Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 16 апреля 2019 года № 18525

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

30 марта 2019 года

Алматы қаласы

№ 44

город Алматы

О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам открытия и ведения банковских счетов, а также осуществления платежей и (или) переводов денег

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 7 июля 2006 года «О концессиях», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике», от 31 октября 2015 года «О государственно-частном партнерстве», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», от 25 декабря 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения», от 21 января 2019 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, арбитража, оптимизации судебной нагрузки и дальнейшей гуманизации уголовного законодательства» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам открытия и ведения банковских счетов, а также осуществления платежей и (или) переводов денег, (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной

регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) пункта 1, абзацев третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, восемнадцатого и девятнадцатого пункта 2, абзацев двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, сорокового, сорок первого, пятьдесят шестого и пятьдесят седьмого пункта 3 Перечня, которые вводятся в действие по истечении трех месяцев после дня первого официального опубликования настоящего постановления;

2) абзацев шестьдесят второго, шестьдесят третьего и шестьдесят четвертого пункта 3, пункта 6 Перечня, которые вводятся в действие с 24 апреля 2019 года;

3) абзацев сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого, пятидесятого, пятьдесят первого и пятьдесят второго пункта 3 Перечня, которые вводятся в действие с 24 сентября 2019 года.

Председатель
Национального Банка **Е. Досаев**

«СОГЛАСОВАНО»
Министерство юстиции
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»
Министерство труда и социальной
защиты населения Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»
Министерство финансов
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»
Комитет по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «___» _____ 2019 года
№ ____

**Перечень некоторых
постановлений Правления Национального Банка
Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам открытия и ведения банковских счетов, а также осуществления платежей и (или) переводов денег**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365, опубликовано 14 ноября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменение и дополнение:

в Правилах применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденных указанным постановлением:

в приложении 2:

в Детализированной таблице кодов назначения платежей:

в разделе 1 «Специфические переводы»:

после строки четвертой кода 112 «Переводы денег на образование» дополнить кодом 118 следующего содержания:

«	118	Алименты »

строку восьмую кода 119 «Прочие безвозмездные переводы денег» изложить в следующей редакции:

«безвозмездные переводы денег разного характера: благотворительность, дары, проданные лотерейные билеты и выигрыши по ним, перечисление денежных средств, переходящих в порядке наследования».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422, опубликовано 29 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

в Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Представленные клиентом для открытия банковского счета документы хранятся в банке в специально заведенном деле отдельно по каждому клиенту либо в общем деле с разбивкой документов по клиентам в оригинале.

Исключения составляют документы, удостоверяющие личность, уставы, судебный акт о взыскании алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) либо нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), заключенное в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 26 декабря 2011 года «О браке (супружестве) и семье» (далее – Кодекс о браке (супружестве) и семье), выписки из торгового реестра либо другие документы аналогичного характера (для обособленных подразделений – положения), документы, подтверждающие факт осуществления деятельности клиента на основании типового устава, документы о государственной регистрации (перерегистрации) клиентов-юридических лиц, учетной регистрации (перерегистрации) клиентов-филиалов и представительств юридических лиц и доверенности на право совершения операций в банке, которые хранятся в копиях в деле (общем деле) клиента.

Допускается хранение в электронном виде без дополнительного хранения на бумажных носителях документов клиента, в том числе не являющихся оригиналами, если банк (филиал, подразделение банка) располагает возможностью формирования электронного досье.»;

дополнить пунктом 27-1 следующего содержания:

«27-1. При открытии физическим лицам-резидентам Республики Казахстан – получателям алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) по их требованию текущего счета для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), клиент представляет в банк:

1) документ, удостоверяющий личность получателя алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

2) заявление, содержащее назначение текущего счета;

3) копию судебного акта о взыскании алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) или нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), заключенное в соответствии с Кодексом о браке (супружестве) и семье.»;

дополнить пунктом 28-2 следующего содержания:

«28-2. При открытии индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом текущего счета для зачисления компенсации

инвестиционных затрат клиент представляет в банк документы, установленные подпунктами 2), 3) и 4) пункта 26 Правил, а также договор финансирования под уступку денежного требования, договор концессии и (или) договор государственно-частного партнерства.»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Юридические лица, их филиалы или представительства, не относящиеся к субъектам частного предпринимательства, а также частные судебные исполнители, частные нотариусы представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 3 к Правилам, составленный на казахском и русском языках, в котором содержится образец оттиска печати.

Юридические лица, их филиалы или представительства, относящиеся к субъектам частного предпринимательства, индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства, адвокаты и профессиональные медиаторы представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 4 к Правилам, составленный на казахском и русском языках.

Требование, предусмотренное частью второй настоящего пункта, распространяется на юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, у которых отсутствует печать в силу законодательства страны происхождения таких юридических лиц.»;

подпункт 1) пункта 72 изложить в следующей редакции:

«1) на основании заявления клиента в любое время, если иное не предусмотрено договором банковского обслуживания и (или) Законом о банках и банковской деятельности, законами Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «О концессиях», от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве», от 31 октября 2015 года «О государственно-частном партнерстве»;»;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам открытия и ведения банковских счетов, а также осуществления платежей и (или) переводов денег (далее – Перечень).

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, опубликовано 8 декабря 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:

в Правилах осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Платежное требование предъявляется бенефициаром в банк бенефициара либо непосредственно в банк отправителя денег по форме, согласно приложению 12 к Правилам.

Допускается предъявление платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу без указания фамилии, имени и отчества (при его наличии) и подписи лица, обладающего правом второй подписи в платежных документах.»;

пункт 53 изложить в следующей редакции:

«53. Платежное требование для взыскания просроченной задолженности по договору займа предъявляется банком, ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в банк отправителя денег с приложением к нему оригиналов или копий документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег с банковского счета отправителя денег без его согласия и подтверждающих полномочие уполномоченного лица банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса на подписание платежного требования. Проверка полномочий главного бухгалтера, а также лица, подписавшего платежное требование в качестве главного бухгалтера, не требуется.

Копии документов, указанных в части первой настоящего пункта, пронумеровываются, заверяются уполномоченным лицом банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса путем проставления отметки «Копия верна», его подписи с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты заверения. Надпись «Копия верна» указывается без кавычек.

В случае отзыва платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу в соответствии с пунктом 139-1 Правил, копии документов, указанных в части первой настоящего пункта, возвращаются вместе с платежным требованием.

В случае наличия у банка отправителя денег представленных ранее подтверждающих документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег без согласия отправителя денег с банковского счета, при последующем предъявлении платежного требования для взыскания просроченной задолженности по договору займа повторное представление подтверждающих документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег без согласия отправителя денег с банковского счета, в течение шести месяцев с момента их первого предоставления не требуется.

В случае наличия у банка отправителя денег ранее представленных документов, подтверждающих полномочие уполномоченного лица банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса на подписание платежных документов, допускается последующее предъявление платежных требований

без приложения копии документа, подтверждающего полномочие такого лица, за исключением случая его смены.

При предъявлении платежных требований в электронной форме через электронные каналы связи, установленные между банками, с соблюдением защитных действий, установленных статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, а также договором между банками, либо при предъявлении банком отправителя денег платежного требования к банковскому счету клиента-отправителя денег, подтверждение полномочий уполномоченного лица, подписавшего платежное требование, не требуется.»;

пункт 55 изложить в следующей редакции:

«55. Не допускается выставление к открытым в одном банке банковским счетам отправителя денег-должника одновременно нескольких платежных требований в рамках одного договора займа.

Допускается последующее выставление платежного требования для взыскания вновь образованной просроченной задолженности по договору займа.»;

часть вторую пункта 56 изложить в следующей редакции:

«Инкассовое распоряжение судебными исполнителями предъявляется в банк отправителя денег по форме, согласно приложению 14 к Правилам и с приложением копий исполнительных документов на бумажном носителе либо в электронной форме, посредством государственной автоматизированной системы исполнительного производства. При этом инкассовые распоряжения на бумажном носителе, а также копии исполнительных документов, предъявляемых государственным судебным исполнителем либо частным судебным исполнителем на бумажном носителе заверяются печатью территориального отдела государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, либо частного судебного исполнителя.»;

часть четвертую пункта 60 исключить;

часть третью пункта 71 исключить;

в пункте 80:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) несоответствия наименования клиента наименованию отправителя денег, указанному в платежном документе, за исключением инкассового распоряжения, предъявленного органом государственных доходов, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН) идентифицируют клиента банка, а также инкассового распоряжения судебного исполнителя при идентификации клиента банка в соответствии с требованиями пункта 150 Правил;»;

дополнить подпунктами 14-1) и 14-2) следующего содержания:

«14-1) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области

государственно-частного партнерства и о концессиях.

Положение настоящего подпункта не распространяется на изъятие денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса, а также по требованиям, предъявляемым в рамках исполнения обязательств частного партнера перед кредитором, обеспеченных правом требования по договору государственно-частного партнерства, договору финансирования под уступку денежного требования и (или) договору концессии;

14-2) в случаях, когда платежное требование о взыскании просроченной задолженности по договору займа предъявлено к текущему счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);»;

подпункт 16) исключить;

в части первой пункта 81:

дополнить подпунктами 4-1) и 4-2) следующего содержания:

«4-1) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента-физического лица для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с алиментами (деньгами, предназначенными на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), и (или) кодовое обозначение назначения платежа не соответствует кодовому обозначению назначения платежа, выделенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

4-2) зачисления денег на текущий счет, предназначенный для зачисления компенсаций инвестиционных затрат, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с выплатой компенсаций инвестиционных затрат, выплачиваемых в рамках договора финансирования под уступку денежного требования, договора концессии и (или) договора государственно-частного партнерства, заключенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях;»;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) зачисления денег на текущий счет, открытый для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, в случаях, если зачисляемая сумма денег не связана с движением расчетов по налогу на добавленную стоимость, в том числе с:

уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями)

товаров;

зачислением денег с иного банковского счета плательщика налога на добавленную стоимость;

зачислением денег, возвращенных из бюджета в порядке, определенном статьей 101 Налогового кодекса;

зачислением денег, связанных с возвратом платежа, инициированного с текущего счета для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость в случаях ошибочного платежа либо перевода денег на закрытый банковский счет бенефициара;»;

пункт 134 изложить в следующей редакции:

«134. Если банковский счет открыт клиенту для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), компенсаций инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса или на банковский счет в режиме «эскроу», а также денег по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, сведения об этом также указываются в справках о наличии и номерах банковских счетов клиента.»;

пункт 137 изложить в следующей редакции:

«137. Первичное исполнение платежного требования, предъявленного к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, по договору займа производится в пределах пятидесяти процентов от суммы, находящейся на текущем счете, с учетом обеспечения на текущем счете суммы не менее размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (далее – размер прожиточного минимума).

В случае наличия на текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, суммы менее размера прожиточного минимума исполнение платежного требования не производится.

При предъявлении платежного требования на сумму, не превышающую размера пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое

лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, с учетом обеспечения на текущем счете размера прожиточного минимума, данное платежное требование исполняется на сумму, указанную в нем.»;

дополнить пунктом 137-1 следующего содержания:

«137-1. Сумма не менее размера прожиточного минимума при исполнении платежного требования с текущего счета физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, обеспечивается банком один раз в месяц и переходит на новый календарный месяц, в случае если она не была использована физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.»;

пункт 138 изложить в следующей редакции:

«138. Последующее исполнение частично исполненного платежного требования производится по мере поступления денег на текущий счет в пределах пятидесяти процентов от каждой поступающей суммы денег на текущий счет физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, с учетом обеспечения на текущем счете суммы не менее размера прожиточного минимума.

В случае, когда сумма в размере пятидесяти процентов от поступающей на текущий счет суммы денег с учетом требований, установленных в части первой настоящего пункта, превышает остаток суммы по частично исполненному платежному требованию списание денег с текущего счета отправителя денег-физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, производится в пределах сумм, достаточных для исполнения данного платежного требования.»;

часть вторую пункта 139 изложить в следующей редакции:

«Исполнение очередного платежного требования осуществляется только после полного исполнения предыдущего платежного требования либо отзыва или возврата предыдущего платежного требования в порядке, определенном Правилами. При этом его исполнение производится в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете (от остатка денег после исполнения предыдущего платежного требования) и от каждой суммы денег, поступающей в последующем на текущий счет с учетом обеспечения на текущем счете суммы не менее размера прожиточного минимума.»;

пункт 139-1 изложить в следующей редакции:

«139-1. Не допускается отзыв частично исполненного и помещенного в картотеку платежного требования, предъявленного к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, за исключением случаев отзыва платежного требования в связи с прекращением либо приостановлением исполнения обязательства физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, по договору займа, в соответствии с которым предъявлено данное платежное требование.

При предъявлении платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу одновременно на несколько банковских счетов физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, открытых в разных банках, и взыскании суммы просроченной задолженности по займу, платежные требования, выставленные на другие банковские счета, отзываются бенефициаром не позднее одного операционного дня, следующего за днем исполнения такого платежного требования. При этом, бенефициар не позднее одного операционного дня, следующего за днем отзыва данных платежных требований возвращает физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, сумму денег, превышающую сумму просроченной задолженности по займу.»;

пункт 143 изложить в следующей редакции:

«143. Банк отправителя денег отказывает в исполнении инкассового распоряжения, в случаях, предусмотренных статьей 741 Гражданского кодекса.»;

части вторую и третью пункта 171 исключить;

пункт 172 изложить в следующей редакции:

«172. Решение уполномоченных государственных органов и лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, считается исполненным полностью или частично при условии обеспеченности ареста деньгами на банковском счете (банковских счетах) отправителя денег полностью или частично.

При необеспеченности ареста деньгами на банковском счете отправителя денег банками к исполнению принимаются решения уполномоченных государственных органов и лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента.»;

пункт 177 изложить в следующей редакции:

«177. Банк не позднее трех операционных дней после получения решения

уполномоченного государственного органа и лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах должника, уведомляет соответствующие органы об исполнении решения полностью или частично о наложении ареста с указанием суммы денег, на который наложен арест, либо о принятии к исполнению указанного решения, а также имеющихся иных предъявленных ранее решений уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста либо распоряжений о приостановлении расходных операций.

В случае получения постановления судебного исполнителя об истребовании информации о номерах банковских счетов и наличии денег на них, сведений о характере и стоимости имущества, находящегося в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях, и наложении ареста на них банк не позднее трех операционных дней после получения такого постановления уведомляет судебного исполнителя о его полном либо частичном исполнении, с указанием суммы денег, на которую наложен арест либо о принятии к исполнению постановления, направляет истребуемую в рамках постановления информацию в порядке, установленном статьей 50 Закона о банках и уведомляет об имеющихся решениях уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста либо распоряжениях о приостановлении расходных операций.».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 «Об утверждении Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14337, опубликовано 7 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных указанным постановлением:

в пункте 22-3:

часть первую изложить в следующей редакции:

«22-3. В случае, предусмотренном пунктом 22-2 Правил, на основании полученного согласия клиента на сбор, обработку, хранение и представление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства, банк проводит сеанс видеоконференции с клиентом с использованием имеющихся у клиента устройств и (или) иных устройств банка. Содержательная часть сеанса видеоконференции (перечень контрольных вопросов), а также перечень и объемы услуг, оказываемых банками при удаленной идентификации клиентов, устанавливаются банками самостоятельно.»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«ЦОИД посредством программного обеспечения определяет степень соответствия по биометрическим показателям фотоизображения, полученного из сеанса видеоконференции, и фотоизображения клиента из доступных источников. Видеозаписи обращений клиентов хранятся в банке.».

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14339, опубликовано 4 ноября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнение:

в Правилах представления сведений о платежных услугах, утвержденных указанным постановлением:

в приложении 1:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения о количестве электронных терминалов» дополнить пунктом 14 следующего содержания:

«14. Платежные организации, не использующие в своей деятельности электронные терминалы, направляют Форму с незаполненными графами 1-11.»;

в приложении 7:

в Пояснении по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения об объемах мошеннических операций»:

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

«4. Форма содержит сведения по объемам мошеннических операций (за исключением предотвращенных):

1) проведенных с использованием платежных карточек и (или) их реквизитов согласно признакам, указанным в пункте 10 настоящего пояснения;

2) проведенных посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа без использования платежных карточек;

3) отправленных посредством систем денежных переводов;

4) проведенных с использованием электронных денег.

Сведения указываются по каждой операции в отдельности и относятся к тому отчетному периоду времени, когда поставщик платежных услуг, представляющий Форму, установил, что операция является мошеннической.

5. В графе 1 указывается наименование системы платежных карточек, системы удаленного доступа, системы денежных переводов, по которой представляются сведения, или системы электронных денег.

В случае проведения операции с использованием платежной карточки международной платежной системы без отправки сообщения в данную платежную систему в графе 1 вместо наименования системы платежной карточки указывается канал связи «H2H».»;

в приложении 11:

в Пояснении по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения о количестве электронных денег в

обращении и о количестве и объемах операций по выпуску и погашению электронных денег»:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. В графе 3 указывается сумма электронных денег, находящихся в обращении на последнюю дату отчетного квартала.

Графа 3 заполняется по агентам эмитента электронных денег, субагентам эмитента электронных денег, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в зависимости от того, кто являлся владельцем электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.»;

приложение 15 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 219 «Об утверждении требований к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14340, опубликовано 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

часть вторую подпункта 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Сведения о наличии денег на банковских счетах, предоставляемые в соответствии с подпунктами д-1) и д-2) пункта 6 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности, указываются в пределах взыскиваемой суммы. Сведения о наличии денег на банковских счетах, предоставляемые в соответствии с подпунктами ж) и з) пункта 7 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности указываются в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег – также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства.».

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 221 «Об утверждении Правил ведения реестра платежных систем» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14297, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах ведения реестра платежных систем, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 20 изложить в следующей редакции:

«2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы об отнесении платежной системы к системно значимой, значимой или иной платежной системе;»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Национальный Банк исключает платежную систему из реестра:

1) при внесении сведений о прекращении деятельности оператора платежной системы в Национальный реестр бизнес-идентификационных

номеров;

2) при прекращении функционирования платежной системы на территории Республики Казахстан;

3) при обнаружении по итогам анализа, проводимого Национальным Банком, факта отсутствия в течение двенадцати последовательных календарных месяцев платежей и (или) переводов, проводимых участниками-резидентами Республики Казахстан посредством данной платежной системы.»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

Приложение 1
к Перечню некоторых постановлений
Правления Национального Банка Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения и дополнения
по вопросам открытия и ведения банковских счетов,
а также осуществления платежей и (или) переводов денег

Приложение 4
к Правилам открытия, ведения
и закрытия банковских счетов клиентов

Форма

Қол қою үлгілері бар құжат
Документ с образцами подписей

Банктің клиенті Клиент банка	_____ Атауы _____ Наименование	Коды Коды	Банктің белгілеулері Отметки банка
Банк клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка	_____		
Телефон Телефон	_____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі) Банк (филиал, подразделение банка)	_____ Атауы _____ Наименование		
Банктің орналасқан жері (банктің филиалы, бөлімшесі) Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)	_____ _____		
Телефон Телефон	_____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационный код клиента	_____ _____		
Осы құжатта көрсетілген қол қою үлгілеріне сәйкес қол қою және бедері клиенттің келісімін талап ететін банктік шот бойынша барлық операцияларды жүзеге асырған кезде міндетті Подписи в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех			

операций по банковскому счету, требующих согласия клиента		

Лауызымы Должность	Аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Қол қою үлгісі Образец подписи
Бірінші қол Первая подпись		
Екінші қол Вторая подпись		

Сырт жағы
Оборотная сторона

Үлгілердің түпнұсқалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов	Үлгілердің, түпнұсқалылығын растайтын тұлғаның қолы Подпись лица, подтверждающего подлинность образцов

Приложение 2
к Перечню некоторых постановлений
Правления Национального Банка Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения и дополнения
по вопросам открытия и ведения банковских счетов,
а также осуществления платежей и (или) переводов денег

Приложение 15
к Правилам представления сведений
о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных
«Сведения о количестве и
объемах операций, осуществляемых платежными организациями»

Отчетный период: за _____ 20___ года

Индекс: 1-РО

Периодичность: ежеквартальная

Представляют: платежные организации, прошедшие учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Форма

Сведения о количестве и объемах операций, осуществляемых платежными организациями

_____

наименование лица, представляющего форму

Вид платежной услуги	Вид платежа	Среда приема указания	Наименование системы электронных денег или системы платежных карточек	Наименование эмитента электронных денег или платежной карточки	Количество операций (ед.)	Сумма операций (тыс. тенге)	Количество агентов /субагентов по платежным услугам	Общее количество платежных агентов /субагентов
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

_____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Исполнитель _____ _____ _____

_____

должность фамилия, имя, отчество подпись номер телефона

(при его наличии)

Дата подписания отчета «_____» _____ 20 __ года

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
«Сведения о количестве и объемах
операций, осуществляемых
платежными организациями»

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения о количестве и объемах операций, осуществляемых платежными организациями»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения о количестве и объемах операций, осуществляемых платежными организациями» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 52-5) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 14) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах».

3. Форма заполняется в тенге. Если операция совершается в иностранной валюте, сведения по ней представляются в пересчете на тенге по рыночному курсу обмена валют на день совершения операции.

Глава 2. Заполнение Формы

4. Форма содержит сведения по операциям, осуществляемым платежными организациями.

5. В графе 1 указывается вид платежной услуги.

6. Графы 2 и 3 заполняются в случае приема и обработки платежей, в том числе при приеме от клиентов наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег, при приеме от клиентов и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег, при обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме (далее - прием платежей).

В графе 2 указывается вид платежа.

В графе 3 указывается среда приема указания.

7. Графы 4 и 5 заполняются в случае реализации (распространения) электронных денег и платежных карточек.

В графе 4 указывается наименование системы электронных денег или системы платежных карточек.

В графе 5 указывается наименование эмитента электронных денег или платежной карточки.

8. В графах 6 и 7 указываются количество и сумма операций:

1) в случае приема платежей указывается количество и сумма принятых и обработанных платежей;

2) в случае реализации (распространения) платежных карточек в графе 6 указывается количество реализованных (распространенных) платежных карточек, в графе 7 указывается сумма реализованных платежных карточек;

3) в случае реализации (распространения) электронных денег графа 6 не заполняется, в графе 7 указывается сумма реализованных (распространенных) электронных денег.

9. В графе 8 указывается количество платежных агентов, с которыми платежной организацией заключены агентские договора по оказанию платежных услуг, через знак «/» указывается количество платежных субагентов, с которыми платежными агентами платежной организации заключены агентские договора по оказанию платежных услуг. В случае оказания платежной услуги платежной организацией самостоятельно, то указывается признак «0».

При заполнении графы 8 в графе 1 указывается вид платежной услуги. В графе 8 по каждой платежной услуге указывается количество платежных агентов и субагентов, предоставляющих такую услугу. При указании в графе 1 вид платежной услуги предусмотренной подпунктом 9) пункта 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в графе 8 указывается признак «0».

10. В графе 9 указывается общее количество платежных агентов, с которыми платежной организацией заключены агентские договора по оказанию платежных услуг, через знак «/» указывается количество платежных субагентов, с которыми платежными агентами платежной организации заключены агентские договора по оказанию платежных услуг.

Общее количество платежных агентов и субагентов платежной организации указывается в графе 9 строки 1, остальные строки в графе 9 не заполняются.

Приложение 3
к Перечню некоторых постановлений
Правления Национального Банка Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения и дополнения
по вопросам открытия и ведения банковских счетов,
а также осуществления платежей и (или) переводов денег

Приложение 1
к Правилам ведения реестра
платежных систем

Форма

Национальный Банк
Республики Казахстан

Информация о создании на территории Республики Казахстан собственной платежной системы или начале функционирования на территории Республики Казахстан иностранной платежной системы

_____

(наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии) оператора платежной системы)

настоящим сообщает о создании на территории Республики Казахстан собственной платежной системы/начале функционирования на территории Республики Казахстан иностранной платежной системы
(ненужное вычеркнуть)

_____

(название платежной системы)
с _____ (дата начала функционирования платежной системы на территории Республики Казахстан – дата заключения договора на участие в платежной системе с банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций)

1. Место нахождения оператора платежной системы:
_____
_____
_____
(индекс, город (область), район, улица, номер дома (офиса)
_____
_____
(телефон, факс, адрес электронной почты (при наличии)

2. Сведения о доменном имени интернет-ресурса оператора платежной системы, на котором размещены документы, предусмотренные пунктом 4 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» _____
(интернет-ресурс)

3. Перечень представляемых документов в соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»:

1) _____;

2) _____.

4. Сведения об участниках платежной системы-резидентах Республики Казахстан (с приложением копий договоров на участие в платежной системе)

Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются достоверными и полными.

Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Первый руководитель оператора платежной системы
(в случае его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись