Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Национальный Банк Республики Казахстан National Bank of Kazakhstan





№ 10 1–31 октября 2016 года

#### «ВЕСТНИК НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА»,

#### Состав редакционного совета:

И.о. редактора:

Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

Орлов П.Е.

Мадиярова А.К.

Сарсенова Н.В.

Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н.

Тел: 8 (727) 330-24-97

# Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан 050040, г. Алматы, м-н «Коктем–3», 21

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК под №432 от 24.02.1997 г.

Издается с 1995 года

#### ОТ РЕДАКЦИИ:

#### Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 10 за период с 1 по 31 октября 2016 года.

В разделе «Главные события» Вы узнаете о решении Национального Банка Казахстана по базовой ставке, о требованиях к операторам платежных систем, о требованиях к платежным организациям и общей ситуации на финансовом рынке Казахстана. Также информируем о выпуске в обращение памятной монеты «100 лет Х. Ергали» из серии монет «Выдающиеся события и люди».

Кроме того, на страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

#### СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Главные события4 стр;
2.	Постановление Правления НБРК № 30 от 28.01.2016 г.
	«Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений,
	платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений»
3.	Постановление Правления НБРК № 31 от 28.01.2016 г. «Об утверждении Требований, предъявляемых
	к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию
	Республики Казахстан, а также технических требований к вексельной бумаге»
4.	Постановление Правления НБРК № 33 от 28.01.2016 г. «О внесении изменений и дополнений в
	постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года №331
	«Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек» 57 стр;
5.	Постановление Правления НБРК № 34 от 28.01.2016 г. «Об утверждении Требований к безопасности
	и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные
	виды банковских операций»
6.	Постановление Правления НБРК №35 от 28.01.2016 г. «О внесении изменений и дополнений в
	постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года №269
	«Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам,
	обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций,
	в платежные системы»»
7.	Постановление Правления НБРК № 36 от 28.01.2016 г. «Об утверждении Правил проведения
	Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной
	валюты для клиентов»
8.	Постановление Правления НБРК №21 от 28.01.2016 г. «Об утверждении Правил проведения
	Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной
	политики»
9.	Постановление Правления НБРК № 230 «Об Акционерном обществе
	«Страховая компания «Альянс Полис»

### ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

#### О базовой ставке

3 октября 2016 г. г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение снизить базовую ставку до уровня 12,5% с коридором +/-1%. Снижение базовой ставки было обусловлено позитивной динамикой на ключевых сегментах внешнего рынка, а также стабильной ситуацией на внутреннем финансовом рынке. Национальный Банк Республики Казахстан продолжит снижение базовой ставки при дальнейшем подтверждении темпов приближения годовой инфляции к целевому коридору, а также сохранении устойчивости тренда на смещение валютных предпочтений в пользу тенговых инструментов.

Решение по базовой ставке принималось с учетом следующих факторов.

За 9 месяцев 2016 года инфляция составила 5,6%, в годовом выражении – 16,6%. Резкое замедление годовой инфляции ожидается в октябре-ноябре текущего года. В этой связи, Национальный Банк ожидает, что годовая инфляция приблизится к верхней границе по итогам 2016 года, а в течение 2017 года будет находиться внутри целевого коридора (6-8%) при отсутствии негативных шоков.

Инфляционные ожидания населения продолжили тенденцию снижения, о чем свидетельствует очередной опрос населения. Согласно результатам уменьшается доля респондентов, ожидающих сильного роста цен. Инфляционные и девальвационные риски, вызванные динамикой мировых цен на нефть в июле-августе, в сентябре заметно снизились.

Снижаются девальвационные ожидания участников рынка, что выражается в стабильном снижении ставок по беспоставочным форвардным контрактам, используемым для хеджирования валютных рисков. Снижение ставок характерно как в краткосрочном периоде, так и на горизонте одного года.

В августе 2016 года краткосрочный экономический индикатор, характеризующий тенденции развития базовых отраслей экономики, вырос на 0,2% в годовом выражении. Макроэкономические показатели свидетельствуют о постепенной адаптации экономики к изменениям внешних условий и волатильности обменного курса.

Ситуация на финансовом рынке остается стабильной. Операции Национального Банка удерживают рыночные процентные ставки внутри процентного коридора базовой ставки. Продолжается процесс формирования срочной структуры процентных ставок кривой доходности.

Несмотря на наметившиеся позитивные тенденции, сохраняются риски, требующие взвешенного подхода к изменению базовой ставки. Дальнейшее решение Национальным Банком вопроса по базовой ставке будет зависеть от траектории фактической и прогнозной инфляции, а также валютных предпочтений населения и рынка. При подтверждении замедления инфляционных процессов и тенденции к устойчивому снижению годовой инфляции и стабильном росте тенговых депозитов не исключается снижение базовой ставки до конца текущего года.

Следующее решение по базовой ставке будет объявлено 14 ноября 2016 года в 17.00 по времени Астаны.

# О требованиях к операторам платежных систем

14 октября 2016 г. г. Алматы

Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее — Закон) с учетом международных стандартов введена классификация платежных систем по степени их значимости (системнозначимые, значимые и иные платежные системы), установлены требования к операторам платежных систем.

Оператор платежной системы осуществляет деятельность по обеспечению функционирования платежной системы, устанавливает правила работы системы и определяет стратегию ее развития. При этом операционные и

технологические функции по обработке сообщений, обеспечению функционирования инфраструктуры платежной системы могут быть переданы оператором операционному центру платежной системы.

В целях повышения прозрачности оказываемых услуг Законом предусмотрены требования по опубликованию операторами тарифов и правил работы платежной системы, а также требования к содержанию данных правил. При этом операторы иностранных платежных систем должны обеспечить осуществление переводов денег между участниками системы в национальной валюте Республики Казахстан через межбанковскую систему переводов денег либо банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

В рамках регулирования деятельности операторов платежных систем предусмотрено обязательное уведомление Национального Банка операторами о создании на территории Республики Казахстан собственной платежной системы или начале функционирования на территории Республики Казахстан иностранной платежной системы.

Перечень документов и сведений, представляемых в Национальный Банк операторами платежных систем, предусмотрен пунктом 5 статьи 5 Закона и соответствующим нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан (перечень размещен на Интернет-ресурсе Национального Банка http://www.nationalbank.kz/?docid=3324&switch=russian). Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, также должны уведомить Национальный Банк об участии в той или иной платежной системе.

При этом в соответствии с требованиями Закона операторам действующих в настоящее время в Казахстане платежных систем необходимо направить в Национальный Банк соответствующую информацию для включения в реестр платежных систем в течение шести месяцев после дня первого официального опубликования Закона (до 10 февраля 2017 года).

Национальный Банк по итогам анализа полученной информации будет классифицировать платежные системы по критериям их значимости и размещать на своем Интернет-ресурсе реестр платежных систем, функционирующих на территории Республики Казахстан.

## О требованиях к платежным организациям

14 октября 2016 г. г. Алматы

Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон) предусмотрено регулирование деятельности частных небанковских платежных организаций путем их учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан. Данная процедура носит обязательный характер, и без ее прохождения оказание платежной организацией платежных услуг, а также использование в наименовании слов «платежная организация» недопустимо.

Действующие в настоящее время платежные организации должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Закона, в том числе пройти учетную регистрацию в Национальном Банке в течение шести месяцев после дня первого официального опубликования Закона (до 10 февраля 2017 года). По истечении указанного срока деятельность платежных организаций, не прошедших учетную регистрацию, будет являться незаконной и влечет установленную законами Республики Казахстан ответственность.

Перечень документов и сведений, представляемых в Национальный Банк для учетной регистрации, предусмотрен пунктом 2 статьи 16 Закона и соответствующим нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по вопросам организации деятельности платежных организаций (перечень размещен на Интернет-ресурсе Национального Банка http://www.nationalbank.kz/?docid=3323&switch=russian).

По итогам учетной регистрации Национальный Банк Республики Казахстан присваивает платежной организации регистрационный номер и вносит ее в реестр платежных организаций, который подлежит размещению на Интернетресурсе Национального Банка и представляет населению возможность ознакомиться с перечнем небанковских платежных организаций, правомочных оказывать платежные услуги.

## О ситуации на финансовом рынке

21 октября 2016 года

г. Алматы

#### 1. Инфляция в сентябре 2016 года

По официальным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, инфляция в сентябре 2016 года составила 0.2% (в сентябре 2015 года – 1.0%). Продовольственные товары подешевели на 0.3% (рост на 0.6%), непродовольственные товары подорожали на 0.6% (рост на 0.6%). Тарифы на платные услуги повысились на 0.4% (рост на 0.7%).

На рынке продовольственных товаров в сентябре 2016 года снизились цены на сахар на 5,9%, фрукты – на 1,4%, овощи – на 8,9%, в том числе на картофель – на 16,2%, морковь – на 15,2%, лук репчатый – на 13,7%. Цены повысились на яйца на 5,8%, чай – на 2,4%, масло подсолнечное – на 2,2%.

Среди непродовольственных товаров повысились цены на одежду и обувь на 0.7%, моющие и чистящие средства — на 0.6%, медикаменты — на 0.4%. Цена на дизельное топливо повысилась на 9.9%, газ сжиженный — на 3.7%, бензин — на 0.7%.

В группе платных услуг повысились цены на услуги образования на 3,2%, жилищные услуги – на 0,4%. Снизились цены на услуги транспорта на 0,7%, в том числе на услуги железнодорожного транспорта – на 1,7%, воздушного транспорта – на 14,4%.

За январь-сентябрь 2016 года инфляция составила 5,6% (в январе-сентябре 2015 года -2,9%). Цены на продовольственные товары с начала года выросли на 4,9% (рост на 1,5%), непродовольственные товары - на 6,8% (рост на 3,4%), платные услуги - на 5,3% (рост на 4%) (график 1).

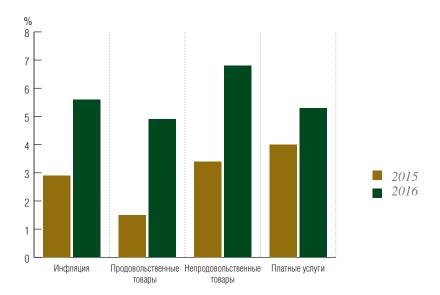


График 1. Инфляция и ее основные группы в январе-сентябре 2015 и 2016 годов

Инфляция в годовом выражении в сентябре 2016 года сложилась на уровне 16,6% (в декабре 2015 года – 13,6%). При этом цены на продовольственные товары выросли на 14,7% (на 10,9%), непродовольственные товары – на 26,6% (на 22,6%), платные услуги – на 9,4% (на 8,1%).

# 2. Международные резервы и денежные агрегаты (оперативные данные) в сентябре 2016 года

По предварительным данным, валовые международные резервы Национального Банка Республики Казахстан в сентябре 2016 года составили 31,4 млрд. долл. США, чистые международные резервы — 30,8 млрд. долл. США (без учета активов Национального фонда в иностранной валюте).

В сентябре 2016 года международные резервы Национального Банка увеличились на 0,9 млрд. долл. США или на 2,9%. Активы в иностранной валюте выросли на 0,6 млрд. долл. США, а активы в золоте выросли на 0,3 млрд. долл. США в результате проведенных операций при росте его цены на 1,0%.

Прирост международных резервов, обеспеченный поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке и увеличением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте, был нейтрализован погашением согласно утвержденному графику операций валютно-процентный своп с банками и проведением операций по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства.

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по оперативным данным 64,4 млрд. долл. США), за месяц увеличились на 0,4% и составили 95,8 млрд. долл. США.

Денежная база в сентябре 2016 года составила 4 646,9 млрд. тенге, ее расширение за месяц составило 2,7% или 122,9 млрд. тенге.

### 3. Денежный рынок в сентябре 2016 года

В сентябре 2016 года основной объем торгов на денежном рынке проводился на рынке автоматического РЕПО. При этом ставка на денежном рынке формировалась с учетом уровня базовой ставки, которая составляла 13% годовых.

	Август 2016	Сентябрь 2016	Изменение, в %
Объем торгов на рынке автоматического РЕПО, млрд. тенге	5 679,3	4 287,3	-24,5
Объем торгов на рынке своп, млрд. тенге	2 223,8	1 551,6	30,2

В сентябре 2016 года средневзвешенная ставка по 1-дневным операциям РЕПО (индикатор TONIA¹) сложилась на уровне 12,1% годовых, средневзвешенная ставка по 1-дневным своп операциям — 12,4%. Формирование индикатора TONIA, который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, происходило в основном вокруг нижней границы процентного коридора базовой ставки.

## 4. Валютный рынок в сентябре 2016 года

В сентябре 2016 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 334,93–341,97 тенге за доллар США. На конец сентября 2016 года биржевой курс тенге к доллару США составил 335,46 тенге за 1 доллар США, укрепившись за месяц на 1,4% (укрепление с начала года — на 1,3%). Объем биржевых операций по валютной паре KZT/USD на Казахстанской фондовой бирже снизился в сентябре 2016 года по сравнению с августом 2016 года на 20,5% и составил 2,2 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций по валютной паре KZT/USD по сравнению с августом 2016 года снизился на 6,4% и составил 7,4 млрд. долл. США. Общий объем торгов снизился на 10,1% и составил 9,6 млрд. долл. США.

	Август 2016	Сентябрь 2016	Изменение, в %
Объем операций по валютной паре KZT/USD на КФБ, млн. долл. США	2 821,7	2 243,0	-20,5
Объем операций по валютной паре KZT/USD на межбанковском рынке, млн. долл. США	7 886,5	7 380,8	-6,4

средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ

#### 5. Рынок государственных ценных бумаг в сентябре 2016 года

В сентябре 2016 года аукционы по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов не проводились. Объем государственных ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец сентября составил 5 509,5 млрд. тенге.

#### Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана

Объем эмиссии нот Национального Банка за сентябрь 2016 года составил 4 690,7 млрд. тенге. При этом состоялись 21 аукцион по размещению 7-дневных нот, 4 аукциона по размещению 1-месячных нот, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот и 1 аукцион по размещению 12-месячных нот. Средневзвешенная эффективная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 13,87%, по 1-месячным нотам – 13,87%, по 3-месячным нотам – 13,25%, по 6-месячным – 12,98%, по 12-месячным – 12,03%. Объем нот в обращении на конец сентября 2016 года составил 2 266,3 млрд. тенге (рост за месяц – на 16,8%).

#### 6. Платежный баланс и внешний долг

В 1 полугодии 2016 года **дефицит счета текущих операций** составил 3,6 млрд. долл. США (или (-)6,4% к ВВП) по сравнению с дефицитом в 2,3 млрд. долл. США в 1 полугодии 2015 года.

Увеличение дефицита по текущим операциям обусловлено сокращением положительного торгового баланса на 39,4% до 4,6 млрд. долл. США (7,6 млрд. долл. США в 1 полугодии 2015 года).

Мировые цены на нефть сорта brent в среднем за 1 полугодие 2016 года составили 40,2 долл. США за баррель, снизившись относительно аналогичного периода 2015 года на 30,8% (58,0 долл. за баррель в среднем за 1 полугодие 2015 года). В результате экспорт товаров снизился на 31,2% и составил 17,1 млрд. долл. США (24,9 млрд. долл. США в 1 полугодии 2015 года). Стоимость экспорта нефти и газового конденсата снизилась на 41,8%, составив 8,9 млрд. долл. США.

Импорт товаров составил 12,5 млрд. долл. США, сократившись на 27,6% (17,3 млрд. долл. США в 1 полугодии 2015 года). В общем объеме импорта сократился ввоз всех видов продукции основной товарной номенклатуры, при этом наибольшее сокращение произошло по непродовольственным потребительским товарам и инвестиционным товарам на 33,7% и 33,2% соответственно.

В результате снижения доходов резидентов от сырьевого экспорта сократились выплаты доходов иностранным прямым инвесторам на 5,3% до 5,1 млрд. долл. США. Сокращение задолженности казахстанских эмитентов по выпущенным облигациям также повлияло на снижение выплат доходов нерезидентам по ним на 22,5% до 0,6 млрд. долл. США.

Чистый приток капитала по финансовому счету (за исключением операций с резервными активами Национального Банка РК), составил за 1 полугодие 2016 года 5,1 млрд. долл. США (4,1 млрд. долл. США в 1 полугодии 2015 года) и в основном был обеспечен притоком по операциям прямого инвестирования, средне — и долгосрочного заимствования государственного и корпоративного сектора, который частично компенсировался оттоком по портфельным инвестициям.

По иностранным прямым инвестициям чистый приток капитала составил 5,7 млрд. долл. США в сопоставлении с 1,3 млрд. долл. США в 1 полугодии 2015 года. Валовый приток иностранных прямых инвестиций (ИПИ) составил 9,3 млрд. долл. США (на 25,8% выше, чем в 1 полугодии 2015 года).

Рост иностранных активов Национального Фонда РК и небанковских организаций, а также снижение обязательств в результате покупки на вторичном рынке и погашения долговых ценных бумаг, выпущенных казахстанскими эмитентами, способствовали чистому оттоку по портфельным инвестициям, который сложился в 3,0 млрд. долл. США.

На 30 июня 2016 года **внешний долг Республики Казахстан** составил 160,4 млрд. долл. США, увеличившись на 6,7 млрд. долл. США с начала года.

В структуре внешнего долга 8,5% или 13,6 млрд. долл. США приходится на внешний долг государственного сектора, 4,8% или 7,7 млрд. долл. США – на внешний долг сектора «Банки», 33,5% или 53,8 млрд. долл. США – не связанная с прямыми инвестициями задолженность «Других секторов», оставшиеся 53,2% или 85,4 млрд. долл. США – межфирменная задолженность.

За первое полугодие 2016 года внешний долг Правительства РК увеличился на 1,4 млрд. долл. США), в основном за счет освоения займа от Всемирного Банка (1 млрд. долл. США), направленного на повышение конкурентоспособности экономики.

Внешний долг «Банков» сократился на 0,3 млрд. долл. США главным образом за счет погашения и покупки резидентами выпущенных «Банками» еврооблигаций. Внешние обязательства «Других секторов», включая межфирменную задолженность, увеличились на 5,7 млрд. долл. США в результате активного привлечения новых и освоения имеющихся внешних займов, а также стоимости еврооблигаций эмитентов данного сектора.

**Показатель отношения внешнего долга к ВВП** составил 107,0% в сравнении с 83,4% на 31 декабря 2015 года. Внешний долг государственного сектора составил 9,1% от ВВП против 6,6% на конец 2015 года. Ухудшение показателя отношения внешнего долга к ВВП происходит как вследствие роста внешнего долга, так и снижения показателя ВВП в долларовом исчислении.

#### Реальный обменный курс

За восемь месяцев 2016 года тенге в реальном выражении ослаб на 2,8% (изменение индекса реального эффективного обменного курса к валютам 37 стран), а с начала 2014 года по август 2016 года ослабление составило 27,6%.

Ослабление тенге к российскому рублю за восемь месяцев 2016 года в реальном выражении (скорректированное на изменение относительных цен) составило 8,7%, а с начала 2014 года реальное ослабление тенге составило 10,5%.

Данные по изменению индексов реальных обменных курсов валют основных торговых партнеров представлены в таблице.

Валюта	Январь – август 2016 года	Январь 2014 – август 2016 года	
К российскому рублю	Ослабление на 8,7%	Ослабление на 10,5%	
К доллару США	Ослабление на 3,3%	Ослабление на 44,5%	
К евро	Ослабление на 5,9%	Ослабление на 31,0%	
К китайскому юаню	Укрепление на 0,9%	Ослабление на 39,5%	
К белорусскому рублю	Ослабление на 1,9%	Ослабление на 15,0%	
К кыргызскому сому	Ослабление на 2,2%	Ослабление на 28,2%	

Таблица. Изменение индекса реального обменного курса тенге

# 7. Депозитный рынок по состоянию на конец сентября 2016 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец сентября 2016 года составил 17 628,1 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 1,6% (с начала года рост 10,4%). Депозиты юридических лиц повысились на 2,3% до 10.425,1 млрд. тенге (с начала года рост 13,6%), физических лиц – повысились на 0,6% до 7.203,0 млрд. тенге (с начала года увеличение 6,0%).

По состоянию на конец сентября 2016 года объем депозитов в национальной валюте составил  $7\,357,7\,$  млрд. тенге (увеличение за месяц на 3,6%, с начала года рост на 48,6%), в иностранной валюте –  $10\,270,3\,$  млрд. тенге (увеличение за месяц на 0,2%, с начала года – снижение на 6,8%). Удельный вес депозитов в тенге за месяц увеличился с 40,9% до 41,7% (на начало года – 31,0%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте увеличились в сентябре 2016 года на 3,4% (с начала года рост на 40,6%) и составили 4 952,6 млрд. тенге (47,5% от депозитов юридических лиц), в иностранной валюте – увеличились на 1,3% (с начала года снижение на 3,2%) и составили 5 472,4 млрд. тенге.

Депозиты физических лиц в тенге в сентябре 2016 года увеличились на 3,9% (с начала года рост 68,2%) и составили 2401,5 млрд. тенге (33,4% от депозитов физических лиц), в иностранной валюте – снизились на 1,0% (с начала года снижение на 10,5%) и составили 4797,9 млрд. тенге.

Срочные депозиты за сентябрь увеличились на 2,3% и составили 12.894,6 млрд. тенге (с начала года рост на 9,6%). В структуре срочных депозитов вклады в национальной валюте составили 4.879,8 млрд. тенге (увеличение за месяц на 5,5%, с начала года рост на 54,6%), в иностранной валюте -8.014,9 млрд. тенге (увеличение за месяц на 0,5%, с начала года снижение на 6,9%).

### 8. Кредитный рынок по состоянию на конец сентября 2016 года

Объем кредитования банками экономики на конец сентября 2016 года составил  $12\,686,1\,$  млрд. тенге, увеличившись за месяц на 0,2% (с начала года увеличение на 0,1%).

Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 1,4% до  $8\,420,9$  млрд. тенге (с начала года увеличение на 0,2%). В их структуре кредиты юридическим лицам повысились на 1,6%, а физическим лицам – на 1,1%. Объем кредитов в иностранной валюте понизился на 2,1% до  $4\,265,3$  млрд. тенге (с начала года снижение на 0,2%), как юридическим лицам (на 2,3%), так и физическим лицам (на 0,6%). Удельный вес кредитов в тенге увеличился за месяц с 65,6% до 66,4% (в декабре 2015 года -66,3%).

Объем долгосрочных кредитов на конец сентября 2016 года снизился на 0,3% до 10 470,0 млрд. тенге, краткосрочных – увеличился на 2,6% до 2 216,3 млрд. тенге.

Объем кредитов юридическим лицам в сентябре 2016 года снизился на 0.1% до  $8\,621.0$  млрд. тенге (с начала года рост на 1.3%), физическим лицам вырос на 0.8% до  $4\,065.1$  млрд. тенге (с начала года снижение на 2.4%). Удельный вес кредитов физическим лицам за месяц увеличился с 31.8% до 32.0% (на начало года -32.9%).

Кредитование субъектов малого предпринимательства за сентябрь 2016 года увеличилось на 0,4% до 2 798,8 млрд. тенге (22,1% от общего объема кредитов экономике). С начала года объем кредитования субъектов малого предпринимательства увеличился на 35,8%.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме -20,8%), промышленность (13,8%), строительство (8,0%), сельское хозяйство (5,4%) и транспорт (4,2%).

В сентябре 2016 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 15,1% (в августе – 16,0%), физическим лицам – 18,9% (19,9%).

## О выпуске в обращение памятных монет «100 лет X. Ергали»

28 октября 2016 года г. Алматы





Национальный Банк Республики Казахстан выпускает в обращение памятные монеты «100 лет X. Ергали» из серии монет «Выдающиеся события и люди» из сплава нейзильбер номиналом 100 тенге.

Хамит Ергали – казахский поэт, Народный писатель Казахской ССР. Награжден орденами Отечественной войны 1-й и 2-й степеней, двумя орденами Трудового Красного Знамени, орденом «Знак Почета», другими орденами и медалями.

На лицевой стороне (аверсе) монет в верхней части изображен герб Республики Казахстан. Справа от изображения герба расположена аббревиатура «ҚҰБ». В нижней части – надпись «100 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал монеты. Слева и справа от номинала изображен элемент национального орнамента. По окружности проходит надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке.

На оборотной стороне (реверсе) монет размещены изображение Хамита Ергали, надпись «ХАМИТ ЕРҒАЛИ» на государственном языке, его факсимиле, надпись «100 ЖЫЛ» и число «2016», обозначающее год чеканки.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монет рельефные. По окружности – выступающий кант. Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены из сплава «нейзильбер», диаметр – 31 мм, масса – 11,17 г, тираж – 100 тыс. штук.

Памятные монеты номиналом 100 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Шесть тысяч экземпляров памятных монет изготовлены улучшенным качеством и упакованы для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98.

Телефон для справок: +7 (727) 273-83-98.

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 26 февраля 2016 года № 13275

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы от 28 января 2016 года № 30

# Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

- 1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений (далее Инструкция).
- 2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.
- 3. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
  - 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
    - на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Эділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
    - для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.
- 6. Установить, что до 1 марта 2016 года:
  - 1) часть шестая пункта 20 Инструкции действует в следующей редакции:
    - «Не требуют представления уведомления платежные документы, связанные с погашением и обслуживанием государственного долга, пенсионными выплатами, социальными выплатами, специальными государственными и государственными социальными и иными социальными пособиями, в которых в качестве бенефициара указаны Республиканское государственное

учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан», Республиканское государственное предприятие «Государственный центр по выплате пенсий» на праве оперативного управления (далее – «Государственный центр по выплате пенсий»), акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг», а также платежные документы, в которых в качестве бенефициара указан банк-получатель.»;

- 2) часть восьмая пункта 37 Инструкции действует в следующей редакции:
  - «В инкассовых распоряжениях органов государственных доходов на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным взносам и социальным отчислениям в графах «бенефициар» и «банк бенефициара» указывается «Государственный центр по выплате пенсий.».
- 7. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пунктов 93, 96, 99, 100 и 101 Инструкции, которые вводятся в действие с 1 января 2017 года. Часть третья пункта 95 Инструкции действует до 1 января 2017 года.

Утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 30

# Инструкция по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

#### 1. Общие положения

- 1. Настоящая Инструкция по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений (далее Инструкция) разработана в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее Налоговый кодекс), законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее Закон о платежах) и детализирует порядок оформления, использования и исполнения платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений при осуществлении безналичных платежей и переводов денег.
- 2. Инструкция не распространяется на отношения, связанные с платежами и переводами денег без открытия отправителю денег банковского счета, с платежами, осуществляемыми путем передачи наличных денег, а также с осуществлением переводов денег с использованием платежной карточки.

Нормы Инструкции, регламентирующие порядок осуществления платежей и переводов денег на основании платежного поручения или заявления на перевод денег, не распространяются на отношения, связанные с международными платежами и переводами денег, инициированными за пределами Республики Казахстан, которые регулируются договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДФТ).

Инструкция не регулирует осуществление безналичных платежей, производимых в соответствии с договором между клиентом и обслуживающим его банком и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – банки), за исключением оформления распоряжений об отзыве или приостановлении исполнения платежного документа:

- 1) по банковским счетам, принадлежащим одному клиенту в данном банке;
- 2) производимых банком по банковским счетам клиента для отражения изменений в системе бухгалтерского учета числящихся на них сумм денег, в том числе отражения причитающегося вознаграждения;
- 3) по взиманию банком комиссий за обслуживание банковского счета клиента.
- 3. В Инструкции используются понятия, предусмотренные Законом о платежах, а также следующие понятия:
  - 1) дата валютирования дата, указанная инициатором в платежном документе, в которую деньги зачисляются на банковский счет бенефициара;
  - 2) дебетовые переводы безналичные платежи, производимые путем представления в банк платежного требования поручения, инкассового распоряжения бенефициаром или взыскателем для их оплаты отправителем денег;
  - 3) кредитовые переводы безналичные платежи, производимые путем представления инициатором в банк-получатель платежного поручения или заявления на перевод денег;
  - 4) документарные расчеты платежи, осуществляемые банком при представлении документов, предусмотренных договором между отправителем денег и бенефициаром и применяемых в банковской практике (коносамент, транспортные накладные, транспортные документы при смешанных видах

- перевозки, курьерские и почтовые квитанции, страховые полисы, коммерческие счета, сертификаты качества, варранты, свидетельства о происхождении товара, справки о весе груза и иные документы). Формами документарных расчетов являются документарный аккредитив (далее аккредитив) и документарное инкассо;
- 5) аккредитив форма документарных расчетов, предусматривающая безотзывное обязательство банка, принятое им по заявлению и в соответствии с указаниями клиента или по собственному усмотрению, произвести платеж указанному бенефициару или по его указанию, или акцепт и оплату переводных векселей (тратт), выставленных бенефициаром, или негоциацию против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия аккредитива.
  - Примечание: Аккредитив представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора, на котором он основан.
- б) уполномоченные лица лица, наделенные полномочиями на основании учредительных документов, доверенностей либо приказов руководителей соответствующих юридических лиц, филиалов или представительств, либо иных документов, на основании которых предоставлены такие полномочия, подписывать от имени юридических лиц, филиалов или представительств платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати.
- 4. Банк-получатель списывает деньги отправителя, дебетуя его банковский счет, по акцептованным указаниям в порядке, установленном Инструкцией.
- 5. Кредитовые переводы денег осуществляются на основании использования платежного поручения или заявления на перевод денег.
  - Платежи и переводы денег при дебетовых переводах денег осуществляются на основании платежных требований поручений и инкассовых распоряжений.
- 6. Порядок осуществления платежей и переводов денег со счетов, открытых в центральном уполномоченном органе по исполнению бюджета, определяется Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2014 года №540 «Об утверждении Правил исполнения бюджета и его кассового обслуживания», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9934 (далее Приказ №540).

#### 2. Платежные документы

#### Параграф 1. Виды и порядок оформления платежных документов

- 7. Виды платежных документов:
  - 1) платежное поручение;
  - 2) чек;
  - 3) вексель;
  - 4) платежное требование-поручение;
  - 5) инкассовое распоряжение;
  - 6) иные платежные документы, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Инструкции по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 26 ноября 2000 года под № 1304 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 433 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1352.
- 8. Платежное поручение, платежное требование-поручение, инкассовое распоряжение и заявление на перевод денег (далее платежный документ), за исключением заявления на перевод, на основании которого осуществляются платежи и переводы денег в иностранной валюте, содержат следующие реквизиты:
  - 1) наименование платежного документа;
  - 2) номер платежного документа, число, месяц, год его выписки, которые указываются цифрами. Примечание: На платежных документах, предъявленных на бумажном носителе, допускается обозначение месяца прописью;

- 3) полное или сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица либо фамилию, имя, отчество (при наличии) физического лица отправителя денег и бенефициара, их индивидуальные идентификационные коды;
- 4) полное или сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя денег и банка бенефициара, их банковские идентификационные коды;
- 5) назначение платежа, а также его кодовое обозначение, установленное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года №388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011 (далее Правила № 388);
- сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью. Тиыны в сумме прописью указываются цифрами.
   Примечание: Если сумма платежа цифрами выражена в тенге без указания тиын тиыны в сумме прописью не указываются;
- 7) фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченных лиц отправителя. Для документов, составленных на бумажном носителе, – также подписи уполномоченных лиц отправителя и оттиск печати (при ее наличии). Допускается указание фамилии полностью, имени и отчества (при наличии) – инициалами;
- 8) индивидуальный идентификационный номер (далее ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее БИН) отправителя денег и бенефициара, за исключением платежных документов, в которых указание ИИН (БИН) не требуется в случаях, предусмотренных Инструкцией, а также при перечислении платежей в бюджет иностранцами и лицами без гражданства, по которым не осуществляется формирование ИИН (БИН) в соответствии со статьей 562 Налогового кодекса. В платежных документах, в которых не требуется проставления ИИН или БИН, указывается адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица);
- 9) код отправителя денег (Код) и код бенефициара (КБе), установленные Правилами №388.
- 9. Наименование отправителя денег и бенефициара, а также их индивидуальные идентификационные коды указываются в платежном документе один раз, за исключением платежного документа на уплату платежей в бюджет, в котором допускается указание нескольких бенефициаров.
- 10. Допускается сокращение наименования отправителя, бенефициара и их обслуживающих банков, включая организационно-правовые формы, не затрудняющее работу банков и клиентов.
- 11. При осуществлении платежей и/или переводов денег допускается проставление в платежных документах дополнительных реквизитов, если эти требования прямо предусмотрены законами Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее Закон о валютном регулировании), о ПОДФТ и Инструкцией.
- 12. Представление платежных документов и распоряжений об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения в электронной форме допускается при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей.
- 13. Для передачи платежного документа либо распоряжения об его отзыве или о приостановлении его исполнения по факсу банк соблюдает разработанный им порядок защитных действий от несанкционированных платежей и/или переводов денег, а также иные элементы защитных действий, установленных Законом о платежах и Инструкцией.
- 14. Платежный документ составляется на государственном и/или русском языках. Возможность использования иных языков при их составлении устанавливается договором между банком и его клиентом.
- 15. Не допускается указание в платежных документах условий об их частичном исполнении, за исключением инкассовых распоряжений и платежных требований поручений, не требующих акцепта отправителя денег.
- 16. Платежные документы, исполненные на бумажном носителе, содержат подписи уполномоченных лиц инициатора платежного документа и оттиск его печати (при ее наличии), которые соответствуют подписям (подписи) и оттиска печати (при ее наличии), указанным в документе с образцами подписей и оттиском печати (документе с образцом подписи).

Если право первой подписи – руководителя, второй подписи – главного бухгалтера предоставляется другим уполномоченным лицам отправителя денег в платежных документах, в графах в которых проставляются фамилия, имя, отчество (при наличии) первого руководителя, главного бухгалтера и их подписи, проставляются реквизиты уполномоченных лиц.

#### Параграф 2. Платежное поручение

17. Платежное поручение представляет собой поручение отправителя денег обслуживающему банку – получателю о переводе денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в поручении.

Отправитель денег для осуществления платежа и перевода денег в пользу бенефициара в национальной валюте Республики Казахстан на территории Республики Казахстан предъявляет в обслуживающий банк-получатель платежное поручение по форме согласно приложению 1 к Инструкции.

При уплате платежей в бюджет отправитель денег предъявляет платежное поручение на уплату платежей в бюджет по форме согласно приложению 2 к Инструкции.

Допускается предъявление отправителем денег платежного поручения на уплату платежей в бюджет по форме согласно приложению 1 к Инструкции.

В графе «назначение платежа» отправитель денег указывает наименование, номер и дату документа (документов), на основании которого осуществляется перевод денег и иные реквизиты, предусмотренные Приказом № 540, и Инструкцией, а также в графе «код назначения платежа» указывается кодовое обозначение платежа.

При уплате юридическим лицом платежей в бюджет, а также обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений за свои структурные подразделения в графе «назначение платежа» вначале указывается БИН структурного подразделения юридического лица, за которое осуществляется платеж, затем его наименование.

При уплате налога на транспортное средство (в том числе через электронные устройства) в графе «назначение платежа» указывается идентификационный номер транспортного средства. Данный реквизит указывается в графе «назначение платежа» платежного документа в следующей последовательности: слово «VIN», идентификационный номер транспортного средства, символы «/V».

При уплате платежей в бюджет в платежном поручении указывается цифровое обозначение кода бюджетной классификации. Правильность указания кода бюджетной классификации в платежном поручении обеспечивается отправителем.

При осуществлении переводов денег в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования или социальных отчислений отправитель одновременно с платежным поручением представляет в банк-получатель список лиц, за которых уплачиваются указанные взносы и отчисления.

Списки лиц в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений оформляются в соответствии с постановлениями Правительства Республики Казахстан от 21 июня 2004 года №683 «Об утверждении Правил исчисления и перечисления социальных отчислений» и от 18 октября 2013 года №1116 «Об утверждении Правил и сроков исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд» (далее — список).

Список, содержащий более пятидесяти позиций (фамилий), представляется в банк-получатель в электронном виде. Допускается представление списка в электронном виде, содержащего менее пятидесяти позиций (фамилий), в соответствии с договором с банком-получателем.

- 18. При осуществлении платежей и/или переводов денег, как в национальной, так и иностранной валюте за пределы Республики Казахстан, а также при осуществлении платежей и/или переводов денег в иностранной валюте на территории Республики Казахстан с соблюдением требований Закона о валютном регулировании, используется заявление на перевод денег по форме согласно приложению 3 к Инструкции, которое является платежным поручением отправителя денег обслуживающему банку-получателю о переводе денег. При осуществлении платежей и переводов денег в пользу нерезидента, находящегося за пределами Республики Казахстан, указание в заявлении на перевод денег ИИН (БИН) бенефициара не требуется.
- Платежное поручение или заявление на перевод денег принимаются банком-получателем в течение десяти календарных дней с указанной в них даты выписки. По согласованию с обслуживающим банком получателем отправителем денег в платежном поручении или заявлении на перевод денег указывается дата валютирования.

По требованию банка-получателя отправитель денег предъявляет документы, подтверждающие обоснованность платежа в соответствии с требованиями Закона о валютном регулировании и постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №42 «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7584, и от 28 апреля 2012 года №154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7701.

20 Платежное поручение территориальных органов Комитета казначейства Министерства финансов Республики Казахстан (далее — территориальные органы казначейства) с указанием в графе «назначение платежа» номера, даты уведомления о регистрации гражданско-правовых сделок (обязательств) государственного учреждения (далее — уведомление) на сумму свыше пяти миллионов тенге подлежит исполнению банком — бенефициара при наличии уведомления, которое представляется бенефициаром, подшивается и хранится в банке в отдельном деле бенефициара. Уведомление содержит подписи руководителей территориального органа казначейства и государственного учреждения, оттиск печати (при ее наличии).

Реквизиты бенефициара (наименование, ИИН (БИН), ИИК), указанные в уведомлении, соответствуют реквизитам, указанным в платежном документе.

В графе «назначение платежа» платежного поручения, помимо номера и даты уведомления, указывается статус платежа «текущий» или «окончательный». Номер и дата уведомления, хранимого в банке бенефициара, соответствуют номеру и дате уведомления, указанным в графе «назначение платежа».

В случае несоблюдения условий, установленных частями первой, второй и третьей настоящего пункта, банк бенефициара в течение срока, предусмотренного Законом о платежах и Инструкцией для акцепта (согласия), возвращает платежное поручение без исполнения его отправителю.

При исполнении банком платежного поручения со статусом платежа «текущий» на оборотной стороне уведомления указываются реквизиты платежного поручения, на основании которого осуществлен платеж, сумма исполненного платежа и оставшаяся сумма, подлежащая оплате по уведомлению. При осуществлении банком платежа со статусом «окончательный» банк на оборотной стороне уведомления ставит соответствующую отметку об этом.

Не требуют представления уведомления платежные документы, связанные с погашением и обслуживанием государственногодолга, пенсионными выплатами, социальными выплатами, специальными государственными и государственными социальными пособиями, в которых в качестве бенефициара указаны Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» «Государственная корпорация «Правительство для граждан», акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг», а также платежные документы, в которых в качестве бенефициара указан банкполучатель.

#### Параграф 3. Платежное требование-поручение

- 21 Платежное требование-поручение представляет собой требование бенефициара к отправителю денег об оплате за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, предъявляемое на основании документов, подтверждающих указанное требование.
- 22. Платежное требование-поручение предъявляется бенефициаром в банк бенефициара либо непосредственно в банк отправителя денег на бланке по форме согласно приложению 4 к Инструкции.
- 23. В случае предъявления бенефициаром нескольких платежных требований-поручений в банк бенефициара, к ним прикладывается реестр платежных требований-поручений по форме согласно приложению 5 к Инструкции, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта. Приложение реестра не требуется в случаях:
  - 1) предъявления платежного требования-поручения в банк отправителя денег, минуя банк бенефициара;
  - 2) когда бенефициар и отправитель денег обслуживаются в одном банке;
  - 3) предъявления нескольких платежных требований поручений в банк отправителя денег лицом, являющимся одновременно бенефициаром и банком бенефициара.
- 24. Платежное требование-поручение вместе с реестром представляется в банк бенефициара, который, проверив полноту заполнения всех реквизитов бенефициара, направляет платежное требование-поручение в банк отправителя денег в порядке, установленном настоящим параграфом.

- 25. Прием банком от инициатора платежного требования поручения производится в течение операционного дня банка-получателя.
  - После принятия банком-получателем платежных требований поручений банк-получатель фиксирует дату и время их поступления.
  - На всех экземплярах платежного требования-поручения либо реестра проставляется дата и время их поступления.
- 26. Платежное требование-поручение и приложенный реестр предъявляются в банк бенефициара либо в банк отправителя денег в течение тридцати календарных дней с указанной в них даты выписки. Дата заполнения платежного требования-поручения совпадает с датой заполнения реестра.
- 27. Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег при наличии акцепта отправителя денег, за исключением платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег.
  - В случае недостаточности места на лицевой стороне бланка платежного требования-поручения для отметки об акцепте отправителя денег, данная запись совершается на оборотной стороне бланка.
- 28. Если банк предъявит в банк отправителя денег платежное требование-поручение для взыскания задолженности с заемщика, гаранта по займу в соответствии с заключенным договором банковского займа, соглашением об открытии кредитной линии или иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета, такое платежное требование-поручение не требует акцепта отправителя денег.
- 29. Предъявление платежного требования-поручения, не требующего акцепта, осуществляется банком для взыскания задолженности с заемщика, гаранта в случае наличия просроченной задолженности заемщика по займу в соответствии с заключенным договором банковского займа, соглашением об открытии кредитной линии или иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, и предъявляется в банк отправителя денег с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета с приложением оригиналов либо копий указанных документов, удостоверенных уполномоченным лицом банка с проставлением его подписи и печати банка (при ее наличии).
  - Документы, указанные в части первой настоящего пункта, прошнуровываются, нумеруются и удостоверяются банком путем проставления отметки «Копия верна». Надпись «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного работника банка, с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при наличии), даты заверения, и скрепляется оттиском печати банка (при наличии).
- 30. В графе «назначение платежа» платежного требования-поручения, не требующего акцепта, также указываются реквизиты документов, на основании которых предъявляется платежное требование-поручение (наименование, дата и номер документа, подтверждающего факт заемной операции либо выдачи гарантии и содержащего согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета).
- 31. Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, предъявляется с приложением копии документа, подтверждающего полномочие уполномоченного лица юридического лица, подписавшего платежное требование-поручение, на подписание платежных документов. Проверка полномочий главного бухгалтера, а также иного уполномоченного лица, подписавшего платежное требование поручение в качестве главного бухгалтера, не осуществляется. К уполномоченным лицам юридического лица также относятся руководители филиала и представительства юридического лица.
  - В случае предъявления нескольких платежных требований-поручений в течение одного года с момента их первого предъявления на основании одного документа, содержащего право взыскателя по изъятию денег без согласия отправителя денег с его банковского счета, каждое последующее предъявление платежного требования-поручения в банк допускается без приложения копии документа, подтверждающего полномочие уполномоченного лица на подписание платежных документов.

#### Параграф 4. Инкассовое распоряжение

32. Платежным документом, используемым для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без согласия отправителя денег, является инкассовое распоряжение, предъявленное по форме согласно приложению 6 к Инструкции.

Инкассовое распоряжение органа государственных доходов предъявляется по форме согласно приложению 7 к Инструкции на бумажном носителе или в электронном виде посредством передачи по информационно-коммуникационной сети. Инкассовое распоряжение, направляемое в электронном виде, формируется в соответствии с форматами, установленными уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком.

- 33. Инкассовые распоряжения, составленные на бумажном носителе, предъявляются в банк отправителя денег в количестве не менее трех экземпляров, а в банк бенефициара не менее четырех экземпляров.
- 34. Банк отправителя денег фиксирует номер, дату и время поступления инкассового распоряжения.
- 35. Взыскатель денег представляет в банк отправителя денег инкассовое распоряжение с приложением оригиналов исполнительных документов либо их копий, заверенных печатью частного судебного исполнителя либо территориального отдела государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере исполнения исполнительных документов. Исполнительный документ, подтверждающий обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является основанием для предъявления в банк только одного инкассового распоряжения, если иное не установлено в тексте исполнительного документа.
  - Инкассовые распоряжения органов государственных доходов предъявляются без документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания.
- 36. В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа со ссылкой на законодательный акт, предусматривающий право изъятия (взыскания) денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.
  - Сумма платежа/перевода денег, указанная в исполнительном документе, соответствует сумме, указанной в инкассовом распоряжении, за исключением случаев, когда произведена частичная оплата.
- 37. В инкассовом распоряжении органов государственных доходов дополнительно указываются коды бюджетной классификации, вид операции.
  - В поле «вид операции» указываются соответственно коды:
  - 03 инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;
  - 04 инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет дебитора;
  - 05 инкассовое распоряжение таможенного органа, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;
  - 07 инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет агента, имеющего задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным взносам;
  - 09 инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет плательщика, имеющего задолженность по социальным отчислениям, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования.
  - В инкассовых распоряжениях органов государственных доходов на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным взносам, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования и социальным отчислениям в графах «бенефициар» и «банк бенефициара» указывается «Государственная корпорация «Правительство для граждан».
  - Органы государственных доходов одновременно с инкассовым распоряжением на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным взносам, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования или социальным отчислениям представляют в банк-получатель списки лиц, по которым образовалась задолженность. Список представляется в банк получатель в электронном виде.
- 38. Банки не рассматривают по существу возражения отправителя денег против списания денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.
- 39. При отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлено инкассовое распоряжение судебных исполнителей, взыскание денег производится с другого (других) банковского (банковских) счета (счетов) должника в тенге либо иностранной валюте. Банк, при исполнении инкассовых распоряжений судебных исполнителей, с другого (других) банковского (банковских) счетов клиента, отличных от банковского счета, к которому предъявлено инкассовое распоряжение, в системе банка

формирует инкассовое распоряжение, в котором указывается номер банковского счета, с которого осуществляется изъятие денег.

Исполнение инкассовых распоряжений органов государственных доходов банком отправителя денег производится в порядке, установленными Налоговым кодексом, Кодексом Республики Казахстан от 30 июня 2010 года «О таможенном деле в Республике Казахстан» (далее – Таможенный кодекс) и Инструкцией.

Исполнение инкассового распоряжения в валюте, отличной от валюты банковского счета отправителя, производится с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа.

# 3. Общие требования к порядку предъявления и исполнения платежных документов

#### Параграф 1. Предъявление платежных документов

- 40. Платежные документы предъявляются отправителем в банк-получатель в электронном виде или на бумажном носителе в соответствии с договором, заключенным между отправителем и банком-получателем.
- 41. Предъявление платежного документа осуществляется электронным способом на основании договора (соглашения) об использовании электронных систем обмена платежными документами и использовании системы программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи между бенефициаром и его банком (далее Соглашение об использовании электронных систем), либо между отправителем денег и его банком, предусматривающим такое предъявление, если иное не предусмотрено постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года №146 «Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1148 и/или постановлением Правил национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года №18 «Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №5189.

Допускается включение в Соглашение об использовании электронных систем условий об оплате платежного документа, акцепте, отказе в акцепте, отзыве и иным вопросам, связанным с обработкой банком платежного документа.

- 42. Платежные документы предъявляются отправителем в течение установленного банком-получателем операционного дня. Если платежные документы отправителя получены после окончания операционного дня, такие платежные документы считаются полученными банком-получателем в начале следующего операционного дня.
  - Если дата валютирования, указанная в платежном документе отправителя, приходится на нерабочий день такой датой считается следующий рабочий день.
- 43. Количество экземпляров представляемых платежных документов, за исключением инкассовых распоряжений, составленных на бумажном носителе, определяется банком самостоятельно.

#### Параграф 2. Акцепт платежного документа

- 44. Акцепт платежного документа банком-получателем означает согласие банка-получателя на осуществление платежа и (или) перевода денег в пользу бенефициара в размере акцептованного платежного документа. Акцепт платежного документа отправителем денег означает согласие отправителя денег на исполнение банком-получателем платежного документа, предъявленного бенефициаром, в соответствии с условиями данного платежного документа.
- 45. Акцепт платежного документа совершается не позднее трех рабочих дней со дня получения платежного документа, за исключением случаев, предусмотренных статьей 38 Закона о платежах и Налоговым кодексом.
- 46. Допускается акцепт платежного документа в момент его принятия, если такое условие предусмотрено договором между отправителем и банком-получателем.

#### Параграф 3. Отказ в акцепте платежного документа

- 47. Отказ банком в акцепте платежного документа осуществляется по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее Закон о банках), Законом о платежах, Законом о ПОДФТ и Инструкцией, не позднее трех рабочих дней со дня его получения.
- 48. Банк-получатель отказывает в акцепте платежного документа в случаях:
  - если платежный документ содержит признаки подделки, в том числе, если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком-получателем;
  - 2) если платежный документ содержит исправления, дополнения и помарки, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банках;
  - 3) несоответствия индивидуального идентификационного кода (далее ИИК), ИИН (БИН) отправителя денег реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК клиента в случаях, предусмотренных Законом о банках, а также несоответствия ИИК при исполнении платежного документа с других банковских счетов в соответствии с пунктами 39, 71, 95, 100 и 101 Инструкции;
  - 4) несоответствия ИИН (БИН) отправителя денег, указанного в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, с данными, предоставляемыми уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
  - несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных Законом о платежах, в случаях, предусмотренных Правилами № 388, Инструкцией, а также условиями договора между отправителем и банком-получателем;
  - 6) несоответствия форме, установленной Инструкцией;
  - 7) несоответствия наименования отправителя и бенефициара наименованию отправителя и бенефициара денег, указанному в платежном документе, за исключением инкассового распоряжения, предъявленного органами государственных доходов электронным способом, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН)) идентифицируют клиента банка;
  - 8) несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;
  - 9) отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;
  - 10) несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;
  - 11) несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными уполномоченным органом по обеспечению безопасности дорожного движения, при уплате налогов на транспортное средство;
  - 12) несоблюдения требований, установленных условиями договора между отправителем и банком-получателем.

Банк-бенефициара отказывает в акцепте платежного документа в случаях:

- несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных Законом о платежах, в случаях, предусмотренных Правилами № 388, Инструкцией, а также условиями договора между отправителем и банком-получателем;
- 2) выявления несанкционированного платежа, а также выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения переводимых в пользу бенефициара денег;
- 3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) реквизитам бенефициара;
- 4) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента физического лица для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными пособиями и выплатами;
- 5) непредставления уведомления в порядке, предусмотренном пунктом 20 Инструкции.

#### Параграф 4. Отзыв и приостановление исполнения платежного документа

49. Допускается отзыв неакцептованного указания до истечения срока совершения акцепта путем направления банку-получателю распоряжения об отзыве платежного документа по форме согласно приложению 8 к Инструкции.

Приостановление исполнения платежного документа или отзыв акцептованного платежного документа допускается только до его исполнения банком-получателем на основании распоряжения о приостановлении

исполнения платежного документа по форме согласно приложению 9 к Инструкции либо распоряжения об отзыве платежного документа. В пункт 56 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. №95 (см. стар. ред.)

Сроки исполнения таких распоряжений устанавливаются договором между отправителем и банком-получателем. Допускается передача распоряжения об отзыве указания электронным способом.

- 50. Распоряжение об отзыве неакцептованного платежного документа и распоряжение о приостановлении его исполнения в электронном виде формируются в соответствии с форматами для передачи электронных платежных сообщений на основании договора, заключенного между отправителем и банком-получателем, и предъявляются в банк-получатель по электронным каналам связи и телекоммуникаций.
- 51. В распоряжении об отзыве платежного документа указываются дата платежного документа, его номер, сумма и иные реквизиты платежного документа, установленные банком-получателем. Распоряжение об отзыве платежного документа, переданное электронным способом, считается отправленным при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком-получателем.
  При оформлении распоряжения об отзыве платежного документа и распоряжения о приостановлении его исполнения на бумажном носителе проставляются печать (при ее наличии) и подписи уполномоченных лиц

отправителя платежного документа, имеющих право подписи платежных документов.

- 52. Распоряжение об отзыве неакцептованного платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа составляются на государственном и/или русском или иных языках, предусмотренных в договоре между отправителем и банком-получателем.
  Любые исправления и дополнения в распоряжении об отзыве платежного документа и распоряжении о приостановлении исполнения платежного документа, предъявленном на бумажном носителе, не допускаются. В случае обнаружения банком исправлений, дополнений и помарок, такие распоряжения возвращаются его отправителю не позднее одного операционного дня со дня его получения с указанием причины возврата.
- 53. Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа предъявляются в течение установленного банком-получателем операционного дня в количестве экземпляров, установленных банком, за исключением распоряжений об отзыве платежного документа и распоряжений о приостановлении исполнения платежного документа, предъявляемых органами государственных доходов и судебными исполнителями, количество экземпляров, которых определяется ими самостоятельно. Если распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа получено после окончания операционного дня банка-получателя такое распоряжение считается полученным банком-получателем в начале следующего операционного дня.
- 54. Банк-получатель не принимает к исполнению распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа, оформленное с нарушением требований, установленных пунктами 49, 50, 51 и 52 Инструкции, и несоответствующее условиям договора между отправителем и банком-получателем.
- 55. При получении распоряжения отправителя об отзыве неисполненного платежного документа банкполучатель не исполняет платежный документ и возвращает его не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя отправителю уведомление об исполнении полученного распоряжения.
- 56. Приостановление исполнения платежного документа осуществляется в соответствии с Законом о платежах, Законом о ПОДФТ, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 14 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9247, Инструкцией.
- 57. Исполнение акцептованного платежного документа приостанавливается банком-получателем на основании:
  - 1) распоряжения отправителя о приостановлении исполнения платежного документа;
  - 2) решения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг и принимающего иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о приостановлении проведения подозрительной операции;

- 3) решения уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или распоряжения уполномоченного государственного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам отправителя денег;
- 4) требований третьих лиц об изъятии денег с банковского счета отправителя денег в безакцептном порядке в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее Гражданский кодекс), Налоговым кодексом, Таможенным кодексом, Законом о банках, Законом о платежах, Законом Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (далее Закон об исполнительном производстве).
- 58. При получении решений (требований, распоряжений), предусмотренных пунктом 57 Инструкции, банкполучатель приостанавливает исполнение платежного документа. Исполнение платежного документа
  приостанавливается до получения указания о возобновлении исполнения платежного документа или отзыве
  документов, на основании которых было приостановление его исполнение, либо исполнение решений
  (требований, распоряжений), предусмотренных пунктом 57 Инструкции.
  Исполнение платежного документа, приостановленного на основании решения уполномоченного
  государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг и принимающего иные меры по
  противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию
  терроризма, о приостановлении проведения подозрительной операции, приостанавливается на срок,
  установленный в соответствии со статьей 13 Закона о ПОД/ФТ.
- 59. В случаях приостановления исполнения платежных документов банк-получатель хранит их и обеспечивает учет на внебалансовом счете банка до наступления условий, установленных пунктом 58 Инструкции. При поступлении решения уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченного государственного органа о приостановлении расходных операций либо требований третьих лиц к банковскому счету отправителя денег очередность исполнения приостановленного платежного документа не сохраняется за данным платежным документом.

#### Параграф 5. Исполнение платежного документа

- 60. Банк-получатель при получении платежного документа осуществляет проверку на соответствие его требованиям, установленным статьями 13, 14, 15 и 17 Закона о платежах и Инструкции.
- 61. Банк-получатель, акцептовавший платежный документ отправителя, исполняет его в соответствии с Законом о платежах, Инструкцией и условиями, предусмотренными договором между отправителем и банком-получателем, а также содержащимися в самом платежном документе.
- 62. Банк-получатель исполняет платежные документы отправителя в соответствии с очередностью их поступления, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом, Налоговым кодексом и договором между ними.
- 63. При исполнении платежного документа отправителя банк-получатель идентифицирует банка отправителя денег, банка-посредника или банка бенефициара по банковскому идентификационному коду, указанному в платежном документе.
  - Банк-получатель не определяет фактическое соответствие наименования банка его банковскому идентификационному коду, указанному в платежном документе.
- 64. Исполнение платежного документа производится банком-получателем с соблюдением его условий не позднее рабочего дня банка-получателя, следующего за днем акцепта платежного документа. При наличии в платежном документе иного срока его исполнения платежный документ подлежит исполнению в срок, указанный в платежном документе.
- 65. Исполнение платежного документа отправителя банком-получателем осуществляется путем списания денег с банковского счета отправителя денег.
- 66. Списание денег банком-получателем с банковского счета отправителя денег производится на основании акцептованного банком-получателем платежного документа либо платежного документа, не требующего

акцепта отправителя денег, в случаях, предусмотренных статьей 615 Налогового кодекса, статьей 165 Таможенного кодекса, статьями 13 и 14 Закона о платежах, статьей 17 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года «Об обязательном социальном страховании» (далее — Закон об обязательном социальном страховании), статьей 58 Закона об исполнительном производстве и статьей 28 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее — Закон о пенсионном обеспечении) и/или договором банковского счета.

- 67. Банк бенефициара принимает в пользу бенефициара деньги в сумме, указанной в платежном документе. Банк бенефициара при приеме денег в пользу бенефициара уведомляет бенефициара о принятии денег не позднее операционного дня, следующего за датой платежа, в соответствии с договором, заключенным между ними
  - Банк бенефициара производит платеж на дату валютирования, указанную в акцептованном им платежном документе. Если в платежном документе не указана дата валютирования, банк бенефициара исполняет данный платежный документ на дату его акцепта.
- 68. Банк (банк-получатель, банк бенефициара, банк-посредник) хранит в течение пяти лет после закрытия банковского счета клиента сведения, позволяющие идентифицировать отправителя денег и/или бенефициара в соответствии с Законом о ПОДФТ, а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и/или переводе денег, за исключением случаев, когда не требуется проведение мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с Законом о ПОДФТ.

# 4. Действия банков по исполнению платежных документов и требований третьих лиц

#### Параграф 1. Акцепт и исполнение платежного поручения

- 69. Акцепт платежного поручения банком-получателем выражается в исполнении платежного поручения отправителя и изъятии банком-получателем суммы денег с банковского счета отправителя в размере акцептованного платежного поручения.
  - Платежное поручение считается акцептованным банком-получателем при наличии одного из следующих условий:
  - 1) банк-получатель направил отправителю уведомление об акцепте или уведомление о принятии наличных денег в качестве оплаты платежного поручения;
  - 2) банк-получатель изъял деньги (дебетовал банковский счет) отправителя на основании его платежного поручения;
  - 3) отправитель не получил извещение банка-получателя об акцепте или об отказе в акцепте в течение трех рабочих дней со дня получения платежного поручения (по умолчанию).
- 70. Платежное поручение считается акцептованным банком бенефициара при наличии одного из следующих условий:
  - 1) банк бенефициара направил отправителю уведомление об акцепте;
  - 2) банк бенефициара, если он является одновременно банком-получателем, изъял деньги (дебетовал банковский счет) отправителя денег на основании его платежного поручения;
  - 3) банк бенефициара осуществил перевод денег бенефициару путем кредитования банковского счета бенефициара;
  - 4) отправитель не получил уведомление банка бенефициара об акцепте или об отказе в акцепте в течение трех рабочих дней со дня получения платежного поручения банком бенефициара (по умолчанию).

При принятии денег в пользу бенефициара, согласно акцептованному платежному поручению, банк бенефициара извещает его о принятии денег не позднее операционного дня, следующего за датой платежа путем представления бенефициару выписки из его банковского счета и платежного поручения, исполненного на бумажном носителе, либо в электронном виде, либо иным способом в соответствии с условиями договора.

- 71. Банк-получатель или банк бенефициара отказывает в акцепте платежного поручения по основаниям, предусмотренными пунктами 47 и 48 Инструкции, а также в случаях:
  - 1) необеспечения отправителем суммы денег, необходимой для осуществления платежа и перевода денег, если иное не предусмотрено договором между отправителем денег и банком-получателем;
  - 2) несоответствия валюты платежа, указанной в платежном поручении, валюте банковского счета.

Допускается исполнение платежного поручения, в котором валюта платежа не соответствует валюте банковского счета, при наличии письменного подтверждения бенефициара о зачислении суммы платежа в валюте банковского счета путем осуществления ее конвертации по курсу обмена валют на день совершения платежа, установленному банком. Указанное подтверждение бенефициара не требуется в случае наличия его согласия на осуществление конвертации, предусмотренного в договоре между ним и банком, в котором также определяются размер и порядок взимания комиссий за осуществление конвертации.

- 72. При отказе в акцепте платежного поручения банк-получатель не позднее трех рабочих дней со дня получения платежного документа уведомляет об этом отправителя.
  - Порядок отправления уведомления об отказе в акцепте платежного поручения предусматривается в договоре между банком-получателем и отправителем. Днем отказа в акцепте платежного поручения считается дата направления такого уведомления.
- 73. Банк бенефициара отказывает в акцепте платежного документа либо приостанавливает исполнение платежного документа в пользу бенефициара при наличии обоснованных им фактов о неправомерности в получении бенефициаром переводимых в его пользу денег, в том числе по платежным документам территориальных органов казначейства, предусмотренным пунктом 20 Инструкции, в случае:
  - 1) несоответствия реквизитов бенефициара (наименование, ИИН (БИН), ИИК), указанных в уведомлении, реквизитам, указанным в платежном документе, в том числе номеру уведомления, указанному в графе «назначение платежа»;
  - 2) отсутствия статуса платежа «текущий» или «окончательный»;
  - 3) наличия на оборотной стороне уведомления, хранимого в банке, отметки банка об осуществлении платежа со статусом «окончательный»;
  - 4) если общая сумма всех платежных поручений, поступивших по одному уведомлению, превышает сумму, указанную в уведомлении.

При установлении банком бенефициара фактов осуществления несанкционированного платежа банк бенефициара не зачисляет деньги в пользу бенефициара.

- 74. Банк бенефициара отказывает в акцепте платежного поручения при поступлении денег, в том числе иностранной валюты, от нерезидентов, иностранных государств, государственных органов, государственных организаций, религиозных объединений и благотворительных организаций в пользу политических партий и профессиональных союзов по операциям, не связанным с исполнением договора (-ов) (контракта(-ов) по поставке товаров (работ, услуг), за исключением финансирования профессиональных союзов из источников, разрешенных Законом Республики Казахстан от 27 июня 2014 года «О профессиональных союзах».
- 75. Отправитель производит платеж банку-получателю на сумму акцептованного платежного поручения и возмещает затраты, связанные с исполнением или отзывом санкционированного платежного поручения в соответствии с договором между ними с момента исполнения банком-получателем платежного поручения отправителя.
- 76. Платеж отправителя банку-получателю производится, когда банк-получатель дебетует банковский счет отправителя.
- 77. Если отправителем является банк платеж производится путем:
  - 1) кредитования отправителем корреспондентского счета банка-получателя и направления ему выписки;
  - 2) дебетования корреспондентского счета отправителя в банке-получателе;
  - осуществления платежа через корреспондентские счета отправителя и банка-получателя в Национальном Банке;
  - 4) осуществления платежа через платежную систему;
  - 5) произведения зачета, предусмотренного Законом о платежах.
- 78. В случае акцепта платежного поручения, одним из условий которого установлена дата валютирования, банком-получателем допускается изъятие с банковского счета отправителя суммы денег, в размере акцептованного им платежного поручения.

Банк-получатель ведет учет таких операций на отдельном или отдельных лицевых счетах (субпозициях). Платежное поручение с датой валютирования исполняется банком-получателем в соответствии с условием, указанным отправителем в платежном поручении, в сроки, достаточные для его исполнения банком-посредником или банком бенефициара.

- 79. Если иное не указано в платежном поручении отправителя, при невозможности самостоятельного исполнения банком-получателем платежного поручения отправителя банк-получатель отправляет его для последующего исполнения банку-посреднику.
- 80. При невозможности исполнения платежного поручения банк-посредник извещает об этом банк отправителя денег способами, установленными договором между ними, не позднее операционного дня, следующего за днем получения такого платежного поручения, и возвращает ему деньги на основании платежного поручения.
- 81. Если банк-получатель не получил от отправителя полномочий на взыскание комиссий из суммы платежа не допускается:
  - 1) взыскание суммы причитающихся ему комиссионных за его услуги и расходы, понесенные в связи с исполнением платежного поручения отправителя, путем удержания их из суммы данного платежного поручения;
  - 2) предоставление последующему банку-получателю возможности взыскания комиссионных за счет суммы платежного поручения.
- 82. В случае, когда исполнение платежного поручения, предусматривающего банк-посредник, невыполнимо банком-посредником, обязательства банка-получателя по исполнению данного платежного поручения считаются выполнеными, если до истечения срока его исполнения банк-получатель запрашивал отправителя о дальнейших действиях для надлежащего исполнения указанного платежного поручения.
- 83. Банк-получатель не исполняет платежное поручение и отказывает в его акцепте, если до момента исполнения поручения исполнил полученные им платежные документы в первоочередном порядке в соответствии с требованиями Гражданского кодекса и Налогового кодекса и на банковском счете отправителя денег отсутствует необходимая сумма денег для исполнения платежного поручения.

#### Параграф 2. Акцепт и исполнение платежного требования-поручения

- 84. При получении платежного требования-поручения банк отправителя денег проставляет на каждом экземпляре данного платежного требования-поручения отметку о дате получения.
  - Банк отправителя денег ведет учет поступивших платежных требований-поручений в журнале регистрации платежных требований-поручений.
  - Форма, способы ведения журнала регистрации платежных требований-поручений и реквизиты платежного требования-поручения, которые указываются в журнале регистрации платежных требований-поручений, устанавливаются банком.
  - В случае предъявления нескольких платежных требований-поручений с приложением реестра платежных требований-поручений согласно пункту 23 Инструкции отметка о дате получения проставляется на реестре платежных требований-поручений.
- 85. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения платежного требования-поручения, банк отправителя денег передает экземпляр платежного требования-поручения отправителю денег на бумажном носителе либо в электронной форме в соответствии с Соглашением об использовании электронных систем между отправителем денег и его банком для последующего его акцепта и оплаты.
- 86. Отправитель денег после получения платежного требования-поручения направляет платежное требование-поручение с отметкой об акцепте.
- 87. Отправитель денег отказывает в акцепте платежного требования-поручения по основаниям, предусмотренным Законом о платежах, Инструкцией и договором между ним и бенефициаром, и направляет в банк отправителя денег заявление об отказе, в котором содержится ссылка на соответствующий пункт договора, предусматривающий право на отказ отправителя денег в акцепте, с указанием обоснований отказа или основание, предусмотренное Законом о платежах.
- 88. При неполучении от отправителя денег отказа в акцепте платежного требования-поручения либо акцептованного платежного требования-поручения по истечении тридцати календарных дней с даты получения платежного требования-поручения банком отправителя денег, банк отправителя денег возвращает платежное требование-поручение отправителю с уведомлением, в котором указываются причины возврата платежного требования-поручения.

- 89. Банк отправителя денег акцептует платежное требование-поручение на основании акцепта отправителя денег, за исключением платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег, путем дебетования банковского счета отправителя денег.
- 90. Банк отправителя денег исполняет акцептованное платежное требование-поручение путем кредитования счета бенефициара или корреспондентского счета банка бенефициара для дальнейшего перевода денег в пользу бенефициара.
- 91. Банк отправителя денег исполняет акцептованное отправителем денег платежное требование-поручение в соответствии с условиями договора между ними. Исполнение банком отправителя денег платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег, осуществляется путем дебетования банковского счета отправителя денег.
- 92. Банк отправителя денег отказывает в акцепте платежного требования-поручения, не требующего акцепта, в случае если данное платежное требование поручениеПункт 105 изложен в новой редакции в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 18.01.02 г. №20 (см. стар. ред.) предъявлено к банковскому счету, открытому для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования.
- 93. При недостаточности денег на банковском счете отправителя денег, исполнение платежного требованияпоручения осуществляется по мере поступления денег на банковский счет, за исключением случаев, предусмотренных в параграфе 3 настоящей главы Инструкции.
- 94. При получении банком нескольких платежных требований—поручений, не требующих акцепта отправителя денег, их исполнение производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк. При отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете отправителя денег платежные требования-поручения, не требующие акцепта отправителя денег, предъявленные с реестром, исполняются согласно их порядковым номерам, указанным в реестре.
- 95. В случае отсутствия денег на банковском счете отправителя денег, к которому предъявлено платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, взимание задолженности, по основаниям и в случаях, предусмотренных пунктом 29 Инструкции, производится на основании предъявленного платежного требования-поручения за счет денег, находящихся на другом банковском счете и достаточных для его исполнения. Такое исполнение производится в первоочередном порядке с банковского счета, открытого в валюте предъявленного платежного требования-поручения.
  - Исполнение платежного требования-поручения, не требующего акцепта отправителя денег, в валюте, отличной от валюты банковского счета, производится по курсу обмена валют на день совершения платежа, установленному банком.
  - При отсутствии либо недостаточности суммы денег у банка отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования-поручения, не требующего акцепта отправителя денег, и платежного требования-поручения, акцептованного отправителем денег, банк отправителя денег по акцептованным им документам осуществляет учет и хранит в течение одного года со дня получения. Срок хранения банком-получателем платежных требований-поручений и реестра прерывает течение срока действия данных документов.
- 96. При отсутствии суммы денег у банка отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования-поручения, не требующего акцепта отправителя денег, и платежного требования-поручения, акцептованного отправителем денег, банк отправителя денег по акцептованным им документам осуществляет учет и хранит их до поступления суммы денег на его банковский счет для последующего платежа или перевода денег. Исполнение платежного требования-поручения по мере поступления денег, и в соответствии с порядком, установленным в параграфе 3 настоящей главы Инструкции, производится банком путем формирования в системе банка платежного требования-поручения на сумму оплаты, в графе «назначение платежа» которого указывается реквизиты платежного требования-поручения.
- 97. Для получения справки о наличии и номерах банковских счетов банк, по отношению к которому владелец счета (ов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, направляет в банки письменные запросы, подписанные председателем правления банка или иными уполномоченными лицами банка с приложением следующих документов, подтверждающих получение банковского займа:
  - 1) если владелец счета является заемщиком копию договора банковского займа или соглашения об открытии кредитной линии, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с

его банковского счета с отметкой банка «Копия верна». Если владелец счета не является заемщиком и выступает гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем – копию договора банковского займа или соглашения об открытии кредитной линии или иных документов, подтверждающих факт выдачи гарантии, поручительства, получения лизинга или представления залога, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета с отметкой банка «Копия верна»;

2) копию платежного документа или выписки по банковскому счету клиента или иного документа, подтверждающего выдачу банковского займа.

Надпись «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица банка, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты заверения, и скрепляется оттиском печати банка (при ее наличии).

98. Банк не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения указанных в пункте 97 Инструкции документов, направляет банку, представившему запрос, справку о наличии и номерах банковских счетов клиента или сведения об их отсутствии.

Справка о наличии и номерах банковских счетов клиента составляется в произвольной форме и содержит дату выписки справки, наименование и банковский идентификационный код банка, наименование клиента, его индивидуальный идентификационный код, идентификационный номер, валюту банковского счета, фамилию, инициалы уполномоченного лица банка и штамп.

В случае если банковский счет открыт клиенту для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования информация о данном факте указывается в справке о наличии и номерах банковских счетов клиента.

# Параграф 3. Особенности исполнения платежного требования-поручения, не требующего акцепта, с текущего счета физического лица

99. Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, предъявленное к текущему счету отправителя денег – физического лица, исполняется в размере пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете отправителя денег. При предъявлении платежного требования-поручения, не требующего акцепта, на сумму, не превышающую размера пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете, данное платежное требование-поручение исполняется на сумму, указанную в нем.

Последующее списание денег с текущего счета отправителя денег – физического лица по частично исполненному платежному требованию – поручению, не требующему акцепта, осуществляется в пределах пятидесяти процентов от каждой суммы денег, поступающей на его текущий счет. В случае, когда сумма в размере пятидесяти процентов от поступающей на текущий счет суммы денег превышает остаток суммы по частично исполненному платежному требованию-поручению, не требующему акцепта, списание денег с текущего счета отправителя денег – физического лица производится в пределах сумм, достаточных для исполнения данного платежного требования – поручения.

- 100. В случае отсутствия денег на текущем счете отправителя денег физического лица, к которому предъявлено платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, его исполнение производится с других текущих счетов отправителя денег, открытых банке, в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа, в порядке, предусмотренном Инструкцией.
- 101. При наличии у отправителя денег физического лица в банке более одного текущего счета, к которому предъявлено платежное требование-поручение, не требующее акцепта, и отсутствии или недостаточности суммы денег на банковских счетах, исполнение платежного требования поручения, не требующего акцепта отправителя денег, осуществляется с каждого текущего счета отправителя денег в размере пятидесяти процентов от суммы денег, находящихся на текущем счете. Последующее списание денег производится банком в первоочередном порядке с текущего счета, открытого в тенге, затем с текущего счета в иностранной валюте.

Исполнение платежного требования – поручения, не требующего акцепта отправителя денег, в валюте, отличной от валюты текущего счета, производится по курсу обмена валют на день совершения платежа, установленному банком.

#### Параграф 4. Акцепт и исполнение инкассового распоряжения

- 102. Банк отправителя денег акцептует инкассовое распоряжение в сроки, установленные Законом о платежах и Инструкцией, путем дебетования банковского счета отправителя денег.
- 103. Отказ в акцепте инкассового распоряжения, предъявленного органами государственных доходов электронным способом, не допускается в случае несоответствия наименования клиента, указанного в инкассовом распоряжении, его фактическому наименованию, если другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН)) идентифицируют клиента банка.
- 104. Исполнительные документы на изъятие денег с банковского счета отправителя денег без его согласия предъявляются в банк отправителя денег, в пределах срока давности, установленного Законом об исполнительном производстве. Истечение срока давности, установленного для предъявления исполнительных и других документов, является основанием для отказа банка в акцепте инкассового распоряжения.
- 105. Инкассовые распоряжения по обязательствам банка предъявляются инициатором в Национальный Банк либо в банк-корреспондент в соответствии с Законом о платежах, Инструкцией, а по обязательствам клиентов в банк или его филиал, в котором обслуживается отправитель денег.
- 106. Приостановление или прекращение исполнения инкассового распоряжения производится:
  - 1) по решению уполномоченного государственного органа, или судебного исполнителя, предъявившего инкассовое распоряжение;
  - 2) на основании судебного акта;
  - в случаях реструктуризации, консервации банка, а также реорганизации и ликвидации должника и/или банка.

Указанные документы принимаются банками к исполнению при наличии в них даты, номера, оттиска печати (при ее наличии) и подписи должностного лица.

В документах, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, указываются реквизиты платежных документов, по которым осуществляется приостановление или прекращение исполнения инкассового распоряжения. В случае несоответствия реквизитов платежных документов реквизитам, указанным в решении уполномоченного государственного органа или судебного исполнителя, предъявившего инкассовое распоряжение банк возвращает такие документы отправителю без исполнения.

Указания, исполнение которых приостановлено, хранятся банком и принимаются на внебалансовый учет не позднее следующего операционного дня со дня получения документов, предусмотренных настоящим пунктом. При постановке указания на внебалансовый счет банк не позднее следующего операционного дня направляет отправителю (инициатору) указания соответствующее уведомление.

При получении банком решения уполномоченного государственного органа или судебного исполнителя, указания возвращаются отправителю с приложением соответствующего решения не позднее следующего операционного дня со дня получения решения.

107. Инкассовое распоряжение органа государственных доходов, предъявленное на бумажном носителе, на взыскание налоговой задолженности за счет денег, подлежащих поступлению на счета недоимщика по их требованию к своим дебиторам, направляется в банк, обслуживающий дебитора недоимщика, в четырех экземплярах.

Инкассовое распоряжение органа государственных доходов регистрируется в отдельном журнале претензий к дебиторам недоимщиков.

В данном журнале указывается дата поступления инкассового распоряжения, каким органом государственных доходов выдано инкассовое распоряжение, его номер, дата и сумма, наименование дебитора недоимщика.

- 108. После полной оплаты инкассового распоряжения дебитором недоимщика на втором экземпляре инкассового распоряжения делается отметка об исполнении с указанием даты и времени.
  - Экземпляры инкассового распоряжения после оплаты распределяются следующим образом:
  - 1) первый экземпляр помещается в документы дня;
  - 2) второй экземпляр направляется дебитору недоимщика вместе с выпиской из его банковского счета;
  - 3) третий и четвертый экземпляры направляются органу государственных доходов.
- 109. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у банка отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования поручения или инкассового распоряжения, банк отправителя денег по

акцептованным им документам ведет учет и хранит их до поступления суммы денег на его корреспондентский счет для последующего платежа или перевода денег.

#### Параграф 5. Исполнение платежного документа в неопределенные сроки

- В пункт 116 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.); от 30.05.11 г. № 52 (см. стар. ред.)
- 110. Банк-получатель при отсутствии либо недостаточности суммы денег, необходимой для исполнения инкассовых распоряжений и платежных требований-поручений, помещает их в картотеку в порядке, установленном Инструкцией.
- 111. При отсутствии суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения инкассового распоряжения, платежного требования-поручения банк-получатель проверяет полноту и правильность заполнения реквизитов, указанных в них на соответствие требованиям, предъявляемым к порядку оформления платежных документов Инструкцией, и, при их соответствии, принимает и хранит полученные платежные документы в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, если иное не предусмотрено Законом о банках, Законом о платежах, Законом об исполнительном производстве и Инструкцией.
  - Проверка полноты и правильность заполнения реквизитов, указанных в инкассовом распоряжении и платежном требовании-поручении, а также соответствия документов, подтверждающих обоснованность изъятие денег (при наличии) осуществляется банком отправителя денег в сроки, установленные Законом о платежах для акцепта указаний.
- 112. Банк-получатель принимает и хранит иные платежные документы в соответствии с договором банковского счета, заключенного между отправителем денег и банком-получателем, в течение одного года со дня их получения, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом, Законом о банках, Законом о платежах и Инструкцией.
- 113. Банк-получатель не позднее следующего операционного дня со дня помещения в картотеку платежных документов, предусмотренных пунктом 111 Инструкции, направляет извещение банку бенефициара либо бенефициару о помещении данных платежных документов в картотеку, за исключением случая, когда банк-получатель одновременно является банком бенефициара. При помещении платежных документов в картотеку банк-получатель фиксирует время и дату помещения.
- 114. При постановке платежных документов, указанных в пункте 111 Инструкции, в картотеку банк приостанавливает расходные операции клиента по банковскому счету до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке либо до их отзыва, в порядке, установленном настоящим параграфом.
- 115. Исполнение банком-получателем платежных документов, предусмотренных в пункте 111 Инструкции, производится в порядке очередности, предусмотренной Гражданским кодексом и Налоговым кодексом. В пункт 120 внесены дополнения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.); от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.); от 12.08.06 г. № 74 (введено в действие с 10 июля 2006 г.) (см. стар. ред.); от 24.08.09 г. № 85 (см. стар. ред.)
- 116. При недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения инкассовых распоряжений органов государственных доходов на взыскание налоговой задолженности, частных судебных исполнителей и органов юстиции по исполнительным документам, банк-получатель производит частичное исполнение данного инкассового распоряжения по мере принятия банком-получателем денег в пользу отправителя денег.
  - При исполнении банком инкассового распоряжения органа государственных доходов о взыскании налоговой задолженности с одного банковского счета налогоплательщика инкассовые распоряжения, выставленные органом государственных доходов на другие банковские счета налогоплательщика, открытые им в указанном банке, возвращаются банком в орган государственных доходов без исполнения с приложением платежного документа, подтверждающего факт исполнения инкассового распоряжения органа государственных доходов, если такие инкассовые распоряжения выставлены органом государственных доходов на ту же сумму, по тому же виду задолженности, за тот же отчетный период.

При полном исполнении банком инкассового распоряжения органа государственных доходов о взыскании налоговой задолженности или таможенных платежей путем списания денег с нескольких банковских счетов налогоплательщика (налогового агента) плательщика таможенных платежей на общую сумму, указанную в инкассовом распоряжении, выставленные органом государственных доходов, инкассовые распоряжения на другие банковские счета налогоплательщика (налогового агента) плательщика, открытые им в указанном банке, если такие инкассовые распоряжения выставлены той же датой, на ту же сумму, по тому же виду задолженности, возвращаются банком в орган государственных доходов без исполнения с указанием причины их возврата.В пункт 121 внесены изменения постановлением Правления НБ РК от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления НБ РК от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.); от 12.08.06 г. № 74 (введено в действие с 10 июля 2006 г.) (см. стар. ред.)

- 117. Акцепт частично исполняемых инкассовых распоряжений органа государственных доходов на взыскание налоговой задолженности, частных судебных исполнителей и органов юстиции по исполнительным документам на бумажном носителе производится путем проставления штампа «Частичная оплата» на его лицевой стороне. На всех экземплярах инкассового распоряжения производится запись о дате и сумме частичного платежа и сумме остатка данного инкассового распоряжения, которая заверяется подписями уполномоченных лиц банка.
  - Банк-получатель производит исполнение акцептованного инкассового распоряжения путем формирования в своей системе инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты, которое является документом, подтверждающим факт частичного исполнения инкассового распоряжения. В графе «назначение платежа» инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты банк-получатель указывает реквизиты акцептованного инкассового распоряжения.
  - В инкассовом распоряжении на сумму частичной оплаты органа государственных доходов на взыскание налоговой задолженности в графе «вид операции» указывается код, установленный пунктом 37 Инструкции.
- 118. При частичной оплате инкассовых распоряжений банк-получатель производит платеж в сумме денег, поступивших на банковский счет отправителя денег в течение операционного дня банка-получателя. Частично исполненные инкассовые распоряжения помещаются в картотеку до их полной оплаты.
- 119. Хранение банком-получателем указаний, предусмотренных в пункте 111 Инструкции, не является исполнением обязательств по платежу в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовой сделке или обязательных платежей, производимых в соответствии с Налоговым кодексом, Законом об обязательном социальном страховании, Законом о пенсионном обеспечении.
- 120. При поступлении в банк-получатель распоряжения органа государственных доходов об отзыве инкассового распоряжения на взыскание налоговой задолженности, исполнение которого частично произведено, банк-получатель возвращает частично исполненное инкассовое распоряжение.

# Параграф 6. Исполнение требований третьих лиц (арест и приостановление расходных операций)

Пункт 124 изложен в редакции постановления Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления НБ РК от 24.08.09 г. № 85 (см. стар. ред.)

- 121. Наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующего решения (постановления) государственного органа или судебного исполнителя, а также приостановление расходных операций по банковским счетам отправителя денег на основании соответствующего решения уполномоченного государственного органа или должностного лица осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом, Налоговым кодексом, Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года, Законом о банках, Законом об исполнительном производстве и Законом Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О государственном аудите и финансовом контроле».
- 122. Банк проверяет решение (постановление) уполномоченного государственного органа или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, а также решение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций

по банковскому счету на соответствие реквизитов клиента, указанных в нем, реквизитам клиента банка (наименование или фамилия, имя, отчество (при его наличии), ИИН (БИН) и ИИК (при его наличии).

В случае несоответствия указанных реквизитов, банк возвращает инициатору без исполнения решение (постановление) уполномоченного государственного органа или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, решение уполномоченного государственного органа о приостановлении расходных операций по банковскому счету.

- 123. Расходные операции по банковскому счету отправителя денег возобновляются после отмены уполномоченным государственным органом или должностным лицом распоряжения о приостановлении расходных операций по банковскому счету.
- 124. При достаточности денег на банковском счете отправителя денег, к которому предъявлено решение (постановление) уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, банк исполняет указанное решение.
- 125. При недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлено решение (постановление) уполномоченного государственного органа или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, банк принимает к исполнению указанное решение и приостанавливает расходные операции до накопления необходимой суммы, указанной в решении о наложении ареста.
  - В случае указания в определении об обеспечении иска, на основании которого налагается арест на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, нескольких номеров банковских счетов клиента (в том числе в тенге и иностранной валюте), и недостаточности денег на одном банковском счете, арест налагается на деньги, находящиеся на банковских счетах, в порядке очередности указания банковских счетов в данном определении.
  - При недостаточности денег на банковских счетах в тенге допускается наложение ареста на оставшуюся сумму денег на указанные в определении банковские счета в иностранной валюте с учетом рыночного курса обмена валют на день наложения ареста.
- 126. Банк не позднее трех операционных дней после получения решения (постановления) уполномоченного государственного органа или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, уведомляет соответствующие органы о принятии к исполнению указанного решения с указанием в уведомлении фактической суммы денег, на которую был наложен арест, а также имеющихся иных предъявленных ранее решений уполномоченных органов или судебных исполнителей о наложении ареста либо решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету отправителя денег.
- 127. В случае ареста денег, находящихся на банковском счете, на основании соответствующего решения (постановления) уполномоченного органа или судебного исполнителя и последующего предъявления инкассового распоряжения с приложением исполнительного документа банк отправителя денег исполняет такое инкассовое распоряжение с использованием денег, на которые наложен арест, при наличии следующих условий:
  - 1) реквизиты отправителя денег (наименование и ИИН (БИН), указанные в решении уполномоченного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста, совпадают с реквизитами, указанными в исполнительном документе, на основании которого предъявлено инкассовое распоряжение;
  - 2) исполнительный документ и решение уполномоченного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста предъявлены в рамках одного дела.

Если взыскание денег на основании инкассового распоряжения произведено в полном объеме, ранее наложенный арест в рамках одного дела, по которому исполнено инкассовое распоряжение, считается снятым.

#### Параграф 7. Возврат ошибочного платежа

- 128. Банк-получатель после исполнения платежного документа отправителя извещает отправителя об его исполнении в порядке, предусмотренном договором между ними.
- 129. Отправитель определяет правильность исполнения платежного документа и, в случае его ошибочного исполнения, сообщает банку-получателю об обнаруженной ошибке в течение трех операционных дней

после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее трех лет со дня исполнения ошибочного указания.

В сообщении об ошибочном платеже отправитель указывает реквизиты своего платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. Если ошибку в платежном документе совершил отправитель, банк-получатель освобождается от ответственности по данному платежу.

- 130. При установлении банком бенефициара факта исполнения им ошибочного платежа возврат денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения такого факта.
- 131. Банк-получатель не позднее трех операционных дней после получения от отправителя извещения об ошибочности исполнения платежного документа:
  - 1) по ошибочному платежу, содержащему реквизиты не соответствующие реквизитам платежного документа отправителя, направляет платежный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает отправителю всю сумму платежа;
  - 2) по ошибочному платежу, переданному повторно, возвращает отправителю неверно изъятую сумму. Возврат сумм денег банком бенефициара производится путем составления платежного поручения, в «назначении платежа» которого банк бенефициара указывает причины возврата денег.

Банк-бенефициара возвращает ошибочную сумму отправителю денег на основании письма банка отправителя денег, в пределах срока исковой давности.

- 132. Банк-получатель, допустивший ошибочный платеж, направляет бенефициару, в пользу которого был осуществлен ошибочный платеж, либо в его банк уведомление о необходимости возврата ошибочного платежа с приложением документов, подтверждающих факт ошибочности платежа. Форма уведомления определяется банком-получателем самостоятельно.
- 133. Банк бенефициара, не позднее операционного дня, следующего за днем получения уведомления банкаполучателя об ошибочном исполнении платежного документа отправителя, производит возврат ошибочно зачисленных сумм денег путем их безакцептного списания с банковского счета бенефициара с последующим уведомлением бенефициара.
- 134. Возврат денег по ошибочному платежу осуществляется банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе, в случае, если по банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и/или решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету, и/или неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.
- 135. В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному платежу осуществляется банком отправителя денег, допустившим ошибочный платеж, за счет собственных денег в течение трех операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара.
- 136. При осуществлении возврата банком бенефициара суммы денег банк отправителя денег выполняет следующие действия:
  - 1) зачисляет сумму денег на банковский счет отправителя денег;
  - 2) засчитывает полученную сумму в свою пользу в случае, если до ее получения банк произвел за счет собственных денег возврат отправителю денег или направил перевод надлежащему бенефициару.

Банк отправителя денег в течение трех операционных дней со дня поступления возвращенных денег уведомляет отправителя денег о таком возврате способами, установленными банком.

- В случае, если возврат денег произведен по причине указания банком отправителя денег реквизитов указания, не соответствующих реквизитам указания, полученного от отправителя, то банк отправителя денег, не уведомляя отправителя денег о возврате платежа, в течение трех операционных дней со дня возврата денег направляет в адрес банка бенефициара платежный документ с надлежащими реквизитами.
- 137. В случае самостоятельного выявления банком-получателем факта исполнения ошибочного платежа, банк-получатель направляет в банк бенефициара уведомление о необходимости его возврата в порядке, установленном в пункте 132 Инструкции.

#### Параграф 8. Санкционированные и несанкционированные платежи

- 138 Санкционированным платежным документом считается платежный документ отправителя:
  - оформленный или составленный в соответствии с требованиями, установленными к оформлению платежных документов Законом о платежах, Правилами № 388 и Инструкцией,
  - 2) полученный банком-получателем в соответствии с согласованным порядком защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренным в договоре между банком-получателем и отправителем;
  - 3) удостоверенный лицом, уполномоченным совершить платеж. Платежный документ считается несанкционированным, если банк-получатель принял его к исполнению с нарушением требований, указанных в настоящем пункте.
- 139. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей согласовывается между банком-получателем и отправителем и определяется в договоре между ними.
- 140. Отправитель определяет правильность исполнения платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщает банку-получателю об этом в течение трех операционных дней после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такого платежа.
  - Банк-получатель не позднее следующего операционного дня после получения от отправителя сообщения о несанкционированном платеже направляет бенефициару либо в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу. Форма уведомления определяется банком-получателем самостоятельно.

Банк бенефициара, в случае, если это предусмотрено договором, заключенным между бенефициаром и банком бенефициара, не позднее следующего операционного дня со дня поступления уведомления банка-получателя о несанкционированном платеже производит возврат зачисленных сумм денег путем их безакцептного списания с банковского счета бенефициара с последующим уведомлением бенефициара.

Возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе, в случае, если к банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и/или решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету, и/или неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется банком-получателем, допустившим проведение несанкционированного платежного документа, за счет собственных денег в течение трех операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара в соответствии с пунктом 4 статьи 34 Закона о платежах.

141.Положения данной главы распространяются также на распоряжения об отзыве платежного документа или приостановлении его исполнения.

## Приложение 1 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

			$\Psi o_I$	рмс
Поступило в банк – получатель				
ПЛАТЕЖНОЕ ПО	ОРУЧЕНИЕ №_			
«»	года (дат	а выписки)		
Отправитель денег				
Отправитель денег				
(наименование) ИИН (БИН)	иик	КОд	Сумма	
Банк-получатель				
	БИК			
Бенефициар (наименование)	DYIK		_	
(наименование) ИИН (БИН)		КБе		
Банк бенефициара	ИИК			
Банк – посредник	БИК			
Сумма прописью				
	БИК			
Дата получения товара (оказания услуг) « года				
Назначение платежа	Код назначе	ния платежа		
пазначение платежа	Код бюджетной классификации			
	Дата валют	гирования		
(с указанием наименования товара, выполненных работ, оказанных услуг, номеров и даты товарных документов, номера и даты договора и иных реквизитов)	Проведено бан «»	нком — получателе гој		
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица				
(подписи ответственных исполнителей)				
Печать при наличии Подпись				

Приложение 2 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

					Форма
Поступило в банк-получа	атель				
Пла	тежное пору		ату платежей	й в бюджет	
	«»	I	 ода (дата вы	писки)	
Отправитель денег(наименова	anna)			Сумма всего)	
ИИН (БИН)		— Гиик		КОд	
Г.			·	КОД	+
Банк-получатель		— БИК			
ИИК бенефициара КZ240  Банк бенефициара Респуб Казначейства Министерст БИК ККМFКZ2A Всего (сумма прописью):  Наименование бенефици-	ликанское госуда гва финансов Ресі	рственное учреж публики Казахста	дение «Комитет н»	кнп	Сумма
ара (налогового органа)	вого органа	платежа			- Cymana
Проведено банком-получа «» года Печать при наличии Фамилия, имя, отчество (при уполномоченного лица подпись Фамилия, имя, отчество (при	и его наличии) н его наличии)			си отве ителей) <u>штампа</u>	етственных
уполномоченного лица подпись					

Приложение 3 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений Форма

		Заявление на п	еревод денег	` <b>N</b> º			
Дата							
Отправитель денег			Дебетоват	ъ счет И	ИИК		
Адрес (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица)							
			1,		I		T
ИИН (БИН)			I		II		КОд
					І Рез		); Нерезидент – (2); гор экономики (0-9)
Банк получатель			Дата валю	тирован	ІИЯ		
	Б	ИК					
	•						
Валюта Сумма		Сумма про	писью				
Бенефициар			Кредитова	ть счет			иик
Страна							
			III		IV		КБе
ИИН (БИН)							
(если имеется)					ļ		
					III Pe3	идент – (1 IV – Сект	); Нерезидент – (2); гор экономики (0-9)
Банк бенефициара			Банк-поср	едник			
Страна		БИК				БИК	
Комиссии Банка получателя За счет отправителя денег За счет бенефициара					Хомиссии За счет от За счет бе	правителя	денег

Номер контракта, Дата	Назначен	нения платежа				
		КНП				
Особые условия						
Подписи отправителя денег			Пров	едено банком-	получателем	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица		«» года				
Печать при наличии			, ,	иси ответствен пнителей		
Подпись Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица			Печать при наличии			
полнись						

Приложение 4 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма

» (лата выписки		года
(дата выписки	,	
	Lvo	
ИИК	КОд	Сумма
БИК		
	КБе	
HHIK		
БИК		
БИК		
Кол назначения	платежа	<u> </u>
-		
	ИИК БИК БИК БИК Код назначения	ИИК КОД БИК ИИК БИК БИК КОД Назначения платежа

	проведено оанком отправителя денег
«» года	(подписи ответственных исполнителей)
Печать при наличии	
Фамилия, имя, отчество (при его налуполномоченного лица бенефициара	ичии) подпись
Фамилия, имя, отчество (при его налуполномоченного лица бенефициара	ичии) подпись
«Место акцепта»	
Фамилия, имя, отчество (при его налуполномоченного лица подпись отправителя денег	
Фамилия, имя, отчество (при его налуполномоченного лица подпись	ичии)
отправителя денег	

место штампа

41

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица

Приложение 5 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений Форма

### Реестр №\_\_\_\_\_ платежных требований-поручений (наименование бенефициара, КОд, ИИН (БИН)) Общая сумма \_\_\_ \_\_\_ года Количество платежных (Дата выписки) требований – поручений \_\_\_\_ Банк бенефициара \_\_\_ в городе \_\_\_ БИК ИИК бенефициара №пп Сумма № требования – поручения Дата требования – поручения 1. 2. 3. 4. 5. Принято банком бенефициара «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года Печать при наличии Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица \_\_\_\_\_\_ Время приема \_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ (Подписи ответственных исполнителей)

подпись \_\_\_\_

Приложение 6 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма

ОТ «» (ДАТА ВЫПИСКИ)  правитель денег
ИИК   КОд
ИИК   КОд
ИН (БИН)
КБе   ИИК     КБе   ИИК     БИК
(наименование)  ИН (БИН)  Код наздачения платежа
(наименование)  БИК  Код назичания платежа
нк бенефициара Код назначения платежа
нк – посредник
Сумма прописью

Проведено банком отправителя денег
«» года
Печать при наличии
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица (судебного исполнителя)
подпись
Оборотная сторона

### Сведения о частичной оплате инкассового распоряжения

Реквизиты инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты	Дата частичного платежа	Сумма частичного платежа	Остаток суммы инкассового распоряжения	Подписи уполномоченных лиц

Приложение 7 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма

-	аспоряжение № сударственных		
от «	»		
	дата выписки)		
Отправитель денег	Сумма		
(наименование)	иик	КОд	-
ИИН (БИН)	БИК		_
Банк отправителя денег	иик	КБе	
	БИК		1
Бенефициар (наименование) ИИН (БИН)	Drik		1
ИИН (БИН)		н нотому	-
Банк бенефициара	Код назначения	шатежа	<u> </u>
Банк – посредник			
ине повредник			
Сумма прописью			
Назначение платежа			

Вид и срок налог (платежа)	та Код бюджетной классификации	Сумма	Вид операции
ИТОГО:			
Проведено банком о	тправителя денег		
«»	года		
(подписи ответствен	ных исполнителей)		
Печать при наличии	Фамилия, имя, отчество (при его на	личии) руководителя	
подпись			
[		1,,	
Начальник отдела		Место штампа	

Сведения о частичной оплате инкассового распоряжения (только для инкассовых распоряжений органов государственных доходов)

Реквизиты инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты	Дата частичного платежа	Сумма частичного платежа	Остаток суммы инкассового распоряжения	Подписи уполномоченных лиц

подпись

Приложение 8 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма

				Форма
	Pa	споряжение №	!	
		»		
		(дата выписк		
	об отзы	ве платежного		
Препъявлено в банк				
предвивлено в оших _		(наименование)		
		-	платежах и переводах денег» про	
	(на	аименование платежного	документа)	
№ от «» _ (дата выписки)		года на сумму		
		(цифрами и пропис	ью)	
ИИК отправителя				
ИИН/БИН отправите.	ля			
ИИК бенефициара				
КОд				
КБе				
Назначение платежа_				
	(7	указанное в платежном д	окументе)	
Иные сведения				
Фамилия, имя, отчест уполномоченного лиц	-			
П		подпись		
Печать при наличии Фамилия, имя, отчест	во (при его наличи	ли)		

Вестник	Национального	Банка	Республик	и Казаустан
рестник	пашионального	ранка	геспуолик	и мазахстан

уполномоченного лица		
•		
полпись		

Приложение 9 к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма

	$\Phi ops$
Распоряжение №	
от «»	года
(дата выписки)	
о приостановлении исполнения платеж	ного документа
Предъявлено в банк	
(наименование)	
В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан от 29 июня енег» просим приостановить	_
(наименование платежного документа	
№ от «» года на сумму	
(дата выписки)	
(цифрами и прописью)	
ИИК отправителя	
ИИН/БИН отправителя	
ИИК бенефициара	
КОд	
КБе	
Назначение платежа	
(указанное в платежном документе)	
Иные сведения	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица подпись	
печать при наличии Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица	

подпись

Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «28» января 2016 года № 30

### Перечень

- Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Правил по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155).
- 2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2000 года № 488 «О внесении изменений и дополнений в Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179» (зарегистрированное в Ресстре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1379, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2001 году № 14, ст.360).
- 3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 января 2002 года № 20 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан» от 25 апреля 2000 года № 179» (зарегистрированные в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1779, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2002 году № 17, ст. 588).
- 4. Подпункт 2) пункта 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года № 20 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам использования платежных документов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2193, опубликованное 20 марта 2003 года в газете «Казахстанская правда» № 77-78 (24017-24018).
- 5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 372 «О внесении дополнений в Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1155» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2593, опубликованное 30 января 2004 года в газете «Казахстанская правда» № 18-19 (24328-24329).
- 6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 января 2004 года № 13 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1155» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2704, опубликованное 24 февраля 2004 года в газете «Казахстанская правда» № 36 (24346).
- 7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 ноября 2004 года № 150 «О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3283).

- 8. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2005 года № 95 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам оформления и исполнения платежных документов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3883, опубликованное 27 октября 2005 года в газете «Юридическая газета» № 197-198 (931-932).
- 9. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 августа 2006 года №74 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения банковских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан и исполнения инкассовых распоряжений» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4407, опубликованное 19 октября 2006 года в газете «Юридическая газета» № 185 (1165).
- 10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2007 года № 50 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4700, опубликованное 15 июня 2007 года в газете «Юридическая газета» № 90 (1293).
- 11. Пункт 3 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2007 года №76 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Рестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4880, опубликованному 5 сентября 2007 года в газете «Юридическая газета» № 135 (1338).
- 12. Пункт 4 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 85 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5806, опубликованному 30 октября 2009 года в газете «Юридическая газета» № 166 (1763).
- 13. Пункт 3 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 августа 2010 года №76 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6534, опубликованному 4 ноября 2010 года в газете «Казахстанская правда» №292 (26353).
- 14. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 марта 2011 года №24 «О внесении дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег и открытия и ведения банковских счетов» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6946, опубликованного 28 мая 2011 года в газете «Казахстанская правда» №170-171 (26591-26592).
- 15. Пункт 1 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2011 года №52 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7080, опубликованного 3 августа 2011 года в газете «Юридическая газета» № 110 (2100).
- 16. Пункт 2 приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года №65 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Рестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7122, опубликованному 15 сентября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 133 (2123).
- 17. Пункт 3 приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 108 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Ресстре

- государственной регистрации нормативных правовых актов под №7625, опубликованному в газете «Казахстанская правда» 6 сентября 2012 года №299-300 (27118-27119).
- 18. Пункт 1 приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 266 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам открытия, ведения и закрытия банковских счетов, осуществления платежей и переводов денег, а также признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7992, опубликованному 5 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 421-422 (27240-27241).
- 19. Пункт 2 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 117 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам осуществления платежей и переводов денег» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8513, опубликованному в газете «Юридическая газета» 23 июля 2013 года № 107 (2482).
- 20. Пункт 2 перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года №168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9796, опубликованному в газете «Юридическая газета» 25 ноября 2014 года №178 (2746).
- 21. Пункт 2 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года №28 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №10715, опубликованному 6 мая 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).
- 22. Пункт 2 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 72 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11163, опубликованному 2 июня 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

### Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2016 года № 13249

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы от 28 января 2016 года № 31

# Об утверждении Требований, предъявляемых к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технических требований к вексельной бумаге

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге.
- 2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года №237 «Об утверждении Правил, устанавливающих требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7957, опубликовано 7 ноября 2012 года в газете «Казахстанская правда» №385-387 (27204-27206)).
- 3. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
  - 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
    - на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан:
    - для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

- 4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.
- 6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 31

# Требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге

- 1. Требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге (далее Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и устанавливают требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге.
- 2. Основные понятия, используемые в Требованиях:
  - 1) фоновые изображения лицевой и оборотной стороны рисунок фона, выполняемый в виде сетки (двухтрех пересекающихся гильоширных сеток), образованной тонкими линиями, отпечатанными красками со слабой цветовой насыщенностью. Фон предназначен для получения замкнутого, самодостаточного поля и достижения связи между элементами. Рисунок, образуемый линиями фона, имеющими постоянную толщину, имеет орнаментальный характер;
  - 2) гильоширные элементы устойчивые защитные элементы, служащие выразительным средством для художественного оформления вексельной бумаги и выполняемые в виде розеток или поясов, которые представляют собой тонкие сетки из непрерывных линий, выполненных темными на светлом фоне или светлыми на темном фоне в виде эллипса и других форм. Розетки являются разверткой по окружности и строятся путем комбинации и наложения нескольких подобных замкнутых кривых с гораздо более сложным контуром, а пояса состоят из набора замкнутых кривых, заполняющих определенный участок на площади;
  - 3) ирисовая печать печать двух цветов с одной формы, в элементах получаемых изображений осуществлен плавный переход одного цвета в другой;
  - 4) микротекст строки с высотой букв не более 0,2 0,3 миллиметров без пробелов между словами, размещаемые среди элементов рамок, ограничивающих какой-либо рисунок, или используемые в качестве самой рамки, а также скомпонованные в качестве фона;
  - 5) нумерация печать способом высокой печати, краской черного цвета, флуоресцирующего под ультрафиолетовым излучением;
  - 6) штриховой рисунок рисунок, выполненный тончайшими штрихами с минимальным расстоянием между ними в определенных участках, исключающий применение растушевки.
- Производство или ввоз на территорию Республики Казахстан вексельной бумаги осуществляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к степеням защиты вексельной бумаги и техническими требованиями к вексельной бумаге.
- 4. Требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, заключаются в полиграфической форме защиты

Полиграфическая форма защиты вексельной бумаги (бланка векселя) включает в себя следующие степени защиты:

- 1) гильоширные элементы;
- 2) фоновые изображения лицевой и оборотной стороны;
- 3) штриховой рисунок;
- 4) микротекст;
- 5) ирисовая печать;
- 6) нумерация.

- 5. Технические требования к вексельной бумаге заключаются в физико-химической форме защиты. Физико-химическая форма защиты включает в себя следующие технические требования, предъявляемые к вексельной бумаге:
  - 1) длинносеточный или круглосеточный водяной знак бумаги;
  - 2) специальные волокна в бумаге, контролируемые визуально;
  - 3) специальные волокна в бумаге, контролируемые в ультрафиолетовой зоне спектра;
  - 4) наличие защитных нитей (пластиковые, магнитные, металлизированные);
  - 5) наличие индикаторных добавок;
  - 6) вексельная бумага не должна давать собственной флуоресценции.

### Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2016 года № 13229

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы от 28 января 2016 года № 33

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек»

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

 Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года №331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1260) следующие изменения и пополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан (далее – Правила) и ввести их в действие по истечении двухнедельного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением пункта 35, который вводится в действие по истечении трех месяцев со дня введения в действие Правил.»;

подпункты 1) и 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

- «1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил;
- 2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила до сведения банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.»;

в Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан»;

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан (далее – Правила) определяют порядок выпуска платежных карточек при осуществлении платежей с использованием платежных

карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан.

- 2. Действие Правил не распространяется на системы платежных карточек юридического лица, предназначенные для оказания услуг только работникам данного юридического лица.
- 3. В Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее Закон о платежах), статьей 2 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2004 года «О связи», а также следующие понятия:

авторизация – разрешение эмитента на осуществление платежа с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек;

предоплаченная платежная карточка – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и/или получать наличные деньги в пределах суммы денег, предварительно внесенных ее первоначальным держателем и учитываемых на консолидированном счете эмитента. Не относятся к предоплаченным платежным карточкам микропроцессорная карточка или иное специальное электронное средство, в котором хранится информация о доступной держателю такой карточки или специального электронного средства сумме денег, в пределах которой осуществляются платежи и иные операции. В предоплаченной платежной карточке допускается отсутствие реквизитов, позволяющих идентифицировать ее держателя;

пополнение предоплаченной платежной карточки – не связанное с выпуском предоплаченной платежной карточки дополнительное внесение эмитенту суммы денег, в пределах которой предусматривается использование ранее выпущенной (действующей) предоплаченной платежной карточки для осуществления платежей и/или получения наличных денег;

бесконтактная платежная карточка – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции;

банкомат — электронно-механическое устройство, позволяющее держателям платежных карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами эмитента с использованием платежных карточек;

дебетная карточка – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи в пределах суммы денег клиента на банковском счете. Допускается предоставление держателю дебетной карточки возможность осуществления платежей в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом;

персональный идентификационный номер – секретный код, присваиваемый держателю платежной карточки и предназначенный для идентификации держателя платежной карточки;

предприниматель – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платежные карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг;

клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с эмитентом договор на выдачу платежной карточки и являющееся владельцем банковского счета;

корпоративная платежная карточка – платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем банковского счета. Платежи с использованием корпоративной платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на банковском счете юридического лица и/или в пределах суммы банковского займа, предоставленного данному юридическому лицу. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лицавладельца банковского счета;

кредитная карточка – платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом на условиях договора банковского займа, заключенного между эмитентом и клиентом;

процессинг – деятельность, связанная с осуществлением сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек; процессинговая организация – участник системы платежных карточек, осуществляющий процессинг, а также иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карточек;

торговый чек – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием платежной карточки;

слип – платежный документ предпринимателя или эквайера, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием платежной карточки;

неплатежные приложения – дополнительные приложения/функции, не связанные с осуществлением платежей, выдачей наличных денег и оказанием иных видов банковских услуг, которые размещаются/ реализовываются на платежной карточке;

участник системы платежных карточек – физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенными договорами возникают обязательства по передаче, обработке и/или исполнению платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки определенной системы платежных карточек;

выдача платежных карточек – процесс передачи платежных карточек и персональных идентификационных номеров к ним держателю платежной карточки эмитентом или предоставление эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

выпуск платежных карточек – операция, предусматривающая выдачу платежных карточек их держателям на основании договора о выдаче платежной карточки либо без заключения такого договора при выдаче предоплаченных платежных карточек;

система платежных карточек – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием платежных карточек;

платежная карточка – средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю платежной карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях. Платежная карточка подразделяется на дебетную карточку и кредитную карточку;

договор о выдаче платежной карточки – договор, заключаемый эмитентом с физическим или юридическим лицом, на основании которого выдается платежная карточка;

блокирование платежной карточки – полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием платежной карточки;

использование платежной карточки – осуществление держателем платежной карточки посредством нее либо ее реквизитов операций, связанных с совершением платежей, получением наличных денег, обменом валют и других операций, определенных эмитентом платежной карточки и на его условиях;

держатель платежной карточки — физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная непосредственно ею владеющее;

реквизиты платежной карточки – информация, содержащаяся на платежной карточке и/или хранящаяся в информационной системе эмитента, включающая номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю и/или эмитенту и системе платежных карточек;

эквайер – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – банк), которым согласно условиям договора с предпринимателем и/или условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, надлежит принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем. Эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег и/или оказание держателям платежных карточек, не являющимся клиентами данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и переводов денег с использованием платежных карточек;

эмитент – банк, осуществляющий выпуск платежных карточек, родительский банк или дочерний банк, а также банк-приобретатель в случае передачи ему активов и обязательств банка, осуществившего выпуск платежных карточек, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан;

консолидированный счет эмитента – внутренний счет, открытый эмитентом и предназначенный для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек.»;

### пункт 6-2 изложить в следующей редакции:

«6-2. Выпуск, распространение и обслуживание предоплаченных платежных карточек осуществляются эмитентами на основании внутренних документов, разработанных и утвержденных ими в соответствии с Правилами. Для учета денег держателей предоплаченных платежных карточек эмитент открывает консолидированный счет эмитента.»;

пункт 6-4 изложить в следующей редакции:

«6-4. Эмитент выпускает предоплаченную платежную карточку на фиксированную сумму в пределах размера, определенного пунктом 6-3 Правил, указание которой допускается на предоплаченной платежной карточке. Предоплаченная платежная карточка, имеющая фиксированный номинал, пополнению не подлежит.»;

дополнить пунктом 6-7 следующего содержания:

«6-7. Не допускается осуществление одного платежа частично путем его деления/дробления либо полностью с использованием двух и более платежных карточек.»;

### пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Договор о выдаче платежной карточки содержит следующие условия:

условия выдачи платежной карточки, в том числе выдачи эмитентом платежной карточки и персонального идентификационного номера держателю платежной карточки или его уполномоченному лицу. Требование по выдаче персонального идентификационного номера не распространяется на платежную карточку, выпуск которой осуществляется в электронном виде путем предоставления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

условия осуществления платежей с использованием платежной карточки;

порядок установления курса обмена иностранных валют, применяемого при осуществлении платежей с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета;

порядок предоставления выписки о платежах и иных операциях, осуществленных с использованием платежной карточки;

список лиц или ссылка на список лиц, которым выдаются дополнительные платежные карточки (при выдаче нескольких платежных карточек разным держателям на основании договора о выдаче платежной карточки);

порядок и условия изъятия, блокирования и перевыпуска платежной карточки;

срок действия платежной карточки и/или договора о выдаче платежной карточки;

порядок рассмотрения обращения клиента и возмещения клиенту убытков по несанкционированному платежу с использованием платежной карточки с указанием сроков рассмотрения и возмещения убытков:

порядок рассмотрения обращений клиентов с указанием сроков рассмотрения и возмещения возможных убытков;

права и обязанности сторон;

ответственность сторон;

способ уведомления клиентов о вносимых изменениях и/или дополнениях в договор о выдаче платежной карточки и размер комиссий обслуживания.

Эмитент обеспечивает изложение договора о выдаче платежной карточки в форме, обеспечивающей непосредственное чтение его содержания и размещение его в доступном для держателей платежных карточек месте эмитента и/или на официальном интернет-ресурсе эмитента, а также представляет по их требованию в бумажной или электронной форме.

Эмитент уведомляет клиента способом, установленным в договоре о выдаче платежной карточки, в том числе путем размещения информации на официальном интернет-ресурсе эмитента и/или направления на указанный клиентом адрес электронной почты, устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и/или мультимедийных сообщений, о вносимых изменениях и/или дополнениях в договор о выдаче платежной карточки и размере комиссий обслуживания, не позднее чем за пятнадцать календарных дней до даты их вступления в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

Эмитент в уведомлении указывает о возможности клиента до даты, с которой будут применяться изменения и/или дополнения в договор о выдаче платежной карточки, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение в соответствии с договором о выдаче платежной карточки. Эмитент рассматривает обращения клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием платежной карточки, в сроки, установленные в соответствии с договором о выдаче платежной карточки, но не более тридцати календарных дней со дня получения таких обращений.

Допускается превышение сроков рассмотрения обращения клиента тридцати календарных дней со дня получения эмитентом таких обращений в случае совершения операции с использованием платежной карточки в сети банка-нерезидента Республики Казахстан, но не более чем на тридцать календарных дней, о чем сообщается клиенту в письменной форме в течение трех календарных дней со дня продления срока рассмотрения обращения клиента.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. При выдаче платежной карточки эмитент ознакамливает держателя платежной карточки с внутренними документами пользования платежной карточкой.»;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Эмитент ведет реестр выданных им платежных карточек, содержащий номера и иные реквизиты платежных карточек, находящихся в обращении. Наличие дополнительной информации в реестре выданных карточек и форма ведения данного реестра определяются эмитентом самостоятельно.»;

дополнить пунктом 12-1 следующего содержания:

«12-1. Эмитент информирует клиента об истечении срока действия его платежной карточки за десять календарных дней до даты ее истечения способом, установленным договором о выдаче платежной карточки.»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Требования к составлению платежных документов»;

пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. Платежный документ составляется и передается между участниками системы платежных карточек в электронном виде и/или на бумажном носителе. Электронный платежный документ, составленный на основании платежного документа на бумажном носителе, содержит все реквизиты, которые указаны в платежном документе, составленном на бумажном носителе, за исключением реквизитов, являющихся обязательными только для документов, составленных на бумажном носителе.»;

пункты 27 и 28 изложить в следующей редакции:

- «27. Платежный документ содержит следующие реквизиты:
- 1) номер платежного документа, число, месяц и год его выписки;
- 2) полное наименование (код) предпринимателя и/или эквайера;
- 3) реквизиты платежной карточки;
- 4) сумма платежа;
- 5) валюта платежа;
- 6) подпись держателя платежной карточки (для платежных документов, составленных на бумажном носителе):
- 7) подпись уполномоченного лица предпринимателя или эквайера (для платежных документов, составленных на бумажном носителе);
- 8) код назначения платежа.
- 28. Для осуществления платежа в пользу предпринимателя платежные документы, подтверждающие совершение платежа с использованием платежной карточки, передаются эквайеру в порядке, установленном договором между эквайером и предпринимателем.

Допускается наличие в платежном документе дополнительных реквизитов, установленных договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«5. Требования к осуществлению платежей с использованием платежных карточек»;

пункт 34-1 изложить в следующей редакции:

«34-1. Все платежи, осуществляемые с использованием платежных карточек, за исключением предоплаченных платежных карточек (как в пределах суммы денег клиента на банковском счете, так и в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом) отражаются на банковских счетах клиентов. Платежи, осуществляемые с использованием предоплаченных платежных карточек, отражаются на консолидированном счете эмитента.

Допускается отражение на одном банковском счете платежей, осуществленных с использованием нескольких платежных карточек одной или разных систем платежных карточек, выданных на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и клиентом.

При осуществлении платежа с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета, эмитент осуществляет отражение по банковскому счету клиента с применением курса обмена иностранной валюты эмитента, действовавшего на дату и время поступления эмитенту платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.»;

пункты 35-4 и 36 изложить в следующей редакции:

- «35-4. Допускается создание процессинговой организацией собственных сетей обслуживания платежных карточек в соответствии с условиями договоров, заключенных с эквайером и предпринимателями.
- 36. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, Закона о платежах и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек. Исполнение платежного документа банком-получателем, кроме эквайера, производится не позднее трех рабочих дней со дня его получения, за исключением случая, предусмотренного пунктом 36-1 Правил.»;

### пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Эмитент осуществляет блокирование денег на банковском счете на сумму авторизации, если данное условие предусмотрено договором о выдаче платежной карточки, заключенном между эмитентом и клиентом. В этом случае договор о выдаче платежной карточки содержит условия и сроки блокирования пенег на банковском счете.

По результатам авторизации возникает обязательство эмитента по уплате суммы денег при поступлении ему платежных документов в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, для возмещения эквайеру денег по совершенной операции с использованием платежной карточки, выпущенной эмитентом. Авторизация не осуществляется в случаях, предусмотренных внутренними документами системы платежных карточек.

При поступлении эмитенту указаний клиента на осуществление платежей и переводов денег с его банковского счета без использования платежной карточки исполнение указаний клиента с банковского счета клиента осуществляется в пределах остатка денег на банковском счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на банковском счете.

При наложении уполномоченными государственными органами или должностными лицами ареста и обращении взыскания на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, а также приостановлении расходных операций по банковским счетам на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста и обращении взыскания на деньги, находящихся на банковском счете клиента, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, платеж с использованием платежной карточки, авторизация по которому проведена до даты и времени поступления эмитенту решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также платежи с использованием платежной карточки без проведения авторизации, совершенные до даты и времени поступления решений уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, подлежат отражению по банковскому счету клиента.»;

#### пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Клиент обеспечивает сумму денег на своем банковском счете, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки. Обеспечение необходимой суммы денег осуществляется также за счет банковского займа эмитента, предоставленного клиенту, если это предусмотрено договором, заключенным между ними.»;

### пункт 45 изложить в следующей редакции:

- «45. Торговый чек содержит следующие обязательные реквизиты:
  - 1) номер документа, число, месяц, год его выписки;
  - 2) наименование (код) предпринимателя или эквайера;
  - 3) сумма платежа;
  - 4) валюта платежа;
  - 5) код авторизации или другой код, идентифицирующий платеж в системе платежных карточек;
  - 6) время проведения платежа;
  - 7) реквизиты платежной карточки.
  - Допускается включение в торговый чек дополнительных реквизитов.»;

#### абзац первый пункта 45-1 изложить в следующей редакции:

«45-1. При осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет через банкоматы либо иные электронные терминалы торговый чек, выдаваемый держателю платежной карточки, содержит помимо реквизитов, указанных в пункте 45 Правил, следующие дополнительные реквизиты:»;

дополнить пунктом 45-2 следующего содержания:

«45-2. Предприниматель не требует подписания держателем платежной карточки торгового чека в случае если данный платеж санкционирован держателем платежной карточки в соответствии с требованиями Закона о платежах, в том числе с помощью персонального идентификационного номера или если иное не установлено договором, заключенным с эквайером.

Предприниматель требует у клиента при осуществлении им платежа с использованием платежной карточки документ, удостоверяющий его личность, если данное условие предусмотрено в договоре, заключенном между предпринимателем и эквайером.

Договор между предпринимателем и эквайером содержит условие, в соответствии с которым предприниматель в местах осуществления своей деятельности обеспечивает размещение информации для клиента об условиях представления предпринимателю документа, удостоверяющего его личность, при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.»;

#### пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Валютные операции с использованием платежной карточки осуществляются с соблюдением требований, установленных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701, к проведению валютных операций по банковским счетам.»;

### главу 5 дополнить пунктом 47-1 следующего содержания:

«47-1. Эквайер осуществляет мониторинг работы принадлежащей ему сети банкоматов в режиме реального времени и обеспечивает поддержание их в рабочем и функционирующем состоянии.

Мониторинг работы сети банкоматов в режиме реального времени включает в себя следующие мероприятия:

наблюдение за работой банкоматов с применением специального программного обеспечения;

оперативное выявление сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций, возникающих в процессе их эксплуатации;

анализ причин возникновения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций (отказы технических средств и программного обеспечения, неисправность канала связи, отсутствие наличных денег, расходных материалов (журнальной и чековой ленты);

мониторинг за своевременным устранением сбоев (технических неисправностей) и проблем иного характера в работе банкоматов;

мониторинг за наличием и остатком наличных денег в банкоматах и своевременной загрузкой их наличными деньгами;

в случае обнаружения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов эквайер принимает незамедлительные меры по восстановлению работоспособности банкоматов и устранению причин, вызвавших техническую неисправность или проблему иного характера в работе банкоматов.

Эквайер ведет учет всех фактов сбоя (технической неисправности), имевших место в работе банкоматов, и методов (способов) их устранения с указанием даты и времени их обнаружения и устранения.

К принадлежащим эквайеру банкоматам предъявляются следующие требования:

в банкоматах устанавливается оборудование, предназначенное для безопасного (скрытого) набора персонального идентификационного номера;

в банкоматах устанавливается не менее одной камеры, позволяющей однозначно зафиксировать лицо клиента. Зафиксированные камерой изображения хранятся не менее шестидесяти календарных дней; внутреннее программное обеспечение банкомата защищается антивирусной программой.»;

### пункт 48 изложить в следующей редакции:

- «48. Платежный документ, составленный при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, не принимается к исполнению в следующих случаях:
  - 1) платежный документ составлен с нарушением требований, установленных Правилами и/или условий договоров к порядку составления и предъявления платежных документов;
  - 2) платежный документ содержит признаки подделки;
  - 3) платеж является несанкционированным;
  - 4) платеж является санкционированным, но платежный документ был представлен эмитенту с нарушением требований, установленных в договорах, заключенных между участниками системы платежных карточек.»;

дополнить пунктом 52-1 следующего содержания:

«52-1. Эмитент при осуществлении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на банковский счет клиента, по которым клиент не осуществлял операций с использованием платежной карточки и уведомил о данном факте эмитента, после обнаружения ошибки в течение двадцати четырех часов восстанавливает остаток денег на банковском счете клиента до того состояния, в котором он был перед ошибочным изъятием или зачислением денег.»;

пункт 56 изложить в следующей редакции:

«56. Условия и сроки зачисления эквайером денег, поступивших в пользу предпринимателя, по платежам, осуществленным с использованием платежных карточек, устанавливаются в договоре, заключенном между ними. В случае, если данным договором не предусмотрены условия и сроки зачисления денег предпринимателю, эквайер зачисляет деньги на счет предпринимателя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денег в пользу предпринимателя и/или получения выписки о поступлении денег в пользу предпринимателя.»;

пункт 60 изложить в следующей редакции:

«60. При осуществлении несанкционированного платежа после вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, эмитент возмещает клиенту убытки, связанные с осуществлением несанкционированного платежа, в порядке, предусмотренном договором, заключенным между ними.»;

дополнить пунктом 63-1 следующего содержания:

«63-1. Эмитент по операциям с использованием платежных карточек проводит мониторинг по выявлению несанкционированных операций с использованием платежных карточек при помощи соответствующего программного обеспечения либо иным способом, предусмотренным внутренними документами эмитента. Допускается поручение эмитентом процессинговой организации проведения мониторинга на основании заключенного договора между ними.»;

пункты 67, 68 и 69 изложить в следующей редакции:

- «67. Допускается изъятие эмитентом платежной карточки у ее держателя в следующих случаях:
  - 1) окончание срока действия платежной карточки;
  - 2) неисполнение держателем платежной карточки своих обязательств, предусмотренных договором о выдаче платежной карточки;
  - 3) отказа держателя платежной карточки от пользования платежной карточкой;
  - 4) при расторжении договора о выдаче платежной карточки.
- 68. Документом, подтверждающим осуществление по банковскому счету клиента платежей с использованием платежной карточки, является торговый чек или выписка по банковскому счету клиента, порядок предоставления которой определяется договором о выдаче платежной карточки.
  - Эмитент по требованию клиента представляет ему выписку за период времени, указанный клиентом, содержащую информацию о платежах, осуществленных с использованием выданной ему платежной карточки в соответствии с договором о выдаче платежной карточки. Выписка представляется на бумажном носителе или электронным способом и содержит следующую информацию:
    - номер платежной карточки. Допускается неполное указание номера платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карточек и заключенных договоров;
    - начальную и последнюю дату отчетного периода;
    - сумму и дату осуществления каждого платежа с использованием платежной карточки;
    - размер комиссий, удержанных с клиента за осуществление платежей с использованием платежной карточки.
  - Допускается содержание в выписке дополнительной информации, установленной договором, заключенным между эмитентом и клиентом.
  - Выписка клиенту предоставляется безвозмездно один раз в месяц в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.
- 69. Выписки, представляемые клиенту, содержат реквизиты, однозначно определяющие эмитента.»;

пункт 70 изложить в следующей редакции:

- «70. В течение десяти рабочих дней со дня начала или завершения выпуска платежных карточек определенной системы или платежных карточек нового типа эмитент в письменной форме уведомляет об этом Национальный Банк. В уведомлении указывается:
  - 1) дата начала или завершения выпуска платежных карточек;

- 2) наименование системы платежных карточек;
- 3) тип платежной карточки (с магнитной полосой, с интегральной микросхемой, комбинированный или другой).».
- 2. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
  - 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
    - на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Эділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
    - для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2016 года № 13256

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы от 28 января 2016 года № 34

## Об утверждении Требований к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» и в целях установления требований к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, при оказании электронных банковских услуг Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.
- 2. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
  - совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
  - на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Эділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2017 года и подлежит официальному опубликованию.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 34

## Требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

### 1. Общие положения

- 1. Настоящие Требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее Требования), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее Закон о банках), от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее Закон о платежах) и устанавливают требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее банки), посредством которых обеспечивается оказание электронных банковских услуг.
- 2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные Законом о платежах, Законом Республики Казахстан от 11 октября 2007 года «Об информатизации», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18 «Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5189 (далее Правила № 18), а также следующие понятия:
  - объект информационной системы отдельный компонент информационной системы, предназначенный для передачи, обработки и хранения информации для выполнения отдельной функции при оказании электронных банковских услуг;
  - основной центр информационной системы банка (далее основной центр) совокупность программно– технических средств и обслуживающего персонала, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг в штатном (повседневном) режиме;
  - резервный центр информационной системы банка (далее резервный центр) совокупность программно технических средств и обслуживающего персонала, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг при возникновении нестандартных ситуаций или проведении плановых технических работ в основном центре;
  - 4) информационная система банка для оказания электронных банковских услуг (далее информационная система) система, предназначенная для хранения, обработки, поиска, распространения, передачи и предоставления информации с применением аппаратно–программного комплекса, посредством которой обеспечивается оказание электронных банковских услуг;
  - 5) ответственный работник работник банка, ответственный за работу в информационной системе в соответствии с должностными обязанностями;
  - 6) рабочее место персональный компьютер (сервер), на котором установлен программно-пользовательский интерфейс для управления информационной системой либо объектами информационной системы;
  - 7) команда восстановления работники банка и организаций, оказывающих услуги по обеспечению доступности и полноценного функционирования информационной системы или объектов информационной системы, которые обеспечивают полное восстановление с учетом времени простоя, установленным внутренними документами банка, либо перевод работы информационной системы в резервный центр;
  - 8) пользователь клиент банка, обращающийся к информационной системе за получением электронных банковских услуг, либо ответственный работник;
  - 9) идентификация подтверждение подлинности субъекта или объекта доступа к информационной системе путем определения соответствия предъявленных реквизитов доступа.

3. Управление операционным риском, непрерывностью деятельности, рисками информационных технологий, информационной безопасностью в целях обеспечения безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков, за исключением организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года №29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9322.

### 2. Требования к рабочим местам

- 4. На рабочих местах банк обеспечивает:
  - 1) установку и функционирование программного или программно-аппаратного комплекса защиты от несанкционированного доступа, включающего в себя средства идентификации и аутентификации ответственного работника;
  - установку и функционирование технических средств бесперебойного электропитания, позволяющих осуществлять работу рабочего места при отсутствии напряжения в электросети в течение времени, необходимого для корректного завершения работы в информационной системе, но не менее десяти минут. Допускается использование общего источника бесперебойного питания, установленного в здании банка;
  - 3) установку и функционирование средств обнаружения вредоносного программного кода и/или программы. В случае выявления факта заражения данная информация доводится до сведения подразделения безопасности банка;
  - 4) программную либо программно–аппаратную защиту передаваемой информации и каналов связи. Допускается централизованная защита передаваемой информации путем установки соответствующих программно–аппаратных средств на специально выделенных рабочих местах.
- 5. Порядок хранения и использования технических средств, паролей или другой информации, предоставляющих доступ к рабочему месту, обеспечивает защиту данных от несанкционированного доступа.
- 6. Порядок доступа к ресурсам (дисковое пространство, директории, сетевые ресурсы, базы данных), выделенным для накопления в них информации для передачи в информационную систему, получения информации из информационной системы, хранения, архивирования либо другой обработки информации, обеспечивает защиту от доступа к этим ресурсам лиц, не имеющих допуска к работе с ними.
- 7. Доступ к рабочему месту ответственным работником осуществляется в соответствии с его должностными обязанностями.
- 8. Одному системному имени пользователя, по которому идентифицируется пользователь на входе в информационные системы, соответствует один ответственный работник, за исключением работников, выполняющих функции администратора. Для работника, выполняющего функции администратора, допускается создание нескольких системных имен пользователя.
- 9. Порядок доступа к рабочему месту посредством сети и иных технических каналов передачи данных минимизирует возможность несанкционированного доступа.
- 10. Во внутренних документах банка, предусматривающих порядок работы ответственных работников, имеющих доступ в информационную систему, определяются:
  - 1) порядок назначения ответственных работников;
  - 2) режим работы ответственных работников;
  - 3) права и обязанности ответственных работников, включая должностные инструкции;
  - 4) список команды восстановления.

### 3. Требования к документации по структуре и функционированию информационной системы

- 11. В документации банка по структуре и функционированию информационных систем указывается:
  - 1) перечень информационных систем и их объектов, их назначение и основные характеристики, требования к числу уровней иерархии и степени централизации систем, в том числе, перечень функций, задач по каждому объекту информационной системы;
  - 2) требования к способам и средствам связи для информационного обмена между компонентами информационных систем;
  - 3) планы восстановления работы информационных систем (далее план восстановления);
  - 4) требования к режимам функционирования информационных систем;
  - 5) требования к мониторингу функционирования информационных систем;
  - 6) требования к классификации, количеству и режиму работы ответственных работников команды восстановления.
- 12. Документация банка по структуре и функционированию информационных систем подлежит пересмотру на предмет актуализации на периодической основе, определенной банком, но не реже одного раза в год.

### 4. Требования к безопасности работы информационных систем

- 13. При обращении пользователя к информационной системе для получения электронной банковской услуги банк обеспечивает:
  - 1) регистрацию действий по получению клиентами электронных банковских услуг в электронных журналах без возможности изменения внесенных в них данных, в том числе, как успешных, так и неудачных, начиная от попытки установления связи, с указанием времени совершения операций. Период хранения сведений электронных журналов составляет не менее 2 (двух) месяцев;
  - функционирование программного обеспечения, предназначенного для автоматического мониторинга, выявления и блокирования в информационной системе несанкционированных операций или действий, направленных на создание условий для проведения несанкционированных операций;
  - архитектуру «клиент-сервер», позволяющую при выводе из строя рабочего места пользователя или получении злоумышленником несанкционированного доступа к нему не влиять на работу серверной части системы, а при сбое сервера приложений не влиять на состояние данных системы;
  - 4) резервное копирование и архивацию данных с возможностью их последующего восстановления;
  - 5) выполнение действий, предусмотренных подпунктом 4) пункта 4 Требований.
- 14. При оказании электронных банковских услуг осуществляется шифрование относящихся к банковской тайне передаваемых данных и (или) информационно–коммуникационной сети для их передачи от персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов и иных устройств до конечной системы обработки передаваемых данных.
- 15. Требования к процедурам безопасности при оказании электронных банковских услуг устанавливаются Правилами № 18.

### 5. Требования к обеспечению беспрерывности работы информационных систем

- 16. В целях обеспечения беспрерывности предоставления электронных банковских услуг банки определяют во внутренних документах план восстановления, порядок его пересмотра и тестирования.
- 17. Разработка плана восстановления осуществляется с учетом следующих факторов:
  - 1) виды и характер нестандартных ситуаций, их степень воздействия на деятельность банка;
  - 2) перечень информационных систем и их объектов, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг, с указанием приоритетности их восстановления;
  - 3) ущерб, возникающий при остановке работы информационных систем, и затраты для восстановления их работы.

- 18. При указании перечня информационных систем определяются допускаемые сроки их восстановления. Сроки устанавливаются банком в зависимости от критичности простоя в работе информационной системы.
- 19. План восстановления содержит следующие условия:
  - 1) наличие и место нахождения резервного центра;
  - 2) перечень бизнес-процессов, объектов информационной системы, технических, программных или других средств, обеспечивающих работу информационной системы, восстановление которых требуется в резервном центре;
  - 3) порядок проведения, периодичность и сценарии тестирования функционирования резервного центра информационной системы;
  - 4) порядок восстановления нарушенных информационных систем после ликвидации последствий нестандартных ситуаций, критерии, позволяющие принять решение о завершении работы в нестандартном режиме, и порядок принятия такого решения, а также порядок возврата в штатный режим функционирования.
- 20. В целях проверки готовности работы резервного центра и резервных каналов связи для восстановления деятельности информационной системы банк не менее одного раза в год проводит тестирование функционирования резервного центра и резервных каналов связи в соответствии с планом восстановления (далее тестирование Плана).
- 21. Тестирование Плана проводится по разработанной и утвержденной банком программе, предусматривающей описание сценария возникновения нестандартной ситуации, восстанавливаемых рабочих процессов и объектов информационной системы, действий команды восстановления, требований по срокам и месту проведения работ.
- 22. По итогам тестирования Плана банком подготавливается документ о результатах тестирования (протокол) с указанием:
  - 1) перечня информационных систем и их объектов, по которым проведено тестирование;
  - 2) времени, затраченного на восстановление работы информационных систем и их объектов;
  - 3) выявленных уязвимостей и предложений по их устранению.

Сведения о результатах тестирования представляются банком в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в течение десяти рабочих дней после утверждения документа о результатах тестирования уполномоченным органом банка.

- 23. При возникновении сбоя (простоя) в работе информационной системы банк обеспечивает восстановление работы основного центра.
  - При отсутствии возможности восстановления работы основного центра в период минимально допустимого срока восстановления осуществляется перевод информационной системы на работу резервного центра.
  - Стандартный норматив времени по переводу информационной системы на резервный центр составляет не более четырех часов с момента возникновения сбоя (простоя).
- 24. Банк в направляемых в соответствии с Законом о банках клиентам уведомлениях (в произвольной форме) о планируемом введении в действие изменений (обновлений), вносимых в технические, программные и другие средства, обеспечивающие работу информационной системы, и влияющих на доступность клиенту электронных банковских услуг, указывает вид электронных банковских услуг, на доступность которых повлияют планируемые изменения, а также время их предполагаемой недоступности. Минимальные требования по доведению до сведения клиентов уведомления о планируемых изменениях включают размещение оповещений на интернет-ресурсе банка.
- 25. Банк ежеквартально, не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, направляет в Национальный Банк информацию о произошедших в течение отчетного периода плановых и внеплановых простоях (сбоях) не менее одного часа в работе информационной системы.
  - Сведения включают информацию о виде электронной банковской услуги, доступ к которой был приостановлен клиентам, периоде времени простоя (сбоя), предпринятых действиях и результатах работ по устранению простоя (сбоя).



### Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2016 года № 13187

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы от 28 января 2016 года № 35

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 269 «Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях совершенствования требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, и в целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года №269 «Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7950, опубликовано 8 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» №427-428 (27246-27247)) следующие изменения и дополнения:

### заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы»;

#### преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «В целях реализации Закона Республики Казахстан 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
- 1. Утвердить прилагаемые Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы.»;
- в Требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы, утвержденных указанным постановлением:

#### заголовок изложить в следующей редакции:

«Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы»;

### пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы (далее – Требования), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан

от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке) и устанавливают требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – платежная система).»;

#### пункт 3 изложить в следующей редакции:

- «3. В Требованиях используются следующие понятия:
- 1) аутентификация комплекс мер для подтверждения подлинности участия Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее Центр) и пользователей платежной системы при обмене сообщениями платежной системы, а также для подтверждения подлинности таких сообщений;
- 2) средства контроля доступа технические, программные или другие средства, позволяющие фиксировать информацию о доступе к объектам;
- 3) ключевая информация криптографические ключи или другая информация, позволяющая осуществлять криптографические преобразования информации;
- операционный риск риск, связанный с нарушениями в работе информационных систем или внутренних процессов, человеческими ошибками, сбоями или нарушениями в управлении платёжной системой, в том числе вследствие внешних событий;
- 5) несанкционированный доступ доступ к информационным и программным ресурсам с нарушением установленного пользователем платежной системы порядка доступа к ним;
- программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа система защиты персонального компьютера от использования посторонними лицами, а также для разграничения полномочий зарегистрированных пользователей по доступу к информационным и программным ресурсам;
- 7) нестандартные ситуации ситуации, приведшие к сбоям (нарушениям) в функционировании программнотехнического комплекса пользователя платежной системы вследствие возникновения операционного риска;
- 8) пользователь платежной системы юридические лица, заключившие договор с Центром об оказании услуг в платежной системе, и Центр;
- 9) информационная система пользователя платежной системы программное обеспечение пользователя платежной системы, используемое для формирования или преобразования электронных документов, предназначенных для дальнейшего направления в платежную систему посредством терминала платежной системы;
- 10) программно-технический комплекс пользователя платежной системы технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу пользователя в платежной системе, включающие информационную систему, рабочее место пользователя платежной системы, терминалы платежной системы, средства коммуникации (передачи данных) с платежной системой;
- 11) основной центр программно-технического комплекса пользователя платежной системы (далее основной центр) программно-технический комплекс пользователя платежной системы, обеспечивающий работу пользователя в платежной системе в обычном (повседневном) режиме;
- 12) резервный центр программно-технического комплекса пользователя платежной системы (далее резервный центр) резервный программно-технический комплекс пользователя платежной системы, обеспечивающий работу пользователя в платежной системе при возникновении нестандартных ситуаций или проведении плановых тестовых работ в основном центре;
- 13) рабочее место пользователя платежной системы персональный компьютер (сервер), на котором установлен терминал платежной системы, обеспечивающий доступ в платежную систему;
- 14) подразделение безопасности пользователя платежной системы структурное подразделение пользователя платежной системы, обеспечивающее безопасность и защиту информационных и программных ресурсов пользователя платежной системы;
- 15) терминал платежной системы специальное программное обеспечение, обеспечивающее доступ в платежную систему, установленное у пользователей платежной системы;
- 16) приложение терминала платежной системы специальное программное обеспечение, предназначенное для удаленной работы с терминалом платежной системы.»;

### пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Процедуры обмена и форматы сообщений, применяемые в платежной системе, устанавливаются Центром.»;

### пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

- «5. Рабочее место пользователя платежной системы размещается в помещении пользователя платежной системы с ограниченным доступом (далее Помещение). Не допускается размещение в Помещении рабочих мест, не предназначенных для работы с платежной системой, за исключением рабочих мест работников, выполняющих функции операторов рабочего места пользователя платежной системы.
- 6. Помещение оборудуется металлическими и (или) усиленными от проникновения входными дверями, на которые устанавливаются механические и (или) электромеханические замки.»;

### пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. За входом в Помещение, а также за рабочим местом пользователя платежной системы устанавливается видеонаблюдение с возможностью записи видеосигналов. Допускается срабатывание запуска записи видеосигналов на движение объектов. Архив записи видеосигналов хранится не менее периода контроля целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы, установленного внутренними документами пользователя платежной системы.»;

# дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

«11-1. Доступ в помещение имеют лица, допущенные к работе с платежной системой. Посещение Помещения лицами, не допущенными к работе с платежной системой, за исключением случаев возникновения нестандартных ситуаций, допускается только в присутствии лица, допущенного к работе с платежной системой.»;

# пункт 17 исключить;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Терминал платежной системы обрабатывает сообщения платежной системы в соответствии с процедурами обмена и форматами сообщений, применяемыми в платежной системе.»;

# дополнить пунктом 25-1 следующего содержания:

«25-1. Работа с терминалом платежной системы осуществляется с рабочего места пользователя платежной системы. Не допускается установка и использование систем удаленного доступа на рабочем месте пользователя платежной системы. Встроенные службы удаленного доступа к рабочему месту пользователя платежной системы удаляются или отключаются.»;

# пункт 27 изложить в следующей редакции:

- «27. Обязательным условием подключения пользователя платежной системы к платежной системе является использование средства криптографической защиты информации, которое обеспечивает:
  - 1) механизм формирования и проверки электронной цифровой подписи;
  - 2) конфиденциальность информации (шифрование данных);
  - 3) целостность передаваемой информации (имитационная защита данных);
  - 4) целостность хранимой информации и программного обеспечения (хэширование данных).»;

# пункты 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55 и 56 изложить в следующей редакции:

- «49. Лица, допущенные к работе с платежной системой, подразделяются на следующие категории:
  - 1) администратор рабочего места пользователя платежной системы лицо, непосредственно осуществляющее администрирование терминала платежной системы;
  - 2) оператор рабочего места пользователя платежной системы лицо, непосредственно осуществляющее подготовку, передачу и прием сообщений платежной системы с использованием ключевой информации пользователя платежной системы, а также выработку и регистрацию ключевой информации в Центре в присутствии офицера безопасности рабочего места пользователя платежной системы;
  - 3) офицер безопасности рабочего места пользователя платежной системы лицо, обеспечивающее установку и функционирование на рабочем месте пользователя платежной системы программно-аппаратного комплекса защиты информации от несанкционированного доступа, средств защиты информации от утечки по электромагнитным каналам, а также осуществляющее мониторинг за их работоспособностью и за выполнением требований безопасности.
- 50. В случае наличия функции создания платежных сообщений в формате МТ 100 и (или) МТ 102 посредством терминала платежной системы либо его приложения при организации работ обслуживающего персонала не допускается исполнение одним лицом функций (полностью или частично) разных категорий лиц, указанных в пункте 49 Требований.
- 51. Пользователь платежной системы осуществляет ведение следующих внутренних журналов регистрации:
  - 1) журнал посещений Помещения лицами, не допущенными к работе с платежной системой, с указанием:

- даты, времени входа/выхода посетителя и цели посещения;
- фамилии и подписи посетителя;
- фамилии и подписи сопровождающего лица из числа лиц, допущенных к работе с платежной системой;
- 2) журнал использования ключевой информации с указанием:
  - даты, времени начала и окончания использования ключевой информации;
  - фамилии и подписи лица, использующего ключевую информацию;
  - даты замены ключевой информации с указанием причин замены;
- 3) журнал опломбирования и проверки целостности пломб и печатей системного блока рабочего места пользователя платежной системы с указанием:
  - даты и времени опломбирования или проверки целостности пломб или печатей;
  - фамилии и подписи лица, осуществившего опломбирование или проверки целостности пломб или печатей:
  - причины опломбирования или проверки целостности пломб или печатей;
  - формы и материала пломбы или стикера для опечатывания.
- 52. Внутренние журналы регистрации, указанные в пункте 51 Требований, пронумеровываются, прошнуровываются и скрепляются печатью пользователя платежной системы (при ее наличии). Ошибочные записи во внутренних журналах регистрации подлежат корректировке и заверяются подписью лица, допущенного к работе с платежной системой.
- 53. Внутренние журналы регистрации, указанные в пункте 51 Требований, хранятся пользователем платежной системы не менее одного года с момента внесения последней записи.
- 54. Внутренними документами пользователя платежной системы определяются:
  - 1) режим работы с платежной системой с указанием времени работы и перерывов, порядка работы в выходные и праздничные дни, а также случаев продления операционного дня платежной системы;
  - 2) список работников (с указанием должности, фамилии и инициалов), допущенных к работе с платежной системой, с указанием по каждому работнику выполняемых им функций:
    - администратора, оператора или офицера безопасности рабочего места пользователя платежной системы:
    - архивирования и хранения электронных документов, переданных в платежную систему и полученных из платежной системы;
    - мониторинга целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы;
  - 3) список работников (с указанием должности, фамилии и инициалов), имеющих доступ к ресурсам, указанным в пункте 45 Требований, с указанием уровня доступа и выполняемых функций;
  - 4) список работников (с указанием должности, фамилии и инициалов) и ресурсов, имеющих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы посредством сети и иных технических каналов передачи данных, с указанием целей предоставления доступа;
  - 5) порядок архивирования и дальнейшего хранения электронных документов, переданных в платежную систему и полученных из платежной системы, с указанием условий, сроков и места их хранения, а также порядка доступа к этим архивам;
  - 6) порядок хранения и использования технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы, с указанием условий и мест хранения, процедур доступа к ним и сроков смены;
  - 7) порядок передачи электронных документов, подготовленных в информационной системе пользователя платежной системы, на рабочее место пользователя платежной системы;
  - порядок работы с программно-аппаратным комплексом защиты от несанкционированного доступа и средствами обеспечения целостности программного обеспечения, установленными на рабочем месте пользователя платежной системы;
  - 9) порядок и процедуры работы с терминалом платежной системы;
  - 10) порядок работы с основным и резервным каналами передачи данных с указанием случаев и процедур перехода с одного канала на другой.
- 55. С работников, допущенных к работе в платежной системе, пользователь платежных систем получает специальное обязательство о неразглашении и нераспространении технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы, а также конфиденциальной и ключевой информации.
- 56. При необходимости решения текущих и оперативных вопросов в части безопасности оператор и офицер безопасности рабочего места пользователя платежной системы взаимодействуют с подразделением безопасности пользователя платежной системы.»;

пункт 57 исключить;

дополнить главой 7-1 следующего содержания:

- «7-1. Требования к управлению операционным риском и обеспечению непрерывности деятельности пользователя платежной системы
- 57-1. В целях управления операционным риском пользователь платежной системы обеспечивает ведение внутренних документов, определяющих:
  - 1) методы управления операционным риском;
  - 2) порядок оценки качества и надежности функционирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы;
  - 3) план обеспечения непрерывности деятельности пользователя платежной системы.
- 57-2. Пользователь платежной системы обеспечивает функционирование резервного центра для восстановления работы программно-технического комплекса пользователя платежной системы при нестандартных ситуациях, соответствующего условиям, установленным главами 2, 3, 4, 5, 6 и 7 Требований к основному центру, включая требования к рабочему месту пользователя платежной системы и его размещению, терминалу платежной системы, взаимодействию с Центром, порядку использования и хранения ключевой информации, организации работ обслуживающего персонала.
- 57-3. Пользователь платежной системы обеспечивает функционирование резервного канала коммуникации (передачи данных) с платежной системой Центра. Предусматривается возможность подключения резервного канала коммуникации к сетевому (коммуникационному) оборудованию резервного и (или) основного центра платежной системы.
- 57-4. План обеспечения непрерывности деятельности пользователя платежной системы содержит следующие условия:
  - 1) местонахождение резервного центра;
  - 2) порядок информирования руководства пользователя платежной системы и Национального Банка о возникновении нестандартной ситуации, о результатах ее урегулирования;
  - 3) перечень технических, программных или других средств, обеспечивающих работу пользователя с платежной системой Центра, восстановление которых требуется в резервном центре;
  - 4) перечень систем жизнеобеспечения, предназначенных для поддержания функционирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы, работы персонала (системы электроснабжения, отопления, вентилирования, водоснабжения, канализации, пожаротушения и пожарной сигнализации, охраны зданий), которые используются в резервном центре;
  - 5) порядок дублирования и резервирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр;
  - 6) бизнес-процессы пользователя платежной системы, подлежащие восстановлению в резервном центре;
  - 7) список команд восстановления пользователя платежной системы по каждому бизнес-процессу с описанием порядка их действий при переходе на работу резервного центра;
  - 8) порядок извещения команды восстановления пользователя платежной системы о необходимости перевода работы на резервный центр и ее транспортировки к месту нахождения резервного центра;
  - 9) контакты для внешнего взаимодействия;
  - 10) порядок проведения тестирования функционирования резервного центра.
- 57-5. При возникновении нестандартной ситуации в основном центре пользователь платежной системы:
  - 1) обеспечивает перевод программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр.
    - Стандартный норматив времени по переводу программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр составляет не более трех часов с момента возникновения нестандартной ситуации.
    - При отсутствии возможности соблюдения стандартного норматива времени пользователь платежной системы принимает необходимые меры для перевода работы пользователя платежной системы на резервный центр с учетом необходимости исполнения принятых обязательств по платежам и переводам денег до завершения операционного дня платежной системы Центра;
    - 2) извещает Национальный Банк по факсу о принятом решении по переводу программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр в течение трех часов после принятия данного решения с последующим представлением на следующий рабочий день оригинала письма;
  - 3) доводит по факсу до сведения Национального Банка результаты перевода программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр в течение трех часов после завершения работ по переводу с последующим представлением на следующий рабочий день оригинала письма;
  - 4) доводит по факсу до сведения Национального Банка результаты перевода программно-технического комплекса пользователя платежной системы обратно на основной центр в течение трех часов после

завершения работ по переводу с последующим представлением на следующий рабочий день оригинала письма

- 57-6. Пользователем платежной системы не менее одного раз в год проводится тестирование функционирования резервного центра путем планового перевода работы пользователя платежной системы на использование резервного центра. Сведения о планируемых сроках тестирования представляются пользователем платежной системы в Национальный Банк за десять рабочих дней до начала планового перевода работы пользователя платежной системы на использование резервного центра.
  - Сведения о результатах тестирования с указанием при наличии выявленных проблем и принятых мер по их устранению представляются пользователем платежной системы в Национальный Банк в течение пяти рабочих дней после завершения мероприятий по возврату работы пользователя платежных систем на основной центр.
- 57-7. Документ, регламентирующий методы управления операционным риском, и план обеспечения непрерывности деятельности пользователя платежной системы подлежат ежегодному анализу пользователем платежной системы на предмет необходимости актуализации.»;

# пункт 58 изложить в следующей редакции:

- «58. При расторжении (окончании срока действия) договора об оказании услуг в платежной системе, заключенного между пользователем платежной системы и Центром, Центр не позднее следующего рабочего дня с момента расторжения договора уведомляет об этом Национальный Банк в соответствии с договором.».
  - 2. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить: совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан; направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
    - на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Эділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
    - для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
    - размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
  - 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
  - 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.
  - 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев с восемьдесят девятого по сто семнадцатый пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2017 года.



# Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 26 февраля 2016 года № 13279

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы от 28 января 2016 года № 36

# Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан», Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов.
- 2. Департаменту финансового учета и мониторинга финансовых операций (Баймуканов Ж.С.) в установленном законодательством порядке обеспечить:
  - совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
  - на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Эділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 февраля 2016 года.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 36

# Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов

# 1. Общие положения

- 1. Настоящие Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок проведения Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов.
- 2. В Правилах используются следующие понятия:
  - расчетное подразделение подразделение Национального Банка, обслуживающее банковские счета клиентов;
  - 2) конвертация иностранной валюты операция Национального Банка по продаже клиенту иностранной валюты за тенге по официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному Национальным Банком на день проведения операции;
  - 3) заявка на конвертацию и (или) реконвертацию иностранной валюты оформленный в соответствии с Правилами документ, представляемый клиентом в расчетное подразделение и содержащий указание совершить операцию по конвертации и (или) реконвертации иностранной валюты за счет и в интересах клиента на условиях, определенных заявкой на конвертацию и(или) реконвертацию иностранной валюты;
  - 4) клиент государственные учреждения, организации Национального Банка, организации, пятьдесят и более процентов акций (долей) которых принадлежат Национальному Банку, ликвидационные комиссии ликвидируемых банков второго уровня Республики Казахстан, Единый накопительный пенсионный фонд, имеющие банковские счета в иностранной валюте, открытые в Национальном Банке;
  - 5) операционный день период времени, в течение которого Национальным Банком осуществляется прием и обработка платежей и переводов денег;
  - 6) реконвертация иностранной валюты операция Национального Банка по покупке у клиента иностранной валюты за тенге по официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному Национальным Банком на день проведения операции;
  - 7) торговое подразделение подразделение Национального Банка, осуществляющее покупку иностранной валюты для осуществления операции по конвертации иностранной валюты.

# 2. Порядок проведения Национальным Банком операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов

- 3. Расчетное подразделение осуществляет операции по конвертации иностранной валюты для платежей, не связанных с инвестиционной деятельностью, и запрашивает дополнительную информацию у клиента для уточнения целей проводимых операций по конвертации иностранной валюты.
- 4. Расчетное подразделение осуществляет операции по конвертации и(или) реконвертации иностранной валюты по следующим видам валют: доллар США, евро, японская йена, швейцарский франк, российский рубль, английский фунт стерлингов.
- Национальный Банк принимает от клиента сведения о суммах предстоящей конвертации иностранной валюты следующих видов иностранных валют в следующие сроки:

- 1) доллары США за два рабочих дня до даты конвертации на сумму свыше 15 000 000,00 (пятнадцать миллионов) долларов США;
- 2) евро за два рабочих дня до даты конвертации на сумму свыше 2 000 000,00 (два миллиона) евро;
- 3) английские фунты стерлинги за два рабочих дня до даты конвертации на сумму свыше 1 000 000,00 (один миллион) английских фунтов стерлингов;
- 4) швейцарские франки за два рабочих дня до даты конвертации на сумму свыше 500 000,00 (пятьсот тысяч) швейцарских франков;
- 5) японские йены за три рабочих дня до даты конвертации на сумму свыше 50 000 000 (пятьдесят миллионов) японских йен:
- 6) российские рубли за два рабочих дня до даты конвертации на сумму свыше 500 000,00 (пятьсот тысяч) российских рублей.
- 6. После получения от клиента сведений о суммах предстоящей конвертации иностранной валюты расчетное подразделение представляет в торговое подразделение до завершения операционного дня сводный ордер на покупку иностранной валюты, оформленный по форме согласно приложению 1 к Правилам.
- 7. Операции по конвертации и(или) реконвертации иностранной валюты осуществляются расчетным подразделением на основании заявки клиента на конвертацию иностранной валюты (покупка клиентом иностранной валюты за тенге), оформленной по форме согласно приложению 2 к Правилам и(или) заявки на реконвертацию иностранной валюты (продажа клиентом иностранной валюты за тенге), оформленной по форме согласно приложению 3 к Правилам.
- 8. Заявка на конвертацию и(или) реконвертацию иностранной валюты представляется клиентом в Национальный Банк и сумма денег в национальной валюте для конвертации иностранной валюты перечисляется клиентом в Национальный Банк в соответствии с графиком операционного дня.
- 9. Расчетное подразделение возвращает клиенту без исполнения заявку на конвертацию и(или) реконвертацию иностранной валюты и сумму денег в национальной валюте, перечисленную клиентом для конвертации иностранной валюты, в одном из следующих случаев:
  - несоответствии заявки на конвертацию и(или) реконвертацию иностранной валюты форме, установленной Правилами;
  - 2) направления заявки на конвертацию и(или) реконвертацию иностранной валюты в Национальный Банк позже срока, установленного графиком операционного дня;
  - 3) перечисления клиентом суммы денег в национальной валюте для конвертации иностранной валюты позже срока, установленного графиком операционного дня.
- 10. При отсутствии у ликвидационной комиссии ликвидируемых банков второго уровня банковских счетов в иностранной валюте операции по конвертации и(или) реконвертации иностранной валюты и проведение платежей осуществляются на основании письменного указания.

Приложение 1 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов

Форма

# Сводный ордер № на покупку иностранной валюты

OT \_\_\_\_\_

No	Наименование иностранной валюты	Общая сумма заявок	Дата валютирова- ния	Остатки на корре- спондентских счетах «ностро» (ликвидный портфель)	Обязательства в ино- странной валюте
1					
2					
3					

e)
•

Приложение 2 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов

Форма

# Заявка на конвертацию иностранной валюты (покупка клиентом иностранной валюты за тенге)

	№	_OT	
Наименование клиен	та		
Наименование лица,	по поручению которого, н	клиентом осуществляется операция по кон	вертации
Номер банковского о	счета в иностранной валю	те клиента в Национальном Банке Респуб	лики Казахстан
ИИК			
Реквизиты для зачис	ления тенге:		
ИИК			
БИК NBRKKZKX БИН 941240001151 Кбе 13			
Покупка иностранно нтракт, дата, заказ):  КНП 213		ся для следующих целей (указать цель, н	юмер документа, инвой
Вид валюты	Сумма операции в валюте	Официальный курс Национального Банка Республики Казахстан	Сумма операции в тенге
Дата валютирования	заявки		
Первый руководител	пь (на период его отсутств	вия – лицо, его замещающее)	
	фамилия, имя,	отчество (при его наличии) подпись	
Главный бухгалтер _	фамилия, имя,	отчество (при его наличии) подпись	
Исполнитель			
	фамилия, имя, отче	ество (при его наличии) подпись телефон	

Приложение 3 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов

Форма

# Заявка на реконвертацию иностранной валюты (продажа клиентом иностранной валюты за тенге)

	<u>No</u>	OT	
Наименовані	ие клиента		
Наименовані	ие лица, по поручению которог	о, клиентом осуществляется операция	
по реконверт	гации		
Номер банко	овского счета в иностранной ва	люте клиента в Национальном Банке Респ	ублики Казахстан
ИИК			
Назначение	платежа:		
Реквизиты с	чета получателя в тенге (наиме	нование, код, ИИН/БИН, БИК, ИИК, КБЕ	Е, КБК* или код доходов*)
КНП 223			
КБе			
Вид валюты	Сумма операции в валюте	Официальный курс Национального Банка Республики Казахстан	Сумма операции в тенге
	рования заявки	 ствия – лицо, его замещающее)	
-	фамилия, им	ия, отчество (при его наличии) подпись	
Главный бух			
	фамилия, им	ия, отчество (при его наличии) подпись	
	D		
фамилия, им	я, отчество (при его наличии) і	подпись телефон	

<sup>\*</sup> КБК или код доходов указывается при осуществлении платежей в бюджет



# Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 26 февраля 2016 года № 13274

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы от 28 января 2016 года № 21

# Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежнокредитной политики

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики.
- 2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.
  - Департаменту монетарных операций и управления активами (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
  - 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
    - на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан:
    - для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.
- 6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 февраля 2016 года.

Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «28» января 2016 года № 21

# Перечень

- Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил и условий выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3894).
- 2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 73 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5349).
- 3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2010 года № 117 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6036).
- 4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года №243 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7981, опубликованное 14 ноября 2012 года в газете «Казахстанская правда» №394-395).
- 5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 252 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10220, опубликованное 15 апреля 2015 года в информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 21

# Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

# 1. Общие положения

- 1. Настоящие Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее Закон о Национальном Банке) и определяют порядок проведения Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) аукционов в рамках реализации государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан (далее денежно-кредитная политика).
- 2. В соответствии с целями денежно-кредитной политики для предоставления и изъятия ликвидности Национальный Банк проводит следующие виды аукционов:
  - 1) аукцион по покупке ценных бумаг с обратной продажей;
  - 2) аукцион по продаже ценных бумаг с обратной покупкой;
  - 3) аукцион краткосрочных нот Национального Банка;
  - 4) депозитный аукцион.
- 3. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, а также следующие понятия:
  - 1) участник аукциона банк второго уровня, являющийся участником торгов в форме аукциона (далее аукцион) по покупке ценных бумаг с обратной продажей и аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, являющийся депонентом центрального депозитария;
  - 2) день исполнения сделки продажи ценных бумаг день, когда Национальный Банк продает участнику аукциона ценные бумаги;
  - 3) день исполнения сделки покупки ценных бумаг день, когда Национальный Банк покупает у участника аукциона ценные бумаги;
  - 4) первичный агент банк второго уровня, единый накопительный пенсионный фонд, национальный оператор почтовой связи Республики Казахстан, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, государственный фонд социального страхования, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и организация, осуществляющая мероприятия, направленные на строительство здания Резервного Центра Национального Банка;
  - 5) заявка с конкурентным предложением заявка участника аукциона с указанием цены;
  - 6) заявка с неконкурентным предложением заявка участника аукциона без указания цены;
  - 7) депозитная процентная ставка процент, выплачиваемый Национальным Банком контрпартнеру, разместившему банковский вклад в Национальном Банке;
  - электронная система передачи данных финансовая автоматизированная система транспорта информации (ФАСТИ) или международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей – SWIFT;
  - 9) дисконтированная цена цена ниже номинальной стоимости с учетом ставки дисконтирования;
  - 10) ставка дисконтирования процентная ставка, используемая для расчета цены и объема ценной бумаги на аукционе, проводимом Национальным Банком;
  - 11) инвестор клиент первичного агента;
  - 12) цена отсечения цена, на которой заканчивается удовлетворение заявок первичных агентов;
  - 13) ставка отсечения минимальная (для аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей) либо максимальная (для аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой) процентная ставка, на которой заканчивается удовлетворение заявок;

- 14) ставка доходности параметр заключаемых сделок покупки/продажи и обратной продажи/покупки, используемый для расчета цены обратной продажи/покупки (цены второй сделки) и суммы сделки обратной продажи/покупки;
- 15) контрпартнер банк второго уровня, являющийся участником депозитного аукциона;
- 16) ломбардный список перечень ценных бумаг с указанием национальных идентификационных номеров, разрешенных к покупке/продаже Национальным Банком на аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей и аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой. Ценные бумаги, включенные в ломбардный список, соответствуют следующим требованиям:
  - выпуск допущен к обращению на торгах фондовой биржи Республики Казахстан;
  - с даты обратной продажи/покупки Национальным Банком ценных бумаг до погашения выпуска осталось не менее 7 (семи) рабочих дней;
  - на ценные бумаги не наложено ограничение права собственности в силу существования правоотношения между собственником этих ценных бумаг и третьим лицом.
  - Ломбардный список утверждается в соответствии с приказом Председателя Национального Банка на основании рекомендаций консультативно-совещательного органа Национального Банка Технического комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка;
- 17) средневзвешенная дисконтированная цена средняя дисконтированная цена, взвешенная к общему объему краткосрочных нот Национального Банка, сложившемуся на аукционе по цене отсечения;
- 18) средневзвешенная ставка средняя процентная ставка, взвешенная к общему объему удовлетворенных/ частично удовлетворенных заявок участников аукциона/первичных агентов/контрпартнеров, сложившемуся на аукционе по ставке отсечения;
- 19) процентная ставка сумма, выраженная в процентном выражении, выплачиваемая участнику аукциона;
- 20) уполномоченное подразделение подразделение Национального Банка, ответственное за проведение аукционов;
- 21) досрочное погашение краткосрочных нот Национального Банка полный или частичный вывод Национальным Банком из обращения краткосрочных нот Национального Банка до истечения срока погашения на вторичном рынке ценных бумаг, предварительно согласованный с первичным агентом по дате, количеству и цене погашения;
- 22) выкуп краткосрочных нот Национального Банка покупка Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке ценных бумаг с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, предварительно согласованная с первичным агентом по дате, количеству и цене выкупа краткосрочных нот Национального Банка;
- 23) заявка на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка этап эмиссии краткосрочных нот Национального Банка на аукционе, на котором происходит дополнительное размещение к ранее выпущенным обращающимся краткосрочным нотам Национального Банка;
- 24) условия проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка условия доразмещения краткосрочных нот Национального Банка, определяемые и объявляемые Национальным Банком в соответствии с целями денежно-кредитной политики и включающие дату доразмещения, срок обращения, дату погашения, объем доразмещения, условия удовлетворения заявок, дату оплаты, форму доразмещения;
- 25) условия выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка условия выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка, определяемые и объявляемые Национальным Банком в соответствии с целями денежно-кредитной политики и включающие дату размещения, срок обращения, дату погашения, объем размещения, условия удовлетворения заявок, дату оплаты, форму размещения;
- 26) системы Bloomberg, Thomson Reuters комплексы специализированных программных обеспечений и оборудований, посредством которых осуществляется связь между их пользователями для целей заключения сделок.

# 2. Порядок проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей

- 4. Участник аукциона заключает с Национальным Банком соглашение о порядке заключения сделок по покупке/ продаже ценных бумаг с обратной продажей/покупкой по результатам аукциона (далее Соглашение) по форме согласно приложению 1 к Правилам. По соглашению сторон в Соглашение включаются дополнительные условия, не противоречащие Правилам.
- 5. Для заключения Соглашения потенциальный участник аукциона направляет письменный запрос (в произвольной форме) в Национальный Банк о намерении заключения сделок по покупке/продаже ценных бумаг с обратной продажей/покупкой с Национальным Банком (далее письменный запрос).
- 6. Национальный Банк рассматривает письменный запрос и принимает по нему решение в срок не более 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня представления в Национальный Банк. Решение об удовлетворении письменного запроса участника аукциона и заключении с ним Соглашения принимается руководителем уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности.
- 7. К участию в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей допускается участник аукциона, соответствующий следующим требованиям:
  - 1) отсутствие неисполненных обязательств перед Национальным Банком по минимальным резервным требованиям два и более раза в течение трех последовательных календарных месяцев на день представления в Национальный Банк информации о выполнении нормативов минимальных резервных требований. Данное ограничение действует до даты оплаты административного штрафа, налагаемого за административное
    - правонарушение в соответствии с постановлением по делу об административном правонарушении;
  - 2) наличие лицензии на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
  - 3) отсутствие нарушений пруденциальных нормативов на день участия в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей;
  - 4) наличие в договоре(-ах) корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке, условия, предусматривающего право Национального Банка на безакцептное изъятие денег с корреспондентского счета участника аукциона в случае неисполнения им обязательств по операциям с Национальным Банком;
  - 5) наличие заключенного с Национальным Банком Соглашения;
  - 6) наличие лицевого счета в центральном депозитарии.
- 8. По итогам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей между Национальным Банком и участником аукциона заключаются парные сделки:
  - 1) по покупке Национальным Банком ценных бумаг (первая сделка, сделка покупки);
  - 2) по обратной продаже Национальным Банком тех же ценных бумаг в определенный срок после сделки покупки (вторая сделка, сделка обратной продажи).
- 9. Объектом аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей является ставка доходности, определяющая цену сделки обратной продажи по формуле для расчета цены обратной продажи ценной бумаги согласно приложению 2 к Правилам.
- 10. Представление уполномоченному подразделению информации о соответствии участника аукциона требованиям, предусмотренным пунктом 7 Правил, осуществляется следующими подразделениями Национального Банка:
  - 1) подразделение платежного баланса, валютного регулирования и статистики Национального Банка и подразделение банковского надзора Национального Банка (по подпунктам 1) и 3) пункта 7 Правил);
  - 2) подразделение надзора за субъектами рынка ценных бумаг Национального Банка (по подпункту 2) пункта 7 Правил);
  - 3) подразделение финансового учета и мониторинга финансовых операций Национального Банка (по подпункту 4) пункта 7 Правил);
  - подразделение финансовой стабильности и управления рисками Национального Банка в части анализа операций участника аукциона, приводящих к повышению волатильности ставок (обменных курсов), не обусловленному текущей ситуацией.

- 11. Аукциону по покупке ценных бумаг с обратной продажей присваивается уникальный идентификационный номер с указанием кода валюты, даты проведения аукциона и срока предоставления ликвидности (далее номер аукциона).
- 12. Информация, связанная с проведением аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, передаваемая участнику аукциона через определяемую Национальным Банком электронную систему передачи данных, содержит следующие параметры:
  - 1) номер аукциона;
  - 2) ломбардный список;
  - цена покупки (цена первой сделки) ценных бумаг, включенных в ломбардный список. Цена покупки определяется как чистая стоимость (без учета начисленного вознаграждения) одной единицы ценной бумаги с четырьмя знаками после запятой;
  - 4) срок предоставления ликвидности (разница в календарных днях между датой исполнения первой сделки и второй сделки);
  - 5) объявленный объем размещаемой ликвидности;
  - 6) минимальная ставка доходности (минимально допустимый размер запрашиваемой участником аукциона ставки доходности).

Информация, связанная с проведением аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, передаваемая по электронной системе передачи данных, шифруется с помощью системы программно-криптографической защиты, используемой Национальным Банком.

- 13. В случае невозможности по техническим причинам передачи информации, связанной с проведением аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей через электронную систему передачи данных, допускается передача данных сообщений на бумажных носителях.
- 14. Не позднее, чем за один рабочий день до дня проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей Национальный Банк сообщает участнику аукциона и центральному депозитарию ломбардный список и информацию о проведении аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей.
- 15. Рыночная стоимость ценных бумаг, включенных в ломбардный список, рассчитывается в соответствии с дисконтом, определенным внутренними документами фондовой биржи.
- 16. В день проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей с 09.00 до 11.30 часов времени города Алматы участник аукциона подает в уполномоченное подразделение заявку на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей по форме согласно приложению 3 к Правилам.
- 17. Участник аукциона подает заявку на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей с конкурентными и неконкурентными предложениями.
  - Минимальный объем одной заявки с конкурентным или неконкурентным предложением составляет не менее 50 000 000 (пятидесяти миллионов) тенге.
  - Аукцион по покупке ценных бумаг с обратной продажей проводится при наличии двух и более заявок с конкурентным предложением от не менее двух различных участников аукциона.
- 18. В заявке с конкурентными предложениями указывается выпуск ценной бумаги, номинальная стоимость и процентная ставка.
- 19. В заявке с неконкурентными предложениями указывается выпуск ценной бумаги и номинальная стоимость.
- 20. Заявки с конкурентным предложением участника аукциона, принятые к аукциону по покупке ценных бумаг с обратной продажей, упорядочиваются и удовлетворяются по уровню предложенной процентной ставки, начиная с максимальной, но не ниже ставки отсечения.
- 21. Заявка с неконкурентным предложением участника аукциона, принятая к аукциону, удовлетворяется по средневзвешенной ставке, сложившейся по итогам проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей.
  - Расчет средневзвешенной ставки осуществляется Национальным Банком по итогам проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей по удовлетворенным/частично удовлетворенным заявкам с конкурентными предложениями участников аукциона.

- 22. Уполномоченное подразделение к 12.00 часам времени города Алматы обобщает заявки на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей в список поступивших заявок по форме согласно приложению 4 к Правилам.
  - Руководитель уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности, с 12.00 до 15.00 часов времени города Алматы на основании полученных данных об аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей принимает оперативное решение о ставке отсечения, объеме удовлетворения заявок, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок по форме согласно приложению 5 к Правилам.
- 23. Уполномоченное подразделение на основании информации о ставках отсечения и объемах удовлетворенных заявок заключает сделки покупки и обратной продажи ценных бумаг и выдает уведомление участнику аукциона по результатам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей по форме согласно приложению 6 к Правилам.
- 24. Национальный Банк в соответствии с направлениями проводимой им денежно-кредитной политики и конъюнктурой финансового рынка оперативно изменяет условия аукциона (увеличивает объявленный объем размещения, уменьшает объявленный объем размещения, отменяет аукцион).
- 25. Уведомление участнику аукциона по результатам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей по форме согласно приложению 6 к Правилам направляется Национальным Банком после полного завершения аукциона, но не позднее 16.00 часов времени города Алматы центральному депозитарию и участнику аукциона.
- 26. Национальный Банк в случае получения результатов аукциона, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, объявляет аукцион несостоявшимся.
  Объявление аукциона несостоявшимся утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности.
- 27. Уполномоченное подразделение не позднее 18.00 часов времени города Алматы в день проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей размещает на официальном интернет-ресурсе Национального Банка информацию об итогах состоявшегося аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей.
- 28. Расчеты по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг по итогам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей осуществляются в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.
- 29. В целях упрощения учета ценных бумаг расчеты по ценным бумагам производятся по цене без учета накопленного вознаграждения. Вознаграждения по ценным бумагам получает участник аукциона, продавший данные ценные бумаги.
- 30. Обмен приказами между центральным депозитарием, участником и Национальным Банком осуществляется в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.
- 31. В случае неисполнения обязательств по сделкам, заключенным по итогам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, на условиях, установленных в день заключения сделки обратной продажи ценных бумаг, в рабочий день, следующий за днем неисполнения обязательств участником аукциона, Национальный Банк направляет в центральный депозитарий приказ на списание и зачисление ценных бумаг в пользу Национального Банка в соответствии с внутренними документами центрального депозитария. Сумма накопленного купонного вознаграждения по ценной бумаге, начисленного до даты неисполнения обязательств по сделке, переводится в пользу участника аукциона.

Учет и регистрация операций покупки ценных бумаг и обратной продажи Национальным Банком производится центральным депозитарием на соответствующем субсчете Национального Банка в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

В случае если дата проведения сделки обратной продажи ценных бумаг выпадает на нерабочий (праздничный или выходной) день, исполнение сделки обратной продажи ценных бумаг осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой обратной продажи в соответствии с условиями сделки.

# 3. Порядок проведения аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой

- 32. Участник аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой заключает с Национальным Банком Соглашение по форме согласно приложению 1 к Правилам.
- 33. Для заключения Соглашения потенциальный участник аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой направляет письменный запрос в Национальный Банк о намерении заключения сделок по продаже ценных бумаг с обратной покупкой с Национальным Банком.
- 34. Национальный Банк рассматривает письменный запрос и принимает по нему решение в срок не более 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня представления в Национальный Банк. Решение об удовлетворении письменного запроса участника аукциона и заключении с ним Соглашения принимается руководителем уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности.
- 35. К участию в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой допускается участник аукциона, соответствующий следующим требованиям:
  - отсутствие неисполненных обязательств перед Национальным Банком по минимальным резервным требованиям два и более раза в течение трех последовательных календарных месяцев на день представления участником аукциона в Национальный Банк информации о выполнении нормативов минимальных резервных требований. Данное ограничение действует до даты оплаты административного штрафа, налагаемого за административное правонарушение в сооветствии с постановлением по делу об административном правонарушении;
  - 2) наличие лицензии на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
  - 3) отсутствие нарушений пруденциальных нормативов;
  - 4) наличие в договоре(ах) корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке, условия, предусматривающего право Национального Банка на безакцептное изъятие денег с корреспондентского счета участника аукциона в случае неисполнения им обязательств по операциям с Национальным Банком;
  - 5) наличие Соглашения;
  - 6) наличие лицевого счета в центральном депозитарии.
- 36. По итогам аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой между Национальным Банком и участником аукциона заключаются одна или несколько парных сделок:
  - 1) по продаже Национальным Банком ценных бумаг (первая сделка, сделка продажи);
  - 2) по обратной покупке Национальным Банком тех же ценных бумаг после сделки продажи (вторая сделка, сделка обратной покупки).
- 37. Объектом аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой является ставка доходности, определяющая цену сделки обратной покупки по формуле для расчета цены обратной покупки ценной бумаги согласно приложению 7 Правил.
- 38. Представление уполномоченному подразделению информации о соответствии участника аукциона требованиям, предусмотренным пунктом 35 Правил, осуществляется следующими подразделениями Национального Банка:
  - 1) подразделение платежного баланса, валютного регулирования и статистики Национального Банка и подразделение банковского надзора Национального Банка (по подпунктам 1) и 3) пункта 35 Правил);
  - 2) подразделение надзора за субъектами рынка ценных бумаг Национального Банка (по подпункту 2) пункта 35 Правил);
  - 3) подразделение финансового учета и мониторинга финансовых операций Национального Банка (по подпункту 4) пункта 35 Правил);
  - 4) подразделение финансовой стабильности и управления рисками Национального Банка в части анализа операций участника аукциона, приводящих к повышению волатильности ставок (обменных курсов), не обусловленному текущей ситуацией.
- 39. Аукциону по продаже ценных бумаг с обратной покупкой присваивается уникальный идентификационный номер с указанием кода валюты, даты проведения аукциона и срока изъятия ликвидности (далее номер аукциона).

- 40. Информация, связанная с проведением аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, передаваемая участнику аукциона через определяемую Национальным Банком электронную систему передачи данных, содержит следующие параметры:
  - 1) номер аукциона;
  - 2) срок изъятия ликвидности (разница в календарных днях между датой исполнения первой сделки и второй спелки):
  - 3) объявленный объем изымаемой ликвидности;
  - 4) максимальная ставка доходности (максимально допустимый размер запрашиваемой участником аукциона ставки доходности);
  - вид залога.

Информация, связанная с проведением аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, передаваемая по электронной системе передачи данных, шифруется с помощью системы программно-криптографической защиты, используемой Национальным Банком.

- 41. В случае невозможности по техническим причинам передачи информации, связанной с проведением аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой через электронную систему передачи данных, допускается передача данных сообщений на бумажных носителях.
- 42. Не позднее, чем за один рабочий день до дня проведения аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой Национальный Банк сообщает участнику аукциона и центральному депозитарию информацию о проведении аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой.
- 43. Рыночная стоимость ценных бумаг, предоставляемых Национальным Банком в качестве залога в рамках аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, рассчитывается в соответствии с дисконтом, определенным внутренними документами фондовой биржи. Цена продажи ценной бумаги определяется как чистая стоимость (без учета начисленного вознаграждения) одной единицы ценной бумаги с четырьмя знаками после запятой.
- 44. В день проведения аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой с 9.00 до 11.30 часов времени города Алматы участник аукциона подает в уполномоченное подразделение заявку на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по форме согласно приложению 8 к Правилам.
- форме согласно приложению 8 к Правилам с конкурентными и неконкурентными предложениями. Минимальный объем одной заявки с конкурентным или неконкурентным предложением составляет не менее 50 000 000 (пятидесяти миллионов) тенге. Аукцион по продаже ценных бумаг с обратной покупкой проводится при наличии двух и более заявок с конкурентным предложением от не менее двух различных участников аукциона.

45. Участник аукциона подает заявку на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по

- 46. В заявке с конкурентными предложениями указывается выпуск ценной бумаги, номинальная стоимость и процентная ставка.
   В заявке с неконкурентными предложениями указывается выпуск ценной бумаги и номинальная стоимость.
- 47. Заявки с конкурентными предложениями участников аукциона, принятые к аукциону по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, упорядочиваются и удовлетворяются по уровню предложенной процентной ставки, начиная с минимальной, но не выше ставки отсечения.
- 48. Неконкурентная заявка участника аукциона, принятая к аукциону по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, удовлетворяется по средневзвешенной ставке, сложившейся по итогам проведения аукциона. Расчет средневзвешенной ставки осуществляется Национальным Банком по итогам проведения аукциона по удовлетворенным/частично удовлетворенным конкурентным заявкам участников аукциона.
- 49. Уполномоченное подразделение к 12.00 часам времени города Алматы обобщает заявки на продажу ценных бумаг в сводную ведомость поступивших заявок по форме согласно приложению 9 к Правилам. Руководитель уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия, лицо, исполняющее его обязанности, с 12.00 до 15.00 часов времени города Алматы на основании полученных данных об аукционе принимает оперативное решение о ставке отсечения, объеме удовлетворения заявок, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок по форме согласно приложению 9 к Правилам.

- 50. Уполномоченное подразделение на основании информации о ставках отсечения и объемах удовлетворенных заявок заключает сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг и выдает участнику аукциона уведомление об удовлетворенном объеме заявок по аукциону Национального Банка по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по форме согласно приложению 10 к Правилам.
- 51. Национальный Банк в соответствии с направлениями проводимой денежно-кредитной политики и конъюнктурой финансового рынка, оперативно изменяет условия аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой (увеличивает объявленный объем изымаемой ликвидности, уменьшает объявленный объем изымаемой ликвидности, отменяет аукцион).
- 52. Уведомление об удовлетворенном объеме заявок по аукциону Национального Банка по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по форме согласно приложению 10 к Правилам направляется Национальным Банком после полного завершения аукциона, но не позднее 16.00 часов времени города Алматы центральному депозитарию и участнику аукциона.
- 53. Национальный Банк в случае получения результатов аукциона, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, объявляет аукцион несостоявшимся. Объявление аукциона несостоявшимся утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности.
- 54. Уполномоченное подразделение не позднее 18.00 часов времени города Алматы в день проведения аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой размещает на официальном интернет-ресурсе Национального Банка информацию об итогах состоявшегося аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой.
- 55. Расчеты по сделкам продажи и обратной покупки ценных бумаг по итогам аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой осуществляются в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.
- 56. В целях упрощения учета ценных бумаг расчеты по ценным бумагам производятся по ценам без учета накопленного вознаграждения. Вознаграждение по ценным бумагам получает Национальный Банк, продавший данные ценные бумаги.
- 57. Обмен приказами между центральным депозитарием, участником аукциона и Национальным Банком осуществляется в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.
- 58. В случае неисполнения обязательств по сделкам, заключенным по итогам аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, на условиях, установленных в день заключения сделки обратной покупки ценных бумаг, в рабочий день, следующий за днем неисполнения обязательств участником аукциона, Национальный Банк направляет в центральный депозитарий приказ на списание и зачисление ценных бумаг в пользу Национального Банка в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

Сумма накопленного купонного вознаграждения по ценной бумаге, начисленного до даты неисполнения обязательств по сделке, переводится в пользу участника аукциона.

Учет и регистрация операций продажи ценных бумаг и обратной покупки Национальным Банком производится центральным депозитарием на соответствующем субсчете Национального Банка в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

В случае если дата проведения сделки обратной покупки ценных бумаг выпадает на нерабочий (праздничный или выходной) день, исполнение сделки обратной покупки ценных бумаг осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой обратной покупки в соответствии с условиями сделки.

# **4.** Порядок проведения аукциона краткосрочных нот Национального Банка

- 59. Краткосрочные ноты Национального Банка размещаются Национальным Банком по дисконтированной цене, а погашаются по номинальной стоимости, за исключением случаев досрочного погашения.
- 60. Краткосрочные ноты Национального Банка представляют собой инструмент денежно-кредитной политики, предназначенный для регулирования ставок вознаграждения на финансовом рынке.

- 61. Номинальная стоимость краткосрочной ноты Национального Банка составляет 100 (сто) тенге.
- 62. Подразделение надзора за субъектами рынка ценных бумаг Национального Банка присваивает национальный идентификационный номер каждому выпуску краткосрочных нот Национального Банка.
- 63. Аукцион краткосрочных нот Национального Банка осуществляется через первичных агентов на основании договора о порядке совершения операций с краткосрочными нотами Национального Банка по форме согласно приложению 11 к Правилам.
- 64. Ставка вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка представляет собой отношение разницы между номинальной стоимостью и дисконтированной ценой к дисконтированной цене краткосрочных нот Национального Банка, выражается в процентах и определяется в соответствии с порядком расчета ставки вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка по форме согласно приложению 12 к Правилам.
- 65. Порядок налогообложения выпуска и операций с краткосрочными нотами Национального Банка регулируется Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)».
- 66. Аукцион краткосрочных нот Национального Банка осуществляется Национальным Банком в следующих формах:
  - 1) электронный аукцион;
  - 2) продажа краткосрочных нот Национального Банка по дисконтированным ценам, согласованным с первичными агентами (далее продажа);
  - 3) подписка по цене, установленной Национальным Банком (далее подписка).
- 67. Информация, связанная с проведением электронного аукциона краткосрочных нот Национального Банка, передается через определяемую Национальным Банком электронную систему передачи данных, шифруется с помощью системы программно-криптографической защиты, используемой Национальным Банком.
- 68. В случае невозможности по техническим причинам передачи информации, связанной с проведением электронного аукциона краткосрочных нот Национального Банка через электронную систему передачи данных, допускается передача данной информации на бумажных носителях.
- 69. Не позднее, чем за один рабочий день до дня проведения электронного аукциона краткосрочных нот Национального Банка соответствующего выпуска Национальный Банк сообщает первичному агенту и центральному депозитарию условия проведения аукциона.
- 70. В день проведения электронного аукциона краткосрочных нот Национального Банка с 9.00 до 11.30 часов времени города Алматы первичный агент подает в уполномоченное подразделение заявку на покупку краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 13 к Правилам.
- 71. Первичный агент подает заявку на покупку краткосрочных нот Национального Банка с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями.
- 72. В заявке на покупку краткосрочных нот Национального Банка с конкурентными предложениями указывается количество краткосрочных нот Национального Банка, предполагаемая дисконтированная цена одной краткосрочной ноты Национального Банка, общий объем покупки по номинальной стоимости и дисконтированной цене.
- 73. В заявке на покупку краткосрочных нот Национального Банка с неконкурентными предложениями указывается общее количество краткосрочных нот Национального Банка, которое первичный агент готов приобрести по средневзвешенной дисконтированной цене, сложившейся на электронном аукционе краткосрочных нот Национального Банка.
- 74. Заявки на участие в электронном аукционе краткосрочных нот Национального Банка, с неконкурентными предложениями удовлетворяются в первую очередь по средневзвешенной цене, сложившейся на электронном аукционе, а затем с конкурентными предложениями, в пределах объявленных условий электронного аукциона.

- 75. Уполномоченное подразделение к 11.30 часам времени города Алматы обобщает заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка в сводную ведомость аукциона краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 14 к Правилам.
- 76. Руководитель уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности, с 11.30 до 12.00 часов времени города Алматы на основании полученных данных об электронном аукционе краткосрочных нот Национального Банка принимает оперативное решение о ценовых условиях, объеме удовлетворения заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка на электронном аукционе и необходимости проведения доразмещения, после чего подписывает сводную ведомость аукциона краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 14 Правил.
- 77. В день проведения электронного аукциона краткосрочных нот Национального Банка, допускается изменение Национальным Банком объявленных условий аукциона краткосрочных нот Национального Банка в части:
  - 1) приобретения краткосрочных нот Национального Банка первичными агентами или инвесторами;
  - 2) участия в аукционе краткосрочных нот Национального Банка нерезидентов Республики Казахстан;
  - 3) удовлетворения заявок с неконкурентными предложениями.
- 78. Уполномоченное подразделение на основании решения о ценовых условиях и объеме удовлетворения заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка осуществляет размещение краткосрочных нот Национального Банка и выдает первичному агенту уведомление об удовлетворенном объеме заявок краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 15 к Правилам.
- 79. Национальный Банк самостоятельно определяет долю удовлетворения заявок с неконкурентными предложениями, а также долю объема продаж краткосрочных нот Национального Банка первичным агентам и нерезидентам Республики Казахстан при объявлении условий электронного аукциона краткосрочных нот Национального Банка исходя из конъюнктуры финансового рынка.
- 80. Национальный Банк в соответствии с направлениями проводимой денежно-кредитной политики и конъюнктурой финансового рынка на основании полученных данных от уполномоченного подразделения осуществляет размещение краткосрочных нот Национального Банка в соответствии с условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.
- 81. Национальный Банк на основании полученных данных от уполномоченного подразделения проводит размещение дополнительного объема краткосрочных нот Национального Банка по средневзвешенной дисконтированной цене, сложившейся на электронном аукционе краткосрочных нот Национального Банка (далее доразмещение).
- 82. В случае принятия решения о доразмещении краткосрочных нот Национального Банка уполномоченное подразделение в день проведения электронного аукциона краткосрочных нот Национального Банка сообщает первичному агенту до 12.00 часов времени города Алматы условия проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка.
- 83. Заявки на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка принимаются до времени, указанного в условиях проведения доразмещения.
- 84. Поступившие заявки обобщаются в сводную ведомость доразмещения (продажи, подписки) краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 16 к Правилам.
- 85. Руководитель уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности, на основании полученных данных о доразмещении принимает решение об объеме удовлетворения заявок, принятых на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка, после чего подписывает Сводную ведомость доразмещения (продажи, подписки) краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 16 к Правилам.

Уполномоченное подразделение на основании данного решения производит доразмещение краткосрочных нот Национального Банка.

Приоритетом при удовлетворении заявок при доразмещении служит время их фактического поступления в Национальный Банк.

- 86. Уполномоченное подразделение по окончании проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка передает первичному агенту уведомление об удовлетворенном объеме заявок краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 15 к Правилам.
- 87. В случае принятия решения о проведении аукциона краткосрочных нот Национального Банка в форме продажи по дисконтированным ценам, согласованным с первичным агентом, уполномоченное подразделение в день проведения продажи после согласования с первичными агентами дисконтированных цен и объема в пределах цен, определенных руководителем уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности, доводит до сведения первичного агента до 12.00 времени города Алматы условия продажи краткосрочных нот Национального Банка.
- 88. Заявки на приобретение краткосрочных нот Национального Банка принимаются до времени, указанного в условиях продажи краткосрочных нот Национального Банка.
- 89. При проведении доразмещения краткосрочных нот Национального Банка поступившие заявки обобщаются в сводную ведомость доразмещения (продажи, подписки) краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 16 к Правилам.
- 90. Руководитель уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности, на основании полученных данных о продаже краткосрочных нот Национального Банка принимает решение об объеме удовлетворения заявок, принятых на продажу краткосрочных нот Национального Банка, после чего подписывает сводную ведомость доразмещения (продажи, подписки) краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 16 к Правилам. Уполномоченное подразделение на основании данного решения производит продажу краткосрочных нот Национального Банка.
  - Приоритетом при удовлетворении заявок при продаже краткосрочных нот Национального Банка служит время их фактического поступления в Национальный Банк.
- 91. Уполномоченное подразделение по окончании проведения продажи передает первичному агенту уведомление об удовлетворенном объеме заявок краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 15 к Правилам.
- 92. В случае принятия решения о проведении аукциона краткосрочных нот Национального Банка в форме подписки уполномоченное подразделение в день проведения подписки сообщает первичному агенту до 12.00 часов времени города Алматы условия подписки краткосрочных нот Национального Банка.
- 93. Цена для проведения аукциона краткосрочных нот Национального Банка в форме подписки определяется руководителем уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности.
- 94. При продаже краткосрочных нот Национального Банка поступившие заявки обобщаются в сводную ведомость доразмещения (продажи, подписки) краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 16 к Правилам.
- 95. На основании полученных данных о подписке руководитель уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности, принимает решение об объеме удовлетворения заявок, принятых на подписку краткосрочных нот Национального Банка, после чего подписывает сводную ведомость доразмещения (продажи, подписки) краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 16 к Правилам.
  - Уполномоченное подразделение на основании данного решения производит выпуск краткосрочных нот Национального Банка.
  - При удовлетворении заявок при подписке учитывается время их фактического поступления в Национальный Банк.
- 96. Уполномоченное подразделение по окончании проведения подписки передает первичному агенту уведомление об удовлетворенном объеме заявок краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 15 к Правилам.

- 97. Итоговый объем размещения краткосрочных нот Национального Банка соответствующего выпуска утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лица, исполняющего его обязанности.
- 98. Уведомление первичному агенту по результатам аукциона краткосрочных нот Национального Банка направляется Национальным Банком после полного завершения аукциона, но не позднее 17.00 часов времени города Алматы центральному депозитарию и участнику аукциона.
- 99. Национальный Банк в случае незначительного объема и неудовлетворительных ценовых условий, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, на основании полученных данных от уполномоченного подразделения объявляет аукцион краткосрочных нот Национального Банка несостоявшимся.
  - Объявление аукциона краткосрочных нот Национального Банка несостоявшимся утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лица, исполняющего его обязанности.
- 100. В день оплаты, установленный условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка, уполномоченное подразделение и первичный агент в течение одного часа после получения результата аукциона краткосрочных нот Национального Банка, но не позднее 17–00 часов времени города Алматы, передают в центральный депозитарий приказы в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.
- 101. В день оплаты по мере поступления приказов от Национального Банка и первичного агента в центральном депозитарии проводится их сверка и по результатам сверки формируется и передается в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее Центр) платежное поручение на списание денег с позиции первичного агента в межбанковской системе переводов денег (далее позиция первичного агента) и зачисление их на позицию центрального депозитария в межбанковской системе переводов денег (далее позиция центрального депозитария).
- 102. В случае несовпадения приказов, представленных в центральный депозитарий Национальным Банком и первичным агентом, центральный депозитарий передает в Центр платежное поручение на списание денег с позиции первичного агента только по совпадающим пунктам приказов и зачисление их на позицию центрального депозитария.
- 103. Центр сверяет наличие денег на позиции первичного агента с суммой денег, указанной в платежном поручении. При достаточности денег на позиции первичного агента Центр осуществляет перевод денег с позиции первичного агента на позицию центрального депозитария. В центральном депозитарии в течение пятнадцати минут после зачисления денег на позицию центрального депозитария формируется и направляется в Центр платежное поручение о переводе денег на позицию Национального Банка в межбанковской системе переводов денег.
- 104. При недостаточности денег на позиции первичного агента центральный депозитарий направляет в Национальный Банк и первичному агенту уведомление о неисполнении поручения на основании уведомления о недостаточности денег, полученного из Центра.
- 105. На основании уведомления о зачислении денег на позицию Национального Банка, полученного из Центра, центральным депозитарием зачисляются краткосрочные ноты Национального Банка на лицевой счет первичного агента.
- 106. После зачисления краткосрочных нот Национального Банка на лицевой счет первичного агента центральный депозитарий направляет Национальному Банку и первичному агенту сообщение об исполнении приказов.
- 107. В случае получения первичным агентом и Национальным Банком уведомления о неисполнении приказа первичный агент и Национальный Банк повторно передают в центральный депозитарий приказ, устранив причины, повлекшие неисполнение приказа.
- 108. После получения от центрального депозитария сообщения об исполнении приказа первичный агент выдает инвестору свидетельство, удостоверяющее его право собственности на краткосрочные ноты Национального

- Банка на бумажном носителе, если иное не предусмотрено договором, заключенным между первичным агентом и инвестором.
- 109. Обращение краткосрочных нот Национального Банка начинается со дня оплаты, установленного Национальным Банком, в соответствии с условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.
- 110. Обращение краткосрочных нот Национального Банка завершается за один рабочий день до даты погашения.
- 111. Учет краткосрочных нот Национального Банка и прав по ним осуществляется по лицевому счету первичного агента и на индивидуальных субсчетах инвесторов, открытых на лицевых счетах первичных агентов.
- 112. Операции с краткосрочными нотами Национального Банка осуществляются в соответствии Законом о Национальном Банке и прекращаются за один рабочий день до даты погашения.
- 113. Не позднее 16.00 часов времени города Алматы рабочего дня, предшествующего дню погашения краткосрочных нот Национального Банка, центральный депозитарий формирует и фиксирует список держателей краткосрочных нот Национального Банка, имеющих право на получение денег от погашения краткосрочных нот Национального Банка.
- 114. Не позднее 16.30 часов времени города Алматы рабочего дня, предшествующего дню погашения краткосрочных нот Национального Банка, сведения о предстоящем погашении краткосрочных нот Национального Банка с указанием количества краткосрочных нот Национального Банка, суммы, подлежащей выплате при погашении краткосрочных нот Национального Банка, и реквизитов центрального депозитария передаются центральным депозитарием уполномоченному подразделению.
- 115. В день погашения краткосрочных нот Национального Банка Национальный Банк до 11.00 часов времени города Алматы осуществляет перевод денег на позицию центрального депозитария в соответствии со сведениями о предстоящем погашении краткосрочных нот Национального Банка с указанием количества краткосрочных нот Национального Банка, суммы, подлежащей выплате при погашении краткосрочных нот Национального Банка, и реквизитов центрального депозитария.
- 116. Перевод денег на позицию первичного агента в погашение краткосрочных нот Национального Банка производится центральным депозитарием по их номинальной стоимости в день погашения до 12.00 часов времени города Алматы.
- 117. После осуществления перевода денег в погашение краткосрочных нот Национального Банка центральным депозитарием осуществляется списание (погашение) краткосрочных нот Национального Банка с лицевого счета первичного агента.
- 118. После погашения краткосрочных нот Национального Банка уведомление о произведенном погашении в этот же день направляется центральным депозитарием в Национальный Банк.
- 119. Национальный Банк в целях реализации денежно-кредитной политики с согласия первичного агента производит досрочное погашение краткосрочных нот Национального Банка путем их выкупа.
- 120. Для досрочного погашения краткосрочных нот Национального Банка и учета выкупленных краткосрочных нот Национального Банка Национальный Банк открывает на свое имя в рамках лицевого счета в системе учета центрального депозитария субсчет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг.
- 121. Выкуп Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка осуществляется на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг путем заключения с первичным агентом сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка.
- 122. Выкуп Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка на организованном рынке осуществляется через торговую систему фондовой биржи и оформляется паспортом сделки или биржевым свидетельством.
- 123. Паспорт сделки и/или биржевое свидетельство содержат следующие сведения:

- 1) национальный идентификационный номер краткосрочных нот Национального Банка;
- 2) дату выпуска и погашения краткосрочных нот Национального Банка;
- 3) количество краткосрочных нот Национального Банка;
- 4) стоимость одной краткосрочной ноты Национального Банка;
- 5) срок погашения;
- 6) объем операции (общая сумма в тенге);
- 7) доходность к погашению (выраженная в процентах);
- 8) дату сделки.
- 124. Регистрация выкупа краткосрочных нот Национального Банка на организованном рынке осуществляется центральным депозитарием на основании приказа фондовой биржи о выкупе краткосрочных нот Национального Банка.
- 125. Регистрация сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка на неорганизованном рынке осуществляется на основании встречных приказов о покупке/продаже краткосрочных нот Национального Банка уполномоченного подразделения и первичного агента.
- 126. На основании приказа фондовой биржи о выкупе краткосрочных нот Национального Банка или встречных приказов уполномоченного подразделения и первичного агента о покупке/продаже краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий проверяет наличие достаточного количества краткосрочных нот Национального Банка на лицевом счете первичного агента и, в случае достаточного их количества, осуществляет блокировку краткосрочных нот Национального Банка до завершения расчетов.
- 127. На основании приказа фондовой биржи о выкупе краткосрочных нот Национального Банка или встречных приказов уполномоченного подразделения и первичного агента о покупке/продаже краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий формирует и передает в Центр платежное поручение на списание денег с позиции Национального Банка и их зачисление на позицию центрального депозитария.
- 128. Центр на основании платежного поручения центрального депозитария, осуществив списание денег с позиции Национального Банка на позицию центрального депозитария, направляет центральному депозитарию подтверждение об осуществлении перевода денег.
- 129. После зачисления денег на позицию центрального депозитария центральный депозитарий формирует и передает в Центр платежное поручение на списание денег с позиции центрального депозитария и зачисление денег на позицию первичного агента.
- 130. Центр на основании платежного поручения центрального депозитария, осуществив списание денег с позиции центрального депозитария на позицию первичного агента, направляет центральному депозитарию подтверждение об осуществлении перевода денег.
- 131. На основании подтверждения Центра об осуществлении перевода денег центральный депозитарий осуществляет регистрацию сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка путем списания краткосрочных нот Национального Банка с лицевого счета первичного агента и зачисляет их на субсчет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг.
- 132. Выкупленные Национальным Банком краткосрочные ноты Национального Банка на основании полученной информации от уполномоченного подразделения погашаются полностью или частично до окончания срока обращения краткосрочных нот Национального Банка.
- 133. Решение о досрочном погашении Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка оформляется распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лица, исполняющего его обязанности.
- 134. Регистрация досрочного погашения краткосрочных нот Национального Банка осуществляется центральным депозитарием на основании распоряжения руководителя уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия лица, исполняющего его обязанности, о досрочном погашении краткосрочных нот Национального Банка путем списания краткосрочных нот Национального Банка с субсчета эмитента для учета выкупленных ценных бумаг и вывода их из обслуживания центрального депозитария.

135. В сведениях о предстоящем погашении краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 17 Правил, представляемых центральным депозитарием Национальному Банку, досрочно погашенные краткосрочные ноты Национального Банка не включаются в общий список краткосрочных нот Национального Банка, выкупленных Национальным Банком, а указываются отдельной строкой.

# 5. Порядок проведения депозитного аукциона

- 136. Контрпартнер заключает с Национальным Банком Соглашение о приеме депозитов (банковских вкладов) и об открытии и ведении сберегательного счета.
- 137. В день проведения депозитного аукциона с 9.00 до 16.00 часов времени города Алматы контрпартнер подает в уполномоченное подразделение заявку посредством систем Bloomberg или Thomson Reuters, а в случае невозможности подачи заявок через системы Bloomberg или Thomson Reuters, подает заявку на участие в депозитном аукционе Национального Банка по форме согласно приложению 18 к Правилам посредством факса или электронной почты или посредством телефонной связи с использованием устройств звукозаписи.
- 138. Контрпартнер подает заявку на участие в депозитном аукционе Национального Банка по форме согласно приложению 18 к Правилам с конкурентными и неконкурентными предложениями. Минимальный объем одной заявки составляет 10 000 000 (десять миллионов) тенге. Депозитный аукцион проводится при наличии двух и более заявок от двух и более контрпартнеров.
- 139. В заявке на участие с конкурентными предложениями указывается размещаемый объем денег и депозитная процентная ставка.
- 140. В заявке на участие с неконкурентными предложениями указывается размещаемый объем денег.
- 141. Заявки на участие в депозитном аукционе Национального Банка по форме согласно приложению 18 к Правилам с конкурентными предложениями удовлетворяются в первую очередь. Заявки с конкурентными предложениями контрпартнеров, принятые к депозитному аукциону, упорядочиваются и удовлетворяются по уровню предложенной депозитной процентной ставки, начиная с минимальной, но не выше ставки отсечения.
- 142. Заявки с неконкурентными предложениями контрпартнеров, принятые к депозитному аукциону, удовлетворяются по средневзвешенной ставке, сложившейся по итогам проведения депозитного аукциона. Расчет средневзвешенной ставки осуществляется по итогам проведения депозитного аукциона по удовлетворенным/частично удовлетворенным заявкам с конкурентными предложениями контрпартнеров.
- 143. Контрпартнер, заявка которого удовлетворена, не позднее 17.30 часов времени города Алматы в день депозитного аукциона перечисляет деньги на корреспондентский счет Национального Банка.
- 144. В случае если дата закрытия депозитного аукциона приходится на нерабочий (праздничный или выходной) день, исполнение закрытия депозитного аукциона производится в первый рабочий день, следующий за датой закрытия без изменения остальных условий сделки.

Приложение 1 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Форма

# Соглашение о порядке заключения сделок по покупке/продаже ценных бумаг с обратной продажей/покупкой по результатам аукциона

город Алматы	«» _	20	_ года
Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк дальнейшем «Национальный Банк», в лице	•		•
Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном			
стороны, и, именуемый в дально	ейшем «Участн	ик аукциона»	, в лице
, действующего на основании			
именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о порядке заключ	ения сделок по	покупке/прод	аже ценных
бумаг с обратной продажей/покупкой по результатам аукциона (далее – С			
проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в политики (далее – Правила) о нижеследующем:	рамках реализ	ации денежно	э-кредитной
1. Общие положения			

- 1.1. В Соглашении используются следующие термины и определения: цена покупки/продажи (цена первой сделки) - чистая цена (без учета накопленного вознаграждения) ценной бумаги, включенной в ломбардный список, по которой Национальный Банк готов купить/продать такую ценную бумагу с условием ее обратной продажи/покупки;
  - 1.1.1. ставка доходности параметр заключаемых сделок покупки/продажи и обратной продажи/покупки, используемый для расчета цены обратной продажи/покупки (цены второй сделки) и суммы сделки обратной продажи/покупки в порядке, установленном Правилами;
  - номер аукциона код, присваиваемый каждому аукциону в целях обеспечения его идентификации.
- 1.2. Понятия, используемые в Соглашении, определение которых не приведено в настоящей главе Соглашения, имеет значение, определенное в Правилах.

### 2. Предмет Соглашения

- 2.1. Национальный Банк предоставляет Участнику аукциона возможность участия в аукционе Национального Банка, по результатам которого заключаются сделки по покупке/продаже и обратной продаже/покупке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных Соглашением и Правилами.
- 2.2. По результатам аукциона между Национальным Банком и Участником аукциона одновременно заключается одна или несколько парных разнонаправленных сделок, различных по срокам исполнения, с ценными бумагами одного и того же наименования:
  - 2.2.1. сделка покупки (первая сделка): сделка покупки Национальным Банком у Участника аукциона ценных бумаг, включенных в ломбардный список для сделок по покупке ценных бумаг с обратной продажей, предполагающая перевод денег в сумме сделки, рассчитанной по цене первой сделки от Национального Банка в пользу Участника аукциона и передачу права собственности на такое количество указанных ценных бумаг от Участника аукциона в пользу Национального Банка;

сделка продажи (первая сделка): сделка продажи Национальным Банком Участнику аукциона ценных бумаг, включенных в ломбардный список для сделок по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, предполагающая перевод денег в сумме сделки, рассчитанной по цене первой сделки от Участника аукциона в пользу Национального Банка и передачу права собственности на такое количество указанных ценных бумаг от Национального Банка в пользу Участника аукциона;

2.2.2. сделка обратной продажи (вторая сделка): сделка продажи Национальным Банком Участнику аукциона ценных бумаг, купленных по первой сделке, предполагающая перевод денег в сумме сделки, рассчитанной по цене обратной продажи от Участника аукциона в пользу Национального Банка и возврат права собственности на них;

сделка обратной покупки (вторая сделка): сделка покупки Национальным Банком у Участника аукциона ценных бумаг, проданных по первой сделке, предполагающая перевод денег в сумме сделки, рассчитанной по цене обратной покупки от Национального Банка в пользу Участника аукциона и возврат права собственности на них.

- 2.3. Участник аукциона и Национальный Банк самостоятельно определяют количество и наименование ценных бумаг, предлагаемых друг другу для сделок покупки/продажи и обратной продажи/покупки.
- 2.4. Ценные бумаги, указанные в заявке на участие в аукционе по покупке/продаже ценных бумаг с обратной продажей/покупкой Участника аукциона, удовлетворенной по результатам аукциона, не заменяются на иные ценные бумаги.

# 3. Порядок проведения аукционов по покупке/продаже ценных бумаг с обратной продажей/покупкой

- 3.1. Национальный Банк, объявляя аукцион, приглашает Участника аукциона совершить предложение (оферту) по одновременному заключению сделок покупки и обратной продажи с ценными бумагами, включенными в ломбардный список.
- 3.2. Участие Участника аукциона в аукционе осуществляется на основании следующих документов:
  - 3.2.1. соглашения;
  - 3.2.2. заявки на участие в аукционе по покупке/продаже ценных бумаг с обратной продажей/покупкой согласно приложениям 3 и 8 к Правилам с предложением Национальному Банку купить/продать и через определенный срок обратно продать/купить ценные бумаги.

При подаче заявки Участник аукциона обязуется заключить с Национальным Банком одновременные сделки покупки и обратной продажи Национальным Банком ценных бумаг на условиях, указанных в заявке и определяемых в соответствии с Соглашением.

Участник аукциона заранее соглашается с тем, что заявка может быть не удовлетворена, удовлетворена полностью или частично. Результат рассмотрения заявки указывается в уведомлении Национального Банка о результатах размещения аукциона.

# 4. Обязанности и права Сторон

- 4.1. Национальный Банк обязан:
  - 4.1.1. не разглашать сведения об информации, получаемой им в ходе осуществления мониторинга действий Участника аукциона при участии в аукционе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
  - 4.1.2. уведомить Участника аукциона обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в Правила, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с даты введения в действие этих изменений и дополнений, публикуемых на официальном интернет-ресурсе Национального Банка;
  - 4.1.3. в случае расторжения с Участником аукциона Соглашения за один календарный месяц до расторжения Соглашения письменно уведомить об этом Участника аукциона;
  - 4.1.4. совершать операции с ценными бумагами в соответствии с Правилами и законодательством Республики Казахстан.

### 4.2. Национальный Банк вправе:

- 4.2.1. в случае нарушения Правил, а также неисполнения обязательств, указанных в пунктах 2.2.1. и 2.2.2. Соглашения, в одностороннем порядке отстранить Участника аукциона от участия в аукционе до распоряжения руководства уполномоченного подразделения;
- 4.2.2. в случае нарушения Правил, а также неисполнения обязательств, указанных в пунктах 2.2.1. и 2.2.2. Соглашения, в безакцептном порядке списать деньги в размере суммы неисполненных обязательств с корреспондентского(их) счета(ов) Участника аукциона в Национальном Банке;
- 4.2.3. в случае повторного неисполнения обязательств Участника аукциона, отзыва или приостановления действия у Участника аукциона уполномоченным органом лицензии на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности, в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение с Участником аукциона, без права заключения с ним в течение одного календарного года Соглашения;
- 4.3. Нарушение Участником аукциона Правил, явившееся следствием отсутствия уведомления его Национальным Банком о внесении в них изменений и дополнений, не является основанием для ограничения Национальным Банком прав Участника аукциона по участию в аукционе.

# 4.4. Участник аукциона обязан:

- 4.4.1. соблюдать условия Соглашения и Правил;
- 4.4.2. при участии в аукционе убедиться в полном завершении аукциона. Неисполнение обязательств по переводу ценных бумаг в связи с отсутствием результатов аукциона не освобождает Участника аукциона от исполнения его обязательств:
- 4.4.3. не вступать в письменные или устные договоренности с другими участниками рынка ценных бумаг, имеющие целью влияние на ценовые условия аукциона, а также на рыночную цену ценных бумаг на рынке ценных бумаг РК;
- 4.4.4. представить в уполномоченное подразделение Национального Банка образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание заявок на участие в аукционе, в случае представления последних на бумажном носителе;
- 4.4.5. в день исполнения сделки покупки ценных бумаг обеспечить наличие ценных бумаг для перевода на субсчет Национального Банка в центральном депозитарии в течение одного часа после получения уведомления об объеме удовлетворенных заявок, но не позднее 16.30 часов времени Алматы, а в день исполнения сделки продажи ценных бумаг обеспечить наличие денег для перевода на счет Национального Банка в течение одного часа после получения уведомления об объеме удовлетворенных заявок, но не позднее 16.00 часов времени Алматы;
- 4.4.6. в день исполнения сделки обратной продажи ценных бумаг обеспечить наличие денег для оплаты за обратную покупку ценных бумаг не позднее 16.00 часов времени Алматы, а в день исполнения сделки обратной покупки ценных бумаг обеспечить наличие ценных бумаг для перевода на субсчет Национального Банка в центральном депозитарии, но не позднее 16.30 часов времени Алматы;
- 4.4.7. письменно извещать Национальный Банк о планируемом изменении своих реквизитов не менее чем за 30 (тридцати) календарных дней;
- 4.4.8. сообщать Национальному Банку обо всех случаях применения к нему санкций со стороны уполномоченного органа, осуществляющего государственный контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

### 4.5. Участник аукциона вправе:

4.5.1. в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение, письменно уведомив об этом Национальный Банк не менее, чем за 30 (тридцати) календарных дней до даты расторжения Соглашения.

# 5. Ответственность Сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Соглашением.
- 5.2. За несвоевременный перевод ценных бумаг или денег по результатам аукциона в день оплаты за покупку/ продажу ценных бумаг, с Участника аукциона взыскивается пеня в размере двукратной официальной ставки рефинансирования Национального Банка (в процентах годовых) от суммы сделки за каждый день просрочки.
- 5.3. За несвоевременное поступление денег или бумаг по результатам аукциона в день совершения сделки обратной продажи или обратной покупки ценных бумаг с Участника аукциона взыскивается пеня в размере

двукратной официальной ставки рефинансирования Национального Банка (в процентах годовых) от суммы сделки за каждый день просрочки.

5.4. Национальный Банк вправе производить в безакцептном порядке списание денег с корреспондентского счета Участника аукциона в случае неисполнения им обязательств по операциям с Национальным Банком.

# 6. Форс-мажор

- 6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, а также принятия нормативных правовых и правовых актов Республики Казахстан, прямо или косвенно запрещающих указанные в Соглашении виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Соглашению, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.
- 6.2. Сторона, ставшая объектом воздействия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 6.1. Соглашения, обязана по требованию другой Стороны представить подтверждающие документы о произошедших событиях, а также любую документацию, связанную с исчислением объема понесенного ущерба, заверенные уполномоченными органами.
- 6.3.Исполнение Сторонами обязательств по Соглашению приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.
- 6.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 6.1. Соглашения, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Соглашению.

# 7. Порядок разрешения споров

- 7.1. Разногласия, возникающие в процессе исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению, решаются путем переговоров.
- 7.2. В случае если Стороны не пришли к соглашению путем переговоров, все неурегулированные споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

# 8. Срок действия Соглашения

- 8.1. Соглашение вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и заключается на неопределенный срок.
- 8.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Соглашение, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

# 9. Прочие условия

- 9.1. Изменения к Соглашению, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9.2. Соглашения, оформляются путем заключения дополнительного соглашения к Соглашению, которое подписывается уполномоченными представителями обеих Сторон и является неотъемлемой частью Соглашения.
- 9.2. В случае изменения наименования, местонахождения, реквизитов Сторона обязана письменно уведомить другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения с приложением подтверждающих документов.
- 9.3. При реорганизации Сторон все права и обязанности переходят к правопреемникам Сторон.

- 9.4. Соглашение составлено в четырех подлинных экземплярах: два на государственном и два на русском языках, из которых два экземпляра (один на государственном и один на русском языках) остаются в Национальном Банке и два экземпляра (один на государственном и один на русском языках) передаются Клиенту. Каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу.
- 9.5. Вопросы, не урегулированные Соглашением, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

# 10. Места нахождения и реквизиты Сторон

Национальный Банк

Участник аукциона

Приложение 2 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

# Формула для расчета цены обратной продажи ценной бумаги

Цоп = (C/365  $\times$  N  $\times$  Цп/100) + Цп, где

Цоп – цена обратной продажи ценных бумаг;

Цп – цена покупки ценных бумаг;

С – ставка доходности (в процентах годовых);

N – срок предоставления ликвидности (в днях).

Приложение 3 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

								Форл
исходящ	ий номер							
«»	20 года							
указывае частника ау	ется исходящий ном кциона)	ер и дата на основ	ании журнала р	егистраци	и исхо	одящей коррес	— спонден	щии
	на участие жей по вып	•	•			•		_
•	(указывает							
Участник	аукциона							
		(полное наи	менование и его	лицевои	счет)			
товность п	альный идентифика родать ценные бума мм.гггг) на	аги Национальном	у Банку со сров					
Номер заявки	Национальный идентификаци- онный номер ценных бумаг	Лицевой счет участника аукциона (указывается лицевой счет участника аукциона)	Номиналь- ный объем ценных бумаг (тенге)	Объе продаж номина ной стоі сти (теі	и по 1ЛЬ- имо-	Объем покупки по номиналь ной стоимо- сти (тенге)	дох (в	Ставка содности процен- тах)
онууренти	 ые предложения							
tolikypenini	Біс предложения	1					T	
Итого							†	
еконкурен	тные предложения		,					
Итого								
Первый р	уководитель (на пер	риод его отсутстви	ия – лицо, его за	мещающе	ee)			
		фамилия, имя, с	отчество (при ег	о наличии	і) подг	шсь		
Главный (	бухгалтер							
		фамилия, имя, с	тчество (при ег	о наличии	і) подп	ись		



к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Приложение 4

Форма

# Список поступивших заявок

Аукцион № (KZT, дд.мм.гггг, количество дней) от дд.мм.гггг

Минимальная ставка Объявленный объем

	1			
х ограни-	сред- не-взве- шенная ставка			
явленны ій	итого			
объем без учета объявленных ограни- чений	неконку- итого рентные			
	конку-			
объем с учетом объявленных ограни- чений	сред- не-взве- шенная ставка			
- явленны ій	итого			
четом объявл	конку- неконку- итого рентные рентные			
объем с у	конку-			
Ставка доходности	(проценты)			
Объем покупки				
	бумаги в процентах от номинала			
Номинал	бумаг			
Вид Пункт заявки заявки				
нин				
№ п/п Участ- ник аук-	циона			
Nº n/n		1	2	Итого

В том числе количество неконкурентных заявок:

Руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 5 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

# Сводная ведомость поступивших заявок

т дд.мм.ггтг. Максимальная ставка \_\_\_ (в процентах) Объявленный объем.

Аукцион № KZT\_

ничений	средняя ставка			
эленных огра	итого			
объем без учета объявленных ограничений	неконку-			
объем бе	средняя конкурент- неконку- ставка ные рентные			
ничений	средняя ставка			
объем с учетом объявленных ограничений	ИТОГО			
учетом объя	неконку- рентные			
	конкурент- неконку-			
Процентная	ставка			
1	покупки ценных бумаг, тенге конкурентные			
Номер	заявки			
Вид	заявки			
№п/п Участник Вид Номер	аукциона заявки заявки			
№ п/п		1	2	3

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)



к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

9 әпнәжотпи

Форма

## Уведомление участнику аукциона по результатам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей

# Уведомление об удовлетворенном объеме заявок по аукциону №

OT «		
оне по покупке ценных бумаг с обратной продажей №		юктенге.
том, что Ваша заявка на участие в аукцио	тенге.	ент). Общий объем удовлетворенных заяво
Национальный Банк настоящим уведомляет о том, что Ваг	20 года удовлетворена на сумму	Средневзвешенная ставка аукциона (прог

Дата	обратной продажи		
Ставка доходности			
Объем обратной	продажи		
Цена обратной	продажи		
Объем	покупки		
Цена	покупки		
Номи-нальный	объем		
НИН			
Лицевой счет	участника	аукциона	
Заявка	Ž		Итого

Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 7 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

### Формула для расчета цены обратной покупки ценной бумаги

Цор – цена обратной покупки ценных бумаг;

Цр – цена продажи ценных бумаг;

С – ставка доходности (в процентах годовых);

N – срок изъятия ликвидности (в днях).

Приложение 8 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики Форма

исходящий номер			
«»20 года			
указывается исходящий ном аукциона)	ер и дата на основании журнала реги	страции исходящей ко	рреспонденции участника
<del>_</del>	в аукционе по продаж	-	-
покупкой по выі	туску № от	«»	20 года
(указывает	ся идентификационн	ый номер аук	сциона)
	ационный код или банковский иден ги у Национального Банка со сроком га следующих условиях:  Лицевой счет участника аукци- она (указывается лицевой счет		
конкурентные предложения	участника аукциона)		+
конкурентивіе предложения			+
Итого			
неконкурентные предложения			
Итого			
Первый руководитель (на пер	риод его отсутствия – лицо, его заме	цающее)	
фамилия, имя, отчество (при	его наличии) подпись		
Главный бухгалтер фамилия, имя, отчество (при			

Приложение 9 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Форма

## Сводная ведомость поступивших заявок

	аничений	средняя ставка			
	зленных огр	итого			
	объем без учета объявленных ограничений	конку- неконку-			
	объем без	конку- неконку-			
	аничений	средняя ставка			
ій объем	ленных огра	итого			
Объявленны	объем с учетом объявленных ограничений	конку- неконку-			
процентах)	объем с у	конку- неконку-			
ставка(в	-тнэµофП	ная ставка			
от дц.мм.гтгг. Максимальная ставка(в процентах) Объявленный объем	Объем покупки	ценных бумаг, тенге конку- рентные			
ot	Номер	заявки			
	Вид	заявки			
Аукцион №КZТ	№п/п Участник	аукциона			
Aykı	№ п/п		1	2	3

	тенге тенге	период его отсутствия – лицо, его замещающее)
тенге	ттных заявок	разделения (на
Tel	э неконкурен	оченного под
того по всем банкам_	ом числе количеств	ководитель уполном
Ит	Вл	Pyı

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись



к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Приложение 10

Национальный Банк

Участнику аукциона Наименование Участника

Форма

### по аукциону Национального Банка по продаже ценных бумаг с обратной покупкой Уведомление об удовлетворенном объеме заявок OT AH-MM-FFFF

от дд.мм.гггг. года					
частие а аукционе № КZТ					
Настоящим Национальный Банк Республики Казахстан уведомляет о том, что следующие Ваши заявки на участие а аукционе №КСТ.					
захстан уведомляет о том, чт		(в процентах).		тенге.	
нк Республики Ка			A.FFF.	ІХ ЗАЯВОК	
Іациональный Ба		Средневзвешенная ставка аукциона	<b>Дата закрытия аукциона дд.мм.ггтг.</b>	Общий объем удовлетворенных заявок	
Настоящим Н	/довлетворены:	Средневзвеше	Дата закрыти	Общий объем	

Заявка №	НИН	Номинальный объем ценной бумаги	Цена продажи ценной бумаги	Объем открытия	Цена обратной покупки ценной бумаги	Объем закрытия	Ставка
Mroro							

Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 11 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Форма

### Договор о порядке совершения операций с краткосрочными нотами Национального Банка

город Алматы	«»	20 года
Республиканское государственное учреждение «Национальный в дальнейшем «Национальный Банк», в лице	•	•
Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке	е Республики Казахо	стан», с одной стороны, и
, именуемый в дальнейшем «Первичный агент»,	в лице	, действующего
на основании, с другой стороны, далее совместно именуем	ые Стороны, заключ	или настоящий Договор о
порядке совершения операций с краткосрочными нотами Национальног	го Банка (далее – Дог	говор) о нижеследующем:

### 1. Предмет Договора

1.1. Национальный Банк уполномочивает Первичного агента на совершение операций с краткосрочными нотами Национального Банка (далее – краткосрочные ноты) в соответствии с Правилами проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики (далее – Правила).

### 2. Обязанности и права Сторон

- 2.1. Национальный Банк обязан:
- 2.1.1. не разглашать сведения об информации, получаемой им в ходе мониторинга действий Первичного агента при размещении краткосрочных нот Национального Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 2.1.2. уведомить Первичного агента обо всех изменениях и дополнениях в Правила в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в силу изменений и дополнений в Правила;
- 2.1.3. в случае расторжения с Первичным агентом Договора за один календарный месяц до его расторжения письменно уведомить об этом Первичного агента, а также всех инвесторов данного Первичного агента через средства массовой информации;
- 2.1.4. совершать операции с краткосрочными нотами Национального Банка в соответствии с Правилами и законодательством Республики Казахстан.
- 2.2. Национальный Банк вправе:
- 2.2.1. в целях мониторинга деятельности Первичного агента запросить необходимую информацию о любой операции Первичного агента, осуществляемой им на рынке краткосрочных нот Национального Банка;
- 2.2.2. в случае нарушения Правил, а также несоблюдения пункта 2.4.3. Договора или частичного отказа от перечисления денег Первичным агентом в оплату приобретенных краткосрочных нот Национального Банка, в одностороннем порядке отстранить Первичного агента от участия в пяти аукционах краткосрочных нот Национального Банка подряд;
- 2.2.3. в случае полного отказа или повторения частичного отказа от перечисления денег Первичным агентом или его инвестором в оплату краткосрочных нот Национального Банка, лишения или приостановления действия у Первичного агента уполномоченным органом лицензии на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя либо лицензии

на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, в одностороннем порядке расторгнуть Договор без права заключения Первичным агентом в течение одного календарного года Договора.

- 2.3. Нарушение Первичным агентом Правил, явившееся следствием неуведомления его Национальным Банком о внесении в них изменений и дополнений, не является основанием для ограничения Национальным Банком прав Первичного агента по участию в аукционе краткосрочных нот Национального Банка.
  - 2.4. Первичный агент обязан:
  - 2.4.1. соблюдать условия Договора и осуществлять сделки с краткосрочными нотами Национального Банка в соответствии с Правилами и законодательством Республики Казахстан;
  - 2.4.2. в случае изменения реквизитов сообщить об этом письменно не позднее 2 (двух) рабочих дней до дня их изменения;
  - 2.4.3. при участии в размещении краткосрочных нот Национального Банка убедиться в полном завершении размещения. Неисполнение обязательств по оплате приобретенных краткосрочных нот Национального Банка в связи с отсутствием результатов размещения не освобождает Первичного агента от исполнения его обязательств;
  - 2.4.4. не вступать в письменные или устные договоренности с другими участниками рынка ценных бумаг, имеющие целью влияние на ценовые условия аукциона на первичном рынке, а также на рыночную цену краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке;
  - 2.4.5. представить в подразделение Национального Банка, уполномоченное на проведение операций с государственными ценными бумагами, образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка, в случае представления последних на бумажном носителе;
  - 2.4.6. в день оплаты обеспечить наличие денег для оплаты за приобретенные краткосрочные ноты Национального Банка в течение одного часа после получения уведомления об объеме удовлетворенных заявок, но не позднее 18.00 часов времени Алматы;
  - 2.4.7. сообщать в Уполномоченное подразделение обо всех случаях применения санкций, ограниченных мер воздействия, мер раннего реагирования к Первичному агенту со стороны Национального Банка.
  - 2.5. Первичный агент вправе:
  - 2.5.1 в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Национальный Банк не менее, чем за один календарный месяц.

### 3. Ответственность Сторон

- 3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором.
- 3.2. За несвоевременное поступление денег за приобретенные краткосрочные ноты Национального Банка с Первичного агента взыскивается пеня в размере не более двукратной официальной ставки рефинансирования Национального Банка (в процентах годовых) от всей суммы платежа за каждый день просрочки.

### 4. Форс-мажор

- 4.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, а также принятия нормативных правовых и правовых актов Республики Казахстан, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.
- 4.2. Сторона, ставшая объектом воздействия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 4.1. Договора, обязана по требованию другой Стороны представить подтверждающие документы о произошедших событиях, а также любую документацию, связанную с исчислением объема понесенного ущерба, заверенные уполномоченными органами.

- 4.3. Исполнение Сторонами обязательств по Договору приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.
- 4.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 4.1. Договора, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору.

### 5. Порядок разрешения споров

- 5.1. Разногласия, возникающие в процессе исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, решаются путем переговоров.
- 5.2. В случае если Стороны не пришли к соглашению путем переговоров, все неурегулированные споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### 6. Срок действия Договора

- 6.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и заключается на неопределенный срок.
- 6.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

### 7. Прочие условия

- 7.1. Изменения к Договору, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.2. Договора, оформляются путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которое подписывается уполномоченными представителями обеих Сторон и является неотъемлемой частью Договора.
- 7.2. В случае изменения наименования, местонахождения, реквизитов Сторона обязана письменно уведомить другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения с приложением подтверждающих документов.
  - 7.3. При реорганизации Сторон все права и обязанности переходят к правопреемникам Сторон.
- 7.4. Договор составлен в четырех подлинных экземплярах: два на государственном и два на русском языках, из которых два экземпляра (один на государственном и один на русском языках) остаются в Национальном Банке и два экземпляра (один на государственном и один на русском языках) передаются Клиенту. Каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу.
- 7.5. Вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

### 8. Места нахождения и реквизиты Сторон

Национальный Банк

Первичный агент

Приложение 12 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Форма

### Порядок расчета ставки вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка

Рн-Рд	365	
умножить н	a – – умножить на 100	)
Рд	То	
где: Рн – номинальная	я стоимость	
Рд – дисконтированна	я цена	
То – период обращені	ия (в днях).	

Приложение 13 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

	ций номер					
«»_	20 год	a				
 (указыв ента)	ается исходящий	номер и дата на осно	вании журнала р	егистрации исх	одящей корреспо	— нденции Первично
	размещения (аук	цион (доразмещение)	, продажа, подп	иска)		
			Заявка	l		
(указыв	ается номер вып	рочных нот Национал уска, исходя из услов стник рынка ценных	ий выпуска и ра	змещения кратк	осрочных нот На	ционального Банк
r·r·		, корреспонденто				,
	наименование	и его лицевой с	счет) открыты			
ационалы		, БИН роком обращения				
словиям:						
Nº	Количество кратко-сроч- ных нот (штук)	Лицевой счет Первичного агента (указы- вается лицевой счет Первичного агента или его инвестора)	Номиналь- ная стои- мость одной ноты (тенге)	Объем покупки по номиналь- ной стоимо- сти (тенге)	Дисконтиро- ванная цена одной ноты (тенге)	Объем покупки по дисконти- рованной цене (тенге)
	,					
онкурент	ные предложени	я				
	ные предложени	я				
Ітого:						
Ітого:	ные предложени нтные предложе					
Ітого: еконкуре						
Итого: еконкуре Итого:	нтные предложе		гвия — лицо, его	замещающее)		
Итого: еконкуре Итого: Первый	ритные предложе руководитель (н	ния		замещающее)		

Приложение 14 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Форма

### Сводная ведомость аукциона краткосрочных нот Национального Банка выпуск №\_\_\_\_ от

национальный идентификационный номер, дата погашения, срок обращения
Условия аукциона определены следующие
Объявленный объем реализации краткосрочных нот Национального Банка миллионов тенге
Процент ограничения удовлетворения заявок на одного участника процентов
Процент удовлетворения неконкурентных предложении от объявленного объема процентов
Процент участия инвесторов-нерезидентов Республики Казахстан процентов
Процент удовлетворения неконкурентных предложений от объявленного объема для нерезидентов процентов

Дисконти- рованная цена, указанная	Ставка вознагражде- ния по указанной	Количество заявок, поданных по данной	нот Националь	и краткосрочных ного Банка рези- тами	Объем покул сроч нот Национал нерезид	ных тьного Банка
в заявке	в заявке цене, в процентах	дисконти- рованной цене, штук	Количество краткосроч- ных нот Нацио- нального Банка, штук	Сумма посту- пления при удовлетво- рении заявок, тенге	Количество краткосроч- ных нот Нацио- нального Банка, штук	Сумма поступления при удовлет- ворении заявок, тенге
1	2	3	4	5	6	7
Итого						

Продолжение таблицы

Нарастающий итог Объем поступлений денег по аукциону				Средневзвешенная дисконтированная	Годовая ставка вознаграждения	
С учетом указанных ограничений		Без учета указанных ограничений		цена, сложившаяся на аукционе	по средневзве- шенной дисконти- рованной цене,	
штук	тенге	штук	тенге		в процентах	
8	9	10	11	12	13	

Количество неконкурентных п	
бумаг	
ка по следующим ценовым условиям	Л
Средневзвешенная цена	(тенге)
ка на следующих условиях	
тенге)	
сутствия – лицо, его замещающее)	
	неконкурентных г бумаг ка по следующим ценовым условиям Средневзвешенная цена ка на следующих условиях

Приложение 15 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

### Форма

Национальный Банк Республики Казахстан			Первичному агент Первый руководитель (должнос	гу (полное наименование) ть, фамилия и инициалы) Место нахождения
№	<del></del>			
Уведом	ление об уд по	•	гобъеме заявок крат ьного Банка	гкосрочных нот
		т (поразменнен	ие), продажа, подпи	
	вешенная дисконти		летворена на сумму тенге. га одну краткосрочную ноту Нацио	
Номер заявки	Лицевой счет Первичного агента	Количество краткосрочных нот Национального Банка (штук)	Дисконтированная цена на одну краткосрочную ноту Национального Банка (тенге)	Удовлетворенный объем покупки, (тенге)
Итого				
		ного подразделения (на пе и его наличии) подпись	риод его отсутствия — лицо, его за	амещающее)

Приложение 16 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежнокредитной политики

Форма

	домость доразме косрочных нот 1 выпуск №		го Банка
_	дата погашения	, срок обраще	—— ния
Условия доразмещения (пр	оодажи, подписки) определе	ены следующие:	
Средневзвешенная дискон Национальным Банком)	-	паяся на аукционе дані	ного выпуска (цена, установленная
Объявленный объем дораз миллионов тенге.	вмещения (продажи, подпис	ски) краткосрочных нот	Национального Банка
Процент ограничения удов	влетворения заявок на одно	го участника аукциона	процентов.
Процент ограничения уд процентов.	довлетворения заявок инв	есторов-нерезидентов 1	Республики Казахстан

Порядковый номер и время поступления заявки	Годовая ставка вознаграждения по указанной в заявке цене, в процентах	Количе- ство заявок	Объем доразмещения (продажи, подписки) краткосрочных нот Национального Банка резидентами		дажи, подпи срочных нот Н Баг	пещения (про- ски) кратко- Гационального нка центами
			Количество краткосроч- ных нот Нацио- нального Банка, штук	Сумма поступления при удовлет- ворении заявок, тенге	Количество краткосроч- ных нот Нацио- нального Банка, штук	Сумма поступления при удовлет- ворении заявок, тенге
1	2	3	4	5	6	7
		·				
Итого						

### Продолжение таблицы

Нарастающий итог Объем доразмещения (продажи, подписки)						
	етом указанны ограничений	IX	без учета указанных ограничений			
Количество, штук	Сумма, тенге	С учетом аукциона	Количе- ство, штук	Сумма, тенге	С учетом аукциона	
8	9	10	11	12	13	

Произвести доразмещение краткосрочных нот Национального Банка в объеме (тенге)
Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 17 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Форма

### Сведения о предстоящем погашении краткосрочных нот Национального Банка

№ Дата дд.мм.гггг года	Директору Депар	отамента Национального Банка		
В связи с окончанием срока обращения крат денег в погашение эмиссии № от дд.м	1		ние	
Наименование получателя	Банковские реквизиты	Общий объем погашения, тенге		
Центральный депозитарий	БИК ИИК БИН			
Руководитель уполномоченного подраздело фамилия, имя, отчество (при его наличии)		- лицо, его замещающее)		

Приложение 18 к Правилам проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики

Форма

Заявка на участие в депозитном	и аукционе
Национального Банка выпуск №	OT
Согласно Соглашению о приеме депозитов (банковских вкладов) и об от от Контрпартнер просит Вас рассмотреть заявиледующих условиях:	
Дата сделки:	
Дата валютирования:	
Дата завершения:	
Вид валюты:	
Сумма открытия:	
Сумма закрытия:	
Ставка:	
Срок:	
Сумма вознаграждения:	
Реквизиты Национального Банка:	
Реквизиты Контпартнера:	
Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутстви:	я – лицо, его замещающее)
фамилия имя отчество (при его наличии) поллись	

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 сентября 2016 года

№ 230

### Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»

Рассмотрев представление Департамента страхового надзора, руководствуясь подпунктом 16) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктами 1), 2) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. За невыполнение требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, а также несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по добровольным видам страхования от 21 мая 2012 года № 2.1.4/Д (включая перестраховочную деятельность) (далее Лицензия), выданной Акционерному обществу «Страховая компания «Альянс Полис» (далее АО «СК «Альянс Полис»).
  - Действие Лицензии по добровольным видам страхования считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения АО «СК «Альянс Полис».
- 2. АО «СК «Альянс Полис» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента по добровольным видам страхования.
- 3. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.):
  - 1) довести настоящее постановление до сведения АО «СК «Альянс Полис» для исполнения;
  - 2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.
- 4. Управлению защиты прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) после получения от Департамента страхового надзора заявки на опубликование принять меры к опубликованию настоящего постановления в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.
- 5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.
- 6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

### ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

E-KZT - это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах. Оплата коммуникабельных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz



Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс. Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме HTTPS://WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK