«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

31 августа 2016 года

Алматы қаласы

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

№ 208

город Алматы

Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 ноября 2016 года № 14419

(с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.09.2019 г.)

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан (далее - Правила).

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

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

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

2) 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 государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания 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, за исключением:

1) пункта 55, пунктов 128, 137, 138, 139 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2017 года;

2) части седьмой пункта 15, пунктов 16, 35, 36, 38, 40, 42, 60 и подпункта 4) пункта 80 Правил в части обязательных пенсионных взносов работодателя, которые вводятся в действие с 1 января 2018 года;

3) части второй пункта 72, части второй пункта 79 Правил, которые вводятся в действие с 1 июня 2017 года.

7. Часть первая пункта 72 и часть первая пункта 79 Правил действуют до 1 июня 2017 года.

Председатель
Национального Банка **Д. Акишев**

«СОГЛАСОВАНО»
Министр юстиции
Республики Казахстан
Б. Имашев
«___» _____ 2016 года

«СОГЛАСОВАНО»
Министр здравоохранения и
социального развития
Республики Казахстан
Т. Дуйсенова
«___» _____ 2016 года

«СОГЛАСОВАНО»
Министр финансов
Республики Казахстан
Б. Султанов
«___» _____ 2016 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 208

Правила
осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения
Глава 2. Платежные документы
- *Параграф 1. Оформление платежных документов*
- *Параграф 2. Платежное поручение*
- *Параграф 3. Платежный ордер*
- *Параграф 4. Платежное извещение*
- *Параграф 5. Платежное требование*
- *Параграф 6. Инкассовое распоряжение*

Глава 3. Общие требования к порядку предъявления и исполнения платежных документов
- *Параграф 1. Предъявление платежных документов*
- *Параграф 2. Исполнение платежного документа*
- *Параграф 3. Основания для отказа банком в исполнении платежного документа*
- *Параграф 4. Отзыв и приостановление исполнения указания*

Глава 4. Осуществление безналичных платежей и (или) переводов денег, а также исполнение требований третьих лиц
- *Параграф 1. Исполнение платежного поручения*
- *Параграф 2. Исполнение платежного извещения*
- *Параграф 3. Особенности осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета*
- *Параграф 4. Исполнение платежа путем прямого дебетования банковского счета*
- *Параграф 5. Особенности исполнения платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу с текущего счета физического лица по договору займа*
- *Параграф 6. Исполнение платежного ордера*
- *Параграф 7. Исполнение инкассового распоряжения*
- *Параграф 8. Исполнение платежных документов, находящихся в картотеке*
- *Параграф 9. Исполнение постоянного распоряжения отправителя денег*
- *Параграф 10. Исполнение требований третьих лиц (арест и приостановление расходных операций)*
- *Параграф 11. Возврат денег по безналичным платежам и (или) переводам денег*
- *Параграф 12. Несанкционированные платежи*
- *Параграф 13. Переходные положения*

Приложение 1. Платежное поручение
Приложение 2. Платежное поручение на уплату платежей в бюджет
Приложение 3. Заявление на перевод денег
Приложение 4. Сводное платежное поручение
Приложение 5. Реестры отправителей денег и бенефициаров к сводному платежному поручению
Приложение 6. Платежный ордер
Приложение 7. Квитанция (для физических лиц)
Приложение 8. Квитанция (для индивидуальных предпринимателей)

Приложение 9. Квитанция (для юридических лиц)
Приложение 10. Квитанция (для пенсионных взносов)
Приложение 11. Квитанция (для социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования)
Приложение 12. Платежное требование
Приложение 13. Реестр платежных требований
Приложение 14. Инкассовое распоряжение
Приложение 15. Инкассовое распоряжение органа государственных доходов
Приложение 16. Распоряжение об отзыве платежного документа
Приложение 17. Распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа
Приложение 18. Постоянное распоряжение отправителя денег

Глава 1. Общие положения

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

1. Настоящие Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 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 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее - Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банки), формы и порядок оформления платежных документов, а также устанавливают требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежной услуги банками, платежными агентами и платежными субагентами банков и платежными организациями.

Настоящие Правила не распространяются на отношения, связанные с международными безналичными 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).

Действие Правил не распространяется на отношения, связанные с платежами и (или) переводами денег, осуществляемыми с использованием платежной карточки, проведением операций с переводными и простыми векселями и применением чеков на территории Республики Казахстан.

2. Порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, включает оформление платежных документов, предъявление и исполнение платежных документов, особенности осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета, исполнение безналичного платежа путем прямого дебетования банковского счета.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.); постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные в статье 1 Закона о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

1) заявление на перевод денег - платежный документ, используемый отправителем денег при осуществлении безналичного платежа и (или) перевода денег в случаях, предусмотренных в пункте 17 Правил;

2) дебетовые переводы - безналичные платежи и (или) переводы денег, производимые путем представления в банк платежного требования, платежного ордера, инкассового распоряжения бенефициаром для их оплаты отправителем денег;

3) картотека - внебалансовый учет неисполненных и (или) частично исполненных платежных документов при отсутствии либо недостаточности необходимой суммы денег на банковском счете отправителя денег для их исполнения;

4) кредитовые переводы - безналичные платежи и (или) переводы денег, производимые путем представления инициатором в банк отправителя денег платежного поручения, сводного платежного поручения, платежного ордера, платежного извещения или заявления на перевод денег;

5) уполномоченные лица - лица, наделенные полномочиями в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее - Гражданский кодекс) (учредительные документы, доверенность, приказ, иные документы) подписывать от имени юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалы, представительства, территориально обособленные подразделения) платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей.

4. Порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег со счетов, открытых в центральном уполномоченном органе по исполнению бюджета, определяется статьями 97 - 100-1 Бюджетного кодекса 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» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9934).

5. Безналичные платежи и (или) переводы денег на территории Республики Казахстан осуществляются с использованием банковских счетов и без открытия банковских счетов в тенге или в иностранной валюте в соответствии с требованиями статей 25, 45 - 57 Закона о платежах и платежных системах, статьи 16 Закона Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон о валютном регулировании и валютном контроле), статей 5, 7, 12 и 13 Закона о ПОДФТ и Правилами.

К безналичным платежам и (или) переводам денег без открытия банковского счета относятся платежи и (или) переводы денег, при осуществлении которых отправитель денег и (или) бенефициар не используют банковские счета, и которые производятся путем взноса наличных денег для их перевода в пользу указанного отправителем денег бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром.

Пункт 6 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

6. Безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных документов отправителя, предъявляемых в электронной форме или на бумажном носителе, а также сформированных в системе банка с использованием систем удаленного доступа.

Формы платежных документов, составляемых на бумажном носителе, определяются Правилами. Платежные документы, направляемые в электронной форме, содержат реквизиты, установленные Правилами для каждого вида и формы платежного документа.

Подписи уполномоченных лиц на платежных документах, предъявляемых юридическими лицами, не относящимися к субъектам частного предпринимательства, на бумажном носителе, скрепляются оттиском печати.

Глава 2. Платежные документы

Параграф 1. Оформление платежных документов

В пункт 7 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

7. Платежное поручение, платежное требование, инкассовое распоряжение, платежный ордер, платежное извещение и заявление на перевод (далее - платежный документ) на бумажном носителе и (или) в электронной форме, за исключением заявления на перевод денег в иностранной валюте, содержат следующие реквизиты:

1) наименование платежного документа;

2) номер платежного документа, число, месяц, год его выписки, которые указываются цифрами.

В платежных документах, предъявленных на бумажном носителе, допускается обозначение месяца прописью;

3) полное или сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица, филиала, представительства, территориально обособленного подразделения (далее - обособленные подразделения);

4) полное или сокращенное наименование индивидуального предпринимателя, организационно-правовую форму (при наличии) отправителя денег и бенефициара;

5) полное или сокращенное наименование индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, фамилия, имя, отчество (при его наличии) отправителя денег и бенефициара;

6) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица отправителя денег и бенефициара;

7) индивидуальный идентификационный код отправителя денег и бенефициара.

В случае отсутствия у физического лица индивидуального идентификационного кода указываются данные документа, удостоверяющего его личность, а также почтовый адрес (страна, город, улица, номер дома и квартиры).

Допускается указание имени и отчества (при его наличии) инициалами;

8) полное или сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя денег и банка бенефициара, их банковские идентификационные коды;

9) назначение платежа, а также его кодовое обозначение.

Правильность указания кодового обозначения назначения платежа в платежных документах обеспечивается инициатором;

10) сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью. Тиыны в сумме прописью указываются цифрами.

Если сумма платежа цифрами выражена в тенге, без указания тиын, то тиыны в сумме прописью не указываются;

11) 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 Правилами, а также когда отправитель денег или бенефициар являются иностранцами и лицами без гражданства, по которым не осуществляется формирование ИИН (БИН) в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса.

В платежных документах, в которых не требуется указание ИИН (БИН) отправителя денег, указывается адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо реквизиты документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица);

12) код отправителя денег (КОд) и код бенефициара (КБе);

13) подписи инициатора или его уполномоченных лиц;

14) исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 *(см. стар. ред.)*

Глава дополнена пунктом 7-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302

7-1. При проведении платежей и (или) переводов денег по банковским счетам в платежном документе по бенефициару вместо реквизитов, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5), 6), 7), 11) и 12) пункта 7 Правил, в соответствии с требованиями функционирования платежной системы допускается указание инициатором лишь альтернативного идентификатора.

Для целей настоящего пункта под альтернативным идентификатором понимаются отдельные реквизиты, в том числе в виде буквенно-цифровых символов, которые позволяют идентифицировать клиента и осуществить платеж и (или) перевод денег через платежную систему.

В пункт 8 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

8. Подписи инициатора или его уполномоченных лиц в платежных документах на бумажном носителе, за исключением платежного требования и инкассового распоряжения, соответствуют подписям (подписи), указанным в документе с образцами подписей, представленном по форме, предусмотренной Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422.

Платежный документ в электронной форме подписывается электронной цифровой подписью инициатора или его уполномоченных лиц или удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, подтверждающими, что платежный документ составлен инициатором или его уполномоченным лицом.

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, а также сводного платежного поручения.

10. Допускается указание в платежных документах по требованию банка цели платежа и (или) перевода денег в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, сведений о налоговом резидентстве, адреса отправителя денег либо номера документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица), в соответствии со статьями 5 и 7 Закона о ПОДФТ, а также Правилам.

11. Платежный документ, распоряжение об отзыве платежного документа или о приостановлении исполнения платежного документа формируется и направляется в электронной форме при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей согласно статье 56 Закона о платежах и платежных системах.

12. Платежный документ, распоряжение об отзыве платежного документа или о приостановлении исполнения платежного документа передается банком посредством факсимильной связи с соблюдением порядка защитных действий от несанкционированных платежей и (или) переводов денег, а также иных элементов защитных действий, установленных статьей 56 Законам о платежах и платежных системах и Правилами.

13. Платежный документ составляется на казахском и (или) русском языках.

Допускается дополнительное составление платежных документов на иных языках в случаях, установленных договором между банком и его клиентом.

14. Не допускается указание в платежных документах условия об их частичном исполнении, за исключением инкассовых распоряжений уполномоченного органа, в пределах своей компетенции осуществляющего обеспечение поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также выполняющего иные полномочия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, (далее - орган государственных доходов), судебных исполнителей и платежных требований для взыскания просроченной задолженности по займу.

Параграф 2. Платежное поручение

Пункт 15 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

15. Платежное поручение представляет собой указание отправителя денег банку о безналичном платеже и (или) переводе денег в пользу бенефициара в сумме и в соответствии с реквизитами, указанными в платежном поручении.

Для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег в пользу бенефициара в национальной валюте Республики Казахстан на территории Республики Казахстан отправитель денег предъявляет в банк платежное поручение по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

Для уплаты платежей в бюджет отправитель денег предъявляет платежное поручение на уплату платежей в бюджет по форме, согласно приложению 2 к Правилам.

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

В графе «назначение платежа» отправитель денег указывает назначение платежа, наименование, номер и дату документа (при его наличии), на основании которого осуществляется безналичный платеж и (или) перевод денег и иные реквизиты, предусмотренные Правилами, а также в графе «код назначения платежа» указывается кодовое обозначение платежа.

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 уплате юридическим лицом платежей в бюджет, а также обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования за свое обособленное подразделение в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются БИН и наименование обособленного подразделения юридического лица, по обязательствам которого осуществляется платеж, назначение платежа.

При уплате налога на транспортное средство (в том числе через электронные терминалы) в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются «VIN», идентификационный номер транспортного средства, символы «/V», назначение платежа.

При уплате судебным исполнителем в рамках исполнительного производства платежей в бюджет по обязательствам должника в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются ИИН должника, за которого осуществляется платеж, его фамилия, имя, отчество (при его наличии) либо фамилия и инициалы, назначение платежа.

При уплате штрафов по административным правонарушениям в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются «ADM», идентификационный номер административного материала, символы «/А», назначение платежа.

Пункт 16 в части обязательных пенсионных взносов работодателя введен в действие с 1 января 2018 года

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

Списки лиц, за которых производится уплата обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования (далее - список) оформляются в соответствии с Правилами исчисления и перечисления социальных отчислений, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 июня 2004 года № 683, и Правилами и сроками исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и взысканий по ним, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 октября 2013 года № 1116 и Правилами осуществления обязательных профессиональных пенсионных взносов, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 26 марта 2014 года № 255.

Пункт 17 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

17. Заявление на перевод денег по форме, согласно приложению 3 к Правилам, используется при осуществлении следующих безналичных платежей и (или) переводов денег:

1) в национальной или иностранной валюте за пределы Республики Казахстан;

2) в иностранной валюте на территории Республики Казахстан;

3) в национальной валюте Республики Казахстан на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета.

При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег в пользу нерезидента за пределы Республики Казахстан указание в заявлении на перевод денег ИИН (БИН) бенефициара не требуется.

Допускается использование банком иной формы заявления на перевод денег при наличии в ней обязательных реквизитов, предусмотренных пунктом 7 Правил.

18. Платежное поручение или заявление на перевод денег предъявляется в банк в течение десяти календарных дней с указанной в них даты выписки. Отправитель денег при наличии банковского счета для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег в национальной валюте на территории Республики Казахстан предъявляет в банк платежное поручение по форме, согласно приложению 1 к Правилам. По согласованию с обслуживающим банком, отправителем денег в платежном поручении или заявлении на перевод денег указывается дата валютирования.

19. По требованию банка отправитель денег предъявляет документы и осуществляет иные действия, предусмотренные в соответствии со статьей 19 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, пунктами 15 - 18 Правилами осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту, утвержденными

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 42, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7584, с пунктами 7- 12, 14 - 15 Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701, (далее - Правила № 154).

20. При осуществлении безналичного платежа и (или) перевода денег от одного отправителя денег в пользу нескольких бенефициаров, обслуживающихся в одном банке, либо исполнении банком отправителя денег указаний нескольких отправителей денег в пользу одного бенефициара допускается использование сводного платежного поручения по форме, согласно приложению 4 к Правилам.

21. К сводному платежному поручению, оформленному на бумажном носителе, прилагается реестр отправителей денег либо реестр бенефициаров (далее - реестр) по формам, согласно приложению 5 к Правилам.

22. В реестре указывается номер и дата сводного платежного поручения, к которому прилагается реестр, а также реквизиты отправителей денег или бенефициаров, сумма перевода денег в разрезе отправителей денег или бенефициаров и общая сумма перевода денег.

Общая сумма, указанная в реестре, соответствует сумме, указанной в сводном платежном поручении. Допускается представление в банк отправителя денег реестра в электронной форме, если это установлено банком отправителя денег.

23. Банк отправителя денег осуществляет проверку сводного платежного поручения с реестром на соответствие требованиям, предъявляемым к оформлению и предъявлению платежных документов, установленных Правилами, и проверяет соответствие общей суммы денег, указанной в реестре, сумме сводного платежного поручения.

24. Банк бенефициара осуществляет зачисление денег в пользу бенефициаров на основании реквизитов, указанных отправителем денег в реестре.

25. Сводные платежные поручения, предъявляемые в электронной форме, формируются в соответствии с форматами передачи информации, установленными между банком и его клиентом, без приложения реестра.

26. Допускается использование сводного платежного поручения при осуществлении банком отправителя денег безналичных платежей и (или) переводов денег на основании нескольких указаний отправителей денег в пользу одного бенефициара.

27. В случае обнаружения банком бенефициара ошибок в реквизитах отправителей денег (бенефициаров), указанных в реестре, банк исполняет сводное платежное поручение, за исключением указания, в котором была допущена ошибка, и осуществляет возврат суммы по ошибочному указанию не позднее следующего операционного дня за днем его получения.

Параграф 3. Платежный ордер

28. При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег между клиентом и его банком, а также обслуживании банковского счета клиента используется платежный ордер по форме, согласно приложению 6 к Правилам.

29. Допускается использование банком иной формы платежного ордера, при наличии в ней обязательных реквизитов, предусмотренных Правилами.

В платежном ордере наименование банка (банка отправителя денег и банка бенефициара) указывается один раз.

Допускается в платежном ордере проставление банком дополнительных сведений о клиенте и иных сведений, необходимых банку для обработки данного платежного ордера.

30. Допускается оформление и предъявление платежного ордера в электронной форме при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренного договором между клиентом и обслуживающим его банком.

31. Платежный ордер предъявляется инициатором в течение десяти календарных дней со дня его выписки, указанной в нем.

Инициатором предъявления платежного ордера является клиент либо его обслуживающий банк.

32. Количество уполномоченных лиц, обладающих правом подписи на платежном ордере, составленном на бумажном носителе, инициатором которого является банк, а также необходимость проставления штампа или оттиска печати на таком платежном ордере определяется банком.

33. В платежном ордере указывается дата валютирования, если это предусмотрено в договоре между клиентом и обслуживающим его банком.

Параграф 4. Платежное извещение

34. Платежное извещение используется для осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия или использования банковского счета отправителя денег путем взноса наличных денег отправителем в банк отправителя денег для их перевода в пользу бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром.

При этом безналичные платежи и (или) переводы денег, осуществляемые юридическими лицами и их обособленными подразделениями, производятся только при открытии ими банковского счета, за исключением уплаты юридическими лицами платежей в бюджет, а также добровольных пенсионных взносов и социальных отчислений.

Допускается оплата юридическим лицом услуг банка путем взноса наличных денег в размере, не превышающем одну тысячу месячных расчетных показателей, в течение одного месяца.

Пункт 35 в части обязательных пенсионных взносов работодателя введен в действие с 1 января 2018 года

35. Уплата обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя и обязательных профессиональных пенсионных взносов осуществляется на основании платежного извещения без открытия или использования банковского счета лицами, имеющими право вносить обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы наличными деньгами в банк в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон о пенсионном обеспечении).

Пункт 36 в части обязательных пенсионных взносов работодателя введен в действие с 1 января 2018 года

В пункт 36 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.)

36. При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия или использования банковского счета используются формы квитанции в виде платежных извещений (далее - платежные извещения) по формам согласно приложениям 7 - 11 к Правилам. Допускается использование иной формы платежного извещения при наличии в нем обязательных реквизитов, предусмотренных Правилами.

Осуществление безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета производится на основании квитанций, приходных кассовых ордеров, счетов-извещений, квитанций-извещений на уплату платежей в бюджет, квитанций-извещений на перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных

пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, квитанций-извещений на уплату социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, на уплату единого совокупного платежа в некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (далее - НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан») и других документов, используемых для принятия наличных денег. Данные документы являются платежными извещениями. Исправления на платежных извещениях, представленных на бумажном носителе, не допускаются.

Положения части первой настоящего пункта не распространяются на безналичные платежи и (или) переводы денег без открытия банковского счета, осуществляемые через электронные терминалы банка.

37. Для уплаты платежей в бюджет без открытия или использования банковского счета предъявляются платежные извещения:

1) физическим лицом по форме, согласно приложению 7 к Правилам;

2) индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, частным судебным исполнителем, адвокатом или медиатором по форме, согласно приложению 8 к Правилам;

3) юридическим лицом по форме, согласно приложению 9 к Правилам.

Пункт 38 в части обязательных пенсионных взносов работодателя введен в действие с 1 января 2018 года

38. Для уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов без открытия или использования банковского счета предъявляется платежное извещение по форме, согласно приложению 10 к Правилам.

Пункт 39 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.)

39. Для уплаты социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, единого совокупного платежа в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» без открытия или использования банковского счета платежное извещение предъявляется по форме, согласно приложению 11 к Правилам.

Пункт 40 в части обязательных пенсионных взносов работодателя введен в действие с 1 января 2018 года

В пункт 40 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.)

40. Платежные извещения содержат обязательные реквизиты, установленные в пункте 7 Правил.

Положения настоящего пункта не распространяются на счета-извещения на оплату коммунальных услуг, квитанции-извещения на уплату физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами платежей в бюджет, а также на квитанции-извещения на перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и уплату социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, единого совокупного платежа в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

41. При уплате юридическим лицом платежей в бюджет за свои обособленные подразделения в платежном извещении указываются наименование, БИН, адрес и телефон юридического лица. В графе «Наименование платежа» в следующей последовательности указываются, БИН и наименование обособленного подразделения юридического лица, по обязательствам которого осуществляется платеж, наименование платежа.

При уплате налога на транспортные средства в графе «Наименование платежа» указывается идентификационный номер транспортного средства. Данный реквизит указывается в графе «Наименование платежа» платежного извещения под надписью «Налог на транспортные средства с физических лиц» в следующей последовательности: слово «VIN», идентификационный номер транспортного средства, символы «/V».

В платежном извещении на уплату платежей в бюджет указывается код бюджетной классификации, соответствующий его наименованию. Правильность указания реквизитов бенефициара и кода бюджетной классификации обеспечивается отправителем. Дата внесения налогоплательщиком наличных денег в банк-отправителя денег совпадает с датой, указанной отправителем денег в платежном извещении.

Пункт 42 в части обязательных пенсионных взносов работодателя введен в действие с 1 января 2018 года

42. Платежное извещение на уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, содержащее более пятидесяти бенефициаров, предъявляется в банк отправителя денег в порядке, определенном пунктом 16 Правил.

43. В платежных извещениях указываются дополнительные сведения, устанавливающие личность и местонахождение отправителя денег и бенефициара (данные, удостоверяющие личность, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты). Допускается указание в платежном извещении даты валютирования, за исключением платежного извещения на оплату коммунальных услуг.

44. Платежные агенты и платежные субагенты в соответствии с требованиями статей 13 и 14 Закона о платежах и платежных системах и Правил оказывают услуги по приему наличных денег на основании договоров по оказанию платежных услуг.

Параграф 5. Платежное требование

45. Платежное требование представляет собой указание бенефициара к отправителю денег об оплате суммы денег, указанной в платежном требовании.

Пункт 46 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

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

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

47. В случае предъявления бенефициаром нескольких платежных требований в банк бенефициара, к ним прикладывается реестр платежных требований по форме, согласно приложению 13 к Правилам, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Приложение реестра платежных требований не требуется в случаях:

1) предъявления платежного требования в банк отправителя денег, минуя банк бенефициара;

2) когда бенефициар и отправитель денег обслуживаются в одном банке;

3) предъявления нескольких платежных требований в банк отправителя денег лицом, являющимся одновременно бенефициаром и банком бенефициара.

48. Платежное требование вместе с реестром платежных требований представляется в банк бенефициара, который, проверив полноту заполнения всех реквизитов бенефициара,

направляет платежное требование в банк отправителя денег в порядке, определенном Правилами.

Пункт 49 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

49. День поступления платежного требования в банк фиксируется путем проставления даты и времени их поступления на всех экземплярах платежного требования либо реестра платежных требований. При предъявлении платежного требования электронным способом банком отправителя денег фиксируется дата и время поступления платежного требования.

Прием на исполнение платежного требования либо отказ в исполнении платежного требования банком производится в течение операционного дня банка, за исключением платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу.

Исполнение платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу либо отказ в его исполнении производится не позднее трех операционных дней, следующих за днем его предъявления.

50. Платежное требование и приложенный реестр платежных требований предъявляются в банк в течение десяти календарных дней с указанной в них даты выписки. При этом дата заполнения платежного требования совпадает с датой заполнения реестра.

51. В графе «назначение платежа» платежного требования указываются назначение платежа, а также наименование, дата и номер документов, на основании которых предъявляется платежное требование.

52. Платежное требование исполняется банком путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег при наличии согласия отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося:

1) в договоре, заключенном между отправителем денег и банком отправителя денег;

2) в договоре займа, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии, (далее - договор займа).

Пункт 53 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

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

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

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

В случае наличия у банка отправителя денег представленных ранее подтверждающих документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег без согласия отправителя

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

В случае наличия у банка отправителя денег ранее представленных документов, подтверждающих полномочие уполномоченного лица банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса на подписание платежных документов, допускается последующее предъявление платежных требований без приложения копии документа, подтверждающего полномочие такого лица, за исключением случая его смены.

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

54. Допускается направление электронных копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, через электронные каналы связи, установленные между банками, с соблюдением защитных действий, установленных Правилами, а также договором между банками. К электронным копиям документов относятся сканированные версии документов, указанных в пункте 53 Правил.

Пункт 55 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

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

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

Параграф 6. Инкассовое распоряжение

В пункт 56 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

56. Платежным документом, используемым для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является инкассовое распоряжение. Инкассовое распоряжение предъявляется органом государственных доходов и судебными исполнителями.

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

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 органа государственных доходов предъявляются по форме, согласно приложению 15 к Правилам, на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций. Инкассовые распоряжения органа государственных доходов предъявляются без приложения документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания. Инкассовое распоряжение в электронной форме направляется в соответствии с пунктом 6 статьи 122 Налогового кодекса.

57. Инкассовые распоряжения, составленные на бумажном носителе, предъявляются в банк отправителя денег в количестве не менее трех экземпляров.

58. Банк отправителя денег фиксирует номер, дату и время поступления инкассового распоряжения.

59. В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа и ссылка на норму закона Республики Казахстан, предусматривающего право изъятия (взыскания) денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.

Сумма платежа и (или) перевода денег, указанная в исполнительном документе, совпадает с суммой, указанной в инкассовом распоряжении, за исключением случаев, когда должником произведена частичная оплата долга, и в исполнительном документе имеется отметка судебного исполнителя об этом либо когда на основании одного исполнительного листа осуществлено солидарное взыскание долга в пользу нескольких бенефициаров.

Пункт 60 в части обязательных пенсионных взносов работодателя введен в действие с 1 января 2018 года

В пункт 60 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

60. В инкассовом распоряжении органа государственных доходов дополнительно указываются коды бюджетной классификации, вид операции.

В поле «вид операции» указываются соответственно коды:

03 - инкассовое распоряжение органа государственных доходов, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;

04 - инкассовое распоряжение органа государственных доходов, выставленное на банковский счет дебитора;

07 - инкассовое распоряжение органа государственных доходов, выставленное на банковский счет агента, имеющего задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам;

09 - инкассовое распоряжение органа государственных доходов, выставленное на банковский счет плательщика, имеющего задолженность по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования.

В инкассовых распоряжениях органа государственных доходов на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам или социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования в графах «бенефициар» и «банк бенефициара» указывается некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

В пункт 61 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

61. При отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлено инкассовое распоряжение судебного исполнителя, взыскание денег производится с другого (других) банковского (банковских) счета (счетов) должника в тенге либо иностранной валюте. Банк, при исполнении инкассового распоряжения судебного исполнителя, 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 органа государственных доходов банком отправителя денег производится в порядке, установленными статьями 122 и 123 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Кодекса Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года «О таможенном регулировании в Республике Казахстан» (далее - Таможенный кодекс) и Правилами.

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

Правила дополнены пунктом 61-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182

61-1. По исполнительным документам, выданным по решениям международных, иностранных судов и арбитражей, исполняемых в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, сумма денег в инкассовом распоряжении указывается в валюте исполнительного документа частного судебного исполнителя.

Исполнение инкассового распоряжения предъявленного судебным исполнителем в иностранной валюте производится в порядке, установленном пунктом 61 Правил.

62. Исполнение инкассового распоряжения при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег производится по мере поступления денег на такой счет.

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

Параграф 1. Предъявление платежных документов

63. Платежные документы предъявляются инициатором в банк в электронной форме или на бумажном носителе в соответствии с договором, заключенным между отправителем и банком. При предъявлении платежного документа в электронной форме дополнительного представления данного платежного документа на бумажном носителе не требуется.

64. Предъявление платежного документа в электронной форме осуществляется 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.

Допускается включение в Соглашение об использовании электронных систем условий об исполнении платежного документа, отзыве и иных вопросов, связанных с обработкой банком платежного документа.

65. Платежный документ считается отправленным (предъявленным) при условии соблюдения отправителем порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленных статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, Правилами и (или) договором между отправителем денег и банком.

В пункт 66 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

66. Платежные документы предъявляются отправителем в течение операционного дня, установленного банком. Банком день предъявления инициатором платежного документа фиксируется путем проставления даты и времени их поступления на всех экземплярах платежного документа. В случае поступления платежного документа после окончания операционного дня, днём и временем предъявления платежного документа считается следующий операционный день и время начала этого операционного дня.

Если дата валютирования, указанная в платежном документе отправителя, приходится на нерабочий день, то такой датой считается следующий операционный день.

67. Количество экземпляров предъявляемых платежных документов, за исключением инкассовых распоряжений, составленных на бумажном носителе, определяется банком самостоятельно.

Параграф 2. Исполнение платежного документа

68. Банк осуществляет проверку платежного документа на соответствие требованиям статей 31 - 32, 35 - 37, 45 и 56 Закона о платежах и платежных системах и Правил.

69. Банк исполняет платежный документ, при наличии денег на банковском счете в соответствии с требованиями статей 46 - 52, 55 - 57 Закона о платежах и платежных системах, Правил и условиями, предусмотренными договором между отправителем и банком, а также в соответствии с указаниями, содержащимися в платежном документе.

70. Банк исполняет платежные документы отправителя в соответствии с очередностью их поступления, если иное не предусмотрено статьями 740 -742 Гражданского кодекса.

Платежное поручение, заявление на перевод, платежный ордер исполняются в порядке поступления календарной очередности, если иная очередность не оговорена в договоре между банком и отправителем.

Пункт 71 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

71. Идентификация банка отправителя денег, банка бенефициара производится по банковскому идентификационному коду, указанному в платежном документе.

Банк не определяет фактическое соответствие наименования банка его банковскому идентификационному коду, указанному в платежном документе.

В пункт 72 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

72. Исполнение платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу и в случаях исполнения платежного документа в неопределенные сроки, совершается банком отправителя денег в день его инициирования отправителем.

Инкассовые распоряжения исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем их предъявления, за исключением исполнения инкассового распоряжения в неопределенные сроки, а также случаев, предусмотренных статьями 24 и 122 Налогового кодекса.

Платежное требование, предъявленное для взыскания просроченной задолженности по займу, исполняется не позднее трех операционных дней, следующих за днем его предъявления.

Исполнение инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности и судебных исполнителей по исполнительным

документам, а также платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу, при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег осуществляется по мере поступления денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем их поступления на такой счет.

Международные безналичные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, предусмотренных в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле.

При наличии в платежном документе иного срока его исполнения платежный документ подлежит исполнению в такой срок.

73. Банк бенефициара принимает в пользу бенефициара деньги в сумме, указанной в платежном документе.

74. Банк бенефициара уведомляет бенефициара о принятии денег не позднее операционного дня, следующего за днем его получения, в порядке, определенном договором между ними.

Банк бенефициара производит платеж на дату валютирования, указанную в платежном документе.

75. Исполнение платежного документа отправителя банком осуществляется путем списания денег с банковского счета отправителя денег либо перевода внесенных наличных денег в пользу бенефициара.

Пункт 76 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

76. Списание денег банком с банковского счета отправителя денег производится на основании принятого банком к исполнению платежного документа либо платежного документа, исполняемого без согласия отправителя денег, в случаях, предусмотренных статьей 122 и 123 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Таможенного кодекса, статьей 36 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках и банковской деятельности), статьей 17 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года «Об обязательном социальном страховании» (далее - Закон об обязательном социальном страховании), статьей 58 Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (далее - Закон об исполнительном производстве), статьей 28 Закона о пенсионном обеспечении, статьей 31 Закона Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «Об обязательном социальном медицинском страховании», Законом о платежах и платежных системах и (или) договором банковского счета.

77. Перевод денег между банковскими счетами, открытыми в одном банке, осуществляется банком отправителя денег в течение одного операционного дня.

78. Банк в течение пяти лет со дня совершения операции, а также и после закрытия банковского счета клиента хранит информацию об отправителе денег и (или) бенефициаре (наименование либо фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуального идентификационного кода (далее - ИИК) (при его наличии), ИИН (БИН), в случае отсутствия у отправителя денег - физического лица ИИК - данные документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры), а также сведения о проведенном отправителем денег безналичном платеже и (или) переводе денег, за исключением случаев, когда не требуется проведение мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с Законом о ПОДФТ.

Параграф 3. Основания для отказа банком в исполнении платежного документа

Часть первая пункта 79 действовала до 1 июня 2017 г. (см. стар. ред.)

Часть вторая пункта 79 введена в действие с 1 июня 2017 г.
Пункт 79 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

79. Отказ банком в исполнении платежного поручения, платежного требования, платежного ордера, заявления на перевод денег и платежного извещения осуществляется по основаниям, предусмотренным статьей 24 Налогового кодекса, статьей 16 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьей 46 Закона о платежах и платежных системах и Правилами, в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

Отказ банком в исполнении платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу, а также инкассового распоряжения производится в сроки, предусмотренные для исполнения указанных платежных документов.

Порядок отправления уведомления об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, предусматривается в договоре между банком и отправителем. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

В пункт 80 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

80. Банк отправителя денег отказывает в исполнении платежного документа в случаях:

1) если платежный документ содержит признаки подделки, в том числе, если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, договором между отправителем и банком отправителя денег;

2) если платежный документ содержит исправления, дополнения и помарки, за исключением:

случаев, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности;

исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений к банковским счетам отправителя денег, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке - правопреемнике в рамках операций, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности. Исполнение таких инкассовых распоряжений осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара), на основании документа банка-правопреемника, подтверждающего реквизиты бенефициара и банка бенефициара;

3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) отправителя денег реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности, при исполнении платежного документа с других банковских счетов клиента, в случаях, предусмотренных Правилами;

4) несоответствия ИИН (БИН) отправителя денег, указанного в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, единого совокупного платежа, с данными, предоставляемыми органом государственных доходов;

5) несоблюдения отправителем денег требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, а также условиями договора между отправителем и банком;

6) несоответствия формам, установленным приложениями 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 и 15 к Правилам;

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

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 центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;

12) несоблюдения требований, установленных условиями договора между отправителем и банком отправителя;

13) в случаях, предусмотренных Правилами № 154;

14) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе» (далее - Закон о государственной образовательной накопительной системе), денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат;

Подпункты 14-1, 14-2 пункта 80 введены в действие с 27 июля 2019 г.

14-1) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях.

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

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

15) в случаях, если снятие денег с текущего счета, открытого для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, не связано с:

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

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

зачислением денег на иной текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость;

16) исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 *(см. стар. ред.)*

Пункт 81 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

81. Банк бенефициара отказывает в исполнении платежного документа в случаях:

1) несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, а также условиями договора между отправителем и банком;

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, отсутствия ИИК в банке бенефициара;

4) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента - физического лица для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;

Подпункты 4-1, 4-2 пункта 81 введены в действие с 27 июля 2019 г.

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

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

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

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

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

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

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

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

6) в случаях, предусмотренных Правилами № 154;

Банк бенефициара исполняет платежный документ в случае несоответствия наименования бенефициара наименованию, указанному в платежном документе, когда его другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН), указанные в платежном документе, идентифицируют бенефициара.

Не допускается изменение банком реквизитов платежного документа, за исключением:

1) случая изменения организационно-правовой формы отправителя денег и (или) бенефициара, реорганизации и переименования государственного органа и (или) его структурного подразделения, при сохранении реквизитов ИИК и БИН;

2) изменения кодов бюджетной классификации органом государственных доходов.

Не допускается изменение банком бенефициара реквизитов платежного документа, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 4) пункта 95 Правил.

Параграф 4. Отзыв и приостановление исполнения указания

82. Допускается отзыв принятого к исполнению указания до его исполнения путем направления банку отправителя денег распоряжения об отзыве платежного документа по форме, согласно приложению 16 к Правилам.

Приостановление исполнения указания возможно только до его полного или частичного исполнения на основании распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа по форме, согласно приложению 17 к Правилам.

Сроки исполнения таких распоряжений устанавливаются договором между отправителем и банком. Допускается передача распоряжения об отзыве указания электронным способом с соблюдением порядка защитных действий, установленных договором между инициатором данных распоряжений и банком отправителя денег.

83. Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа в электронной форме формируются в соответствии с форматами для передачи электронных платежных сообщений на основании договора, заключенного между инициатором и банком, и предъявляются в банк по электронным каналам сети телекоммуникаций.

В пункт 84 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

84. В распоряжении об отзыве платежного документа указываются дата платежного документа, его номер, сумма и иные реквизиты платежного документа, установленные банком. Распоряжение об отзыве платежного документа, переданное электронным способом, считается отправленным при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленных статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, Правилами и договором между инициатором и банком.

Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа на бумажном носителе содержат печать (за исключением субъектов частного предпринимательства) и подписи уполномоченных лиц отправителя платежного документа, имеющих право подписи платежных документов.

85. Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа составляются на казахском и (или) русском или иных языках.

Не допускаются исправления, дополнения в распоряжении об отзыве платежного документа и распоряжении о приостановлении исполнения платежного документа, предъявленном на бумажном носителе. 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.

86. Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа предъявляются в течение установленного банком операционного дня в количестве экземпляров, установленных банком, за исключением распоряжений об отзыве платежного документа и распоряжений о приостановлении исполнения платежного документа, предъявляемых органом государственных доходов и судебными исполнителями. Если распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа получено после окончания операционного дня банка, то такое распоряжение считается полученным для банка в начале следующего операционного дня.

87. Банк в течение следующего операционного дня после принятия распоряжения об отзыве платежного документа, распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа, уведомляет об исполнении или отказе в исполнении с указанием причины отказа.

88. При получении распоряжения отправителя об отзыве неисполненного либо неисполненного в полном объеме платежного документа банк 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.

89. Приостановление исполнения платежного документа осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьей 50 Закона о платежах и платежных системах, а также в соответствии с Правилами.

90. Исполнение платежного документа приостанавливается банком на основании следующих документов:

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, решения уполномоченного государственного органа, должностного лица о наложении временного ограничения на распоряжение имуществом, о приостановлении совершения сделок и иных операций с имуществом;

4) приоритетных указаний третьих лиц в соответствии со статьей 742 Гражданского кодекса;

5) на основании судебного акта.

91. При получении документов, предусмотренных пунктом 90 Правил, банк приостанавливает исполнение платежного документа. Исполнение платежного документа приостанавливается до истечения срока в случаях, предусмотренных статьей 13 Закона о ПОДФТ, получения указания о возобновлении исполнения платежного документа или отзыва документов, на основании которых было приостановлено его исполнение, либо после исполнения документов, указанных в пункте 90 Правил.

Пункт 92 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

92. В случаях приостановления исполнения платежных документов банк хранит их до наступления условий, установленных Правилами.

При этом банк не обеспечивает на банковском счете клиента сумму денег в пределах приостановленного платежного документа.

Глава 4. Осуществление безналичных платежей и (или) переводов денег, а также исполнение требований третьих лиц

Параграф 1. Исполнение платежного поручения

93. Платежное поручение считается принятым к исполнению банком отправителя денег при наличии одного из следующих условий:

1) банк отправителя денег направил отправителю уведомление о принятии к исполнению или уведомление о принятии наличных денег в качестве оплаты платежного поручения;

2) отправитель не получил уведомление банка отправителя денег о принятии к исполнению или об отказе в исполнении платежного поручения в течение одного операционного дня, следующего за днем получения указания (по умолчанию);

3) в случаях, предусмотренных договором между банком отправителя денег и отправителем.

94. Платежное поручение считается принятым к исполнению банком бенефициара при наличии одного из следующих условий:

1) банк бенефициара направил отправителю уведомление о принятии к исполнению платежного поручения;

2) отправитель не получил уведомление банка бенефициара о принятии к исполнению платежного поручения или об отказе в исполнении платежного поручения в течение одного операционного дня, следующего за днем получения платежного поручения банком бенефициара (по умолчанию);

3) в иных случаях, предусмотренных договором между бенефициаром и банком бенефициара.

При принятии денег в пользу бенефициара банк бенефициара извещает его о принятии денег. Допускается извещение бенефициара банком бенефициара путем представления ему выписки из его банковского счета и платежного поручения, исполненного на бумажном носителе, либо в электронной форме, в соответствии с условиями договора.

В пункт 95 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

95. Банк отказывает в исполнении платежного поручения в сроки, установленные статьями 46 и 48 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, по основаниям, предусмотренным пунктом 80 Правил, а также в случаях:

1) необеспечения отправителем денег суммы денег, необходимой для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег, если иное не предусмотрено договором между отправителем денег и банком;

2) предусмотренных Законом о ПОДФТ или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан;

3) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента,

а также указаний, подлежащих исполнению в соответствии со статьей 742 Гражданского кодекса;

4) 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 с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа, установленного банком. Указанное подтверждение бенефициара не требуется в случае наличия его согласия на осуществление конвертации, предусмотренного в договоре между ним и банком, в котором также определяется размер и порядок взимания комиссий за осуществление конвертации.

96. Основанием для отказа в исполнении либо задержки банком бенефициара исполнения платежа в пользу бенефициара служат обоснованные банком факты о неправомерности в получении бенефициаром переводимых в его пользу денег.

В случае неподтверждения фактов о неправомерности в получении бенефициаром переводимых в его пользу денег банк бенефициара уплачивает бенефициару неустойку за необоснованный отказ в исполнении и (или) задержку зачисления денег в размере, предусмотренном договором между ними.

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

97. Банк бенефициара отказывает в исполнении 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 (контракта по поставке товаров (работ, услуг), за исключением финансирования профессиональных союзов из источников, разрешенных статьей 30 Закона Республики Казахстан от 27 июня 2014 года «О профессиональных союзах».

98. Если банк, не являющийся банком бенефициара, не исполняет платежное поручение, при этом на банковском счете отправителя в банке имеется достаточная сумма денег для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег, и банк не уведомил своевременно об отказе в исполнении, банк, если иное не предусмотрено договором между ними, оплачивает отправителю штраф (пени) от суммы перевода денег, в размере, предусмотренном договором между ними, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

99. Отправитель производит платеж банку на сумму принятого к исполнению платежного поручения и возмещает затраты, связанные с исполнением или отзывом санкционированного платежного поручения, в соответствии с договором между ними с момента исполнения банком платежного поручения отправителя.

100. Платеж отправителя банку производится, когда банк отправителя денег дебетует банковский счет отправителя.

101. Если отправителем является банк, платеж производится путем:

1) кредитования отправителем корреспондентского счета банка и направления ему выписки;

2) дебетования корреспондентского счета отправителя в банке;

3) осуществления платежа через корреспондентские счета отправителя и банка в Национальном Банке Республики Казахстан;

4) осуществления платежа через платежную систему;

5) осуществления платежа в соответствии с двусторонним соглашением о взаимных зачетах между отправителем и банком.

102. В случае исполнения платежного поручения, одним из условий которого установлена дата валютирования, банк отправителя денег осуществляет списание денег с банковского счета отправителя денег и зачисляет их на свой внутренний балансовый счет (транзитный счет). При этом банк ведет учет таких операций на отдельном или отдельных лицевых счетах (субпозициях).

Перевод денег отправителя денег на внутренний балансовый (транзитный) счет банка отправителя денег осуществляется в сроки, установленные для исполнения платежных документов, но не позднее сроков, установленных настоящим пунктом Правил.

Банк отправителя денег осуществляет перевод денег с внутреннего балансового (транзитного) счета банка не позднее даты валютирования, указанной в платежном документе.

Банк бенефициара зачисляет деньги на банковский счет бенефициара в течение операционного дня, определенного датой валютирования.

Если дата валютирования приходится на нерабочий день, банк бенефициара зачисляет деньги на банковский счет бенефициара в первый рабочий день, следующий за днем, определенным датой валютирования.

103. Если иное не указано в платежном поручении, при невозможности банком отправителя денег самостоятельного исполнения платежного поручения, банк отправителя денег отправляет его для последующего исполнения банку-посреднику.

104. 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.

105. Если банк отправителя денег не получил соответствующих полномочий от отправителя, то не допускается:

1) взыскание суммы причитающихся ему комиссионных за его услуги и расходы, понесенные в связи с исполнением платежного поручения, путем удержания их из суммы данного платежного поручения;

2) предоставление последующему банку возможности взыскания комиссионных за счет суммы платежного поручения.

106. Отзыв платежного поручения и приостановление его исполнения не допускаются по безналичным платежам и (или) переводам денег, связанным с уплатой платежей в бюджет и оплатой государственных услуг, сведения и информация по которым при их исполнении банками представлены государственным органам, судам через платежный шлюз «электронного правительства» в соответствии с пунктом 10 статьи 25 Закона о платежах и платежных системах.

Параграф 2. Исполнение платежного извещения

Пункт 107 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.)

107. При принятии платежного извещения к исполнению банк принимает обязательство осуществить перевод денег в пользу бенефициара. Наличные деньги, внесенные в уплату платежей в бюджет, а также в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, единого совокупного платежа, подлежат перечислению бенефициару банком не позднее следующего операционного дня с даты их внесения в банк.

108. При принятии платежного извещения от отправителя денег банк выдает отправителю денег соответствующее подтверждение о принятии наличных денег.

109. Для осуществления перевода денег без использования банковского счета банк на основании принятого платежного извещения оформляет платежное поручение в порядке, определенном Правилами.

110. Выдача суммы наличных денег через кассы банков, поступивших в пользу бенефициара - физического лица производится банком бенефициара при предъявлении бенефициаром документа, удостоверяющего его личность.

Бенефициар при получении наличных денег через кассы банков расписывается в соответствующем документе банка бенефициара с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), данных документа, удостоверяющего личность, а также суммы полученных денег, валюты платежа.

111. Банк бенефициара при неявке бенефициара для получения суммы безналичного перевода денег по платежному извещению (в случае отсутствия у него банковского счета в банке бенефициара) учитывает данную сумму на соответствующих счетах банка, в течение тридцати календарных дней со дня его поступления в банк бенефициара, если иные сроки (условия) не установлены международной системой денежных переводов, с использованием которой осуществляется перевод денег. По истечении указанного срока и неявки бенефициара для получения суммы перевода денег, банк бенефициара возвращает сумму перевода банку отправителя денег с указанием причины возврата.

Параграф 3. Особенности осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета

112. Прием наличных денег от отправителя денег через электронные терминалы осуществляется банком на основании распоряжения отправителя денег, представляющего собой приказ банку на осуществление безналичного платежа и (или) перевода денег в пользу указанного бенефициара.

Безналичный платеж и (или) перевод денег в пользу бенефициара осуществляется банком в соответствии с условиями распоряжения отправителя денег путем формирования платежного поручения.

113. При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег через электронные терминалы банков отправителю денег выдается чек, который содержит следующие обязательные реквизиты:

1) номер документа, число, месяц, год выписки;

2) наименование банка отправителя денег и бенефициара;

3) сумму платежа;

4) сумму комиссионного вознаграждения банка;

5) валюту платежа;

6) назначение платежа;

7) код назначения платежа.

114. При осуществлении обязательных платежей в бюджет через электронные терминалы банков чек, помимо реквизитов, предусмотренных пунктом 113 Правил, содержит следующие реквизиты:

1) ИИН или БИН клиента;

2) наименование платежей в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации;

3) код органа государственных доходов (цифровое значение).

Чек содержит дополнительные реквизиты, установленные банком.

115. Чек, выдаваемый электронным терминалом отправителю денег, имеет статус первичного документа и служит подтверждением факта осуществления безналичного

платежа и (или) перевода денег в пользу бенефициара через электронный терминал путем взноса наличных денег в банк.

116. После приема наличных денег через электронные терминалы и выдачи чека, составленного в соответствии с требованиями пунктов 113 и (или) 114 Правил, банк осуществляет перевод денег в пользу бенефициара не позднее операционного дня, следующего за днем принятия наличных денег.

117. Осуществление платежной организацией, прошедшей учетную регистрацию в Национальном Банке (далее - платежная организация), приема наличных денег для проведения платежа через электронные терминалы производится на основании договора, заключенного между платежной организацией и поставщиком услуги. При осуществлении платежа выдается чек, содержащий следующие реквизиты:

1) номер документа, число, месяц, год его выписки;

2) наименование (код) платежной организации;

3) сумма платежа;

4) валюта платежа;

5) время проведения платежа;

6) код, идентифицирующий проведение платежа.

Допускается включение в чек дополнительных реквизитов.

Платежная организация осуществляет прием платежей в бюджет без открытия банковского счета при наличии агентского договора по оказанию такой услуги с банком. При осуществлении платежей в бюджет чек, помимо реквизитов, указанных в части первой настоящего пункта Правил, содержит наименование и БИК банка, ИИН или БИН клиента, наименование платежей в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации и код органа государственных доходов (цифровое значение).

В договорах предусматривается порядок зачисления денег с банковского счета платежной организации на банковский счет поставщика услуги, права и обязанности сторон, а также порядок вознаграждения платежной организации за оказание платежной услуги и условия привлечения к оказанию платежной услуги.

118. При оказании платежным агентом или платежным субагентом платежной услуги по приему наличных денег через электронные терминалы для осуществления платежа выдается чек, содержащий помимо реквизитов, указанных в пунктах 113 - 114 Правил, наименование платежного агента (субагента).

Параграф 4. Исполнение платежа путем прямого дебетования банковского счета

119. Прямое дебетование банковского счета осуществляется на основании предварительного согласия отправителя денег на списание денег с его банковского счета с использованием платежного требования либо платежного ордера, которые предъявляются бенефициаром для изъятия денег с банковского счета отправителя денег и передачи их в пользу бенефициара.

120. Основаниями для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег путем прямого дебетования банковского счета служат:

1) договор, заключенный между отправителем денег и его обслуживающим банком, в соответствии с которым отправитель денег предоставляет право бенефициару на изъятие денег без его согласия с его банковского счета на основании платежных требований бенефициара. Допускается отражение условий прямого дебетования банковского счета в договоре займа или ином договоре, заключенном между отправителем денег и его обслуживающим банком, и являющемся основанием для предъявления требований банка к отправителю денег;

2) договор займа, содержащий согласие отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета на основании платежного требования бенефициара.

121. В договоре между отправителем денег и его обслуживающим банком указываются:

1) наименование, БИН (ИИН) бенефициара (перечень бенефициаров);

2) наименование и реквизиты документов, подтверждающих денежное обязательство отправителя денег перед бенефициаром (бенефициарами), на основании которых предъявляется платежное требование.

122. Копии документов, содержащие право бенефициара на изъятие денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, направляются бенефициаром банку отправителя денег, не позднее операционного дня, предшествующего дню предъявления бенефициаром платежного требования банку отправителя денег, если иное не предусмотрено договором, заключенным между ними.

123. Банк бенефициара направляет платежное требование в банк отправителя денег не позднее следующего операционного дня со дня предъявления его бенефициаром, если иное не предусмотрено договором, заключенным между бенефициаром и банком бенефициара.

124. Банк отправителя денег осуществляет проверку реквизитов платежного требования на соответствие реквизитам и на наличие согласия отправителя денег на списание с его банковского счета денег в документах, подтверждающих предъявление платежного требования бенефициаром, в соответствии с Правилами. При выявлении несоответствии банк отправителя денег отказывает в исполнении платежного требования бенефициара с указанием причины отказа не позднее операционного дня, следующего за днем предъявления платежного требования.

Платежное требование, предъявленное к банковскому счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, исполняется с любых банковских счетов, открытых данному физическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю при идентичности фамилии, имени, отчества (при его наличии), ИИН отправителя денег.

125. Банк отправителя денег осуществляет безналичный платеж и (или) перевод денег путем прямого дебетования банковского счета при наличии суммы денег на банковском счете отправителя денег.

Пункт 126 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

126. При отсутствии или недостаточности денег на банковском счете отправителя денег, необходимых для исполнения платежного ордера или платежного требования банк отправителя денег осуществляет учет и хранит платежный ордер или платежное требование в течение одного года со дня его получения, если договор, заключенный между отправителем денег и банком отправителя денег, содержит условие о хранении платежного ордера или платежного требования.

Пункт 127 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

127. При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования в целях взыскания просроченной задолженности по займу банк хранит полученное платежное требование в картотеке в порядке, предусмотренном пунктом 153 Правил.

Пункт 128 введен в действие с 1 января 2017 года

128. Исполнение помещенного в картотеку платежного требования по договору займа осуществляется по мере поступления денег на банковский счет отправителя денег.

Исполнение платежного требования по мере поступления денег на банковский счет отправителя денег банком отправителя денег осуществляется путем формирования в системе банка платежного требования на сумму оплаты, в графе «назначение платежа» которого указываются реквизиты платежного требования, помещенного в картотеку.

129. При наличии неисполненных решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, а также решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, платежное требование исполняется в соответствии с требованиями, статьи 742 Гражданского кодекса, статьи 50 Закона о платежах и платежных системах и Правилами.

130. При получении банком нескольких платежных требований их исполнение и (или) помещение в картотеку производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк.

В случае предъявления нескольких платежных требований с реестром их исполнение и (или) помещение в картотеку производится в соответствии с их порядковыми номерами, указанными в реестре.

131. При отсутствии или недостаточности денег на банковском счете отправителя денег, к которому предъявлено платежное требование, платежное требование исполняется за счет денег, находящихся на другом банковском счете отправителя денег, в случае, если указанное предусмотрено условиями договора, заключенного между отправителем денег и банком отправителя денег, или в договоре займа.

Исполнение платежного требования производится в первоочередном порядке с банковского счета, открытого в валюте предъявленного платежного требования.

Исполнение платежного требования в валюте, отличной от валюты банковского счета, производится по курсу обмена валют на день совершения платежа, установленному банком.

В пункт 132 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

132. Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета (счетов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, на основании запроса банка, подписанного уполномоченными лицами банка с приложением следующих документов, подтверждающих получение займа:

1) если владелец счета является заемщиком - копию договора займа, содержащего согласие отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета с отметкой банка «Копия верна». Если владелец счета не является заемщиком и выступает гарантом, поручителем, лизингополучателем, залогодателем - копию договора займа, поручительства, получения лизинга, представления залога, содержащих согласие отправителя денег на 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 кредита.

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.

133. Справки о наличии и номерах банковских счетов клиента или сведения об их отсутствии предоставляются банком не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения указанных в пункте 132 Правил документов.

Справки о наличии и номерах банковских счетов клиента предоставляются в соответствии с Требованиями к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 219 «Об утверждении Требований к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и

движении денег по банковскому счету», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14340.

Пункт 134 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 27 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)

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

135. Допускается направление банками запросов и документов, подтверждающих получение займа, в электронной форме с соблюдением порядка защитных действий, установленных Правилами, а также договором между банками. Запросы в электронной форме направляются посредством использования электронной цифровой подписи уполномоченных лиц банка или иных защитных средств, предусмотренных договором между банками.

136. К электронным копиям документов относятся сканированные версии документов, подтверждающих получение займа.

Параграф 5 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Параграф 5. Особенности исполнения платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу с текущего счета физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства

Пункт 137 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 24 сентября 2019 г.) (см. стар. ред.)

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

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

При предъявлении платежного требования на сумму, не превышающую размера пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, с учетом обеспечения на текущем счете размера прожиточного минимума, данное платежное требование исполняется на сумму, указанную в нем.

Правила дополнены пунктом 137-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 24 сентября 2019 г.)

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

Пункт 138 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 24 сентября 2019 г.) (см. стар. ред.)

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

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

В пункт 139 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 24 сентября 2019 г.) (см. стар. ред.)

139. При предъявлении к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, нескольких платежных требований, их исполнение производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк либо согласно их порядковым номерам, указанным в реестре.

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

Пункт 139-1 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

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

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

139-2. Размер комиссии, взимаемой банком отправителя денег за исполнение платежного требования, предъявленного по договору займа, соглашению об открытии кредитной линии или иному документу, подтверждающему факт предоставления займа, не должен превышать максимальный размер комиссии, взимаемой банком отправителя денег за исполнение указаний клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.

Параграф 6. Исполнение платежного ордера

140. Банк осуществляет платеж по платежному ордеру в соответствии с условиями, предусмотренными договором между клиентом и обслуживающим его банком.

Банк производит списание денег с банковского счета клиента на основании платежного ордера путем прямого дебетования банковского счета при наличии в договоре между клиентом и обслуживающим его банком согласия клиента на такое списание денег с его банковского счета.

Правила дополнены пунктом 140-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182

140-1. Допускается применение платежного ордера в целях осуществления платежей и (или) переводов денег для списания задолженности по договору займа за счет денег, находящихся на банковском счете клиента, при наличии распоряжения физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, на использование суммы денег, находящейся на его текущем счете, для погашения задолженности по договору займа. Применение платежного ордера осуществляется в том числе к сумме, оставшейся после исполнения платежного требования к данному счету.

141. Допускается перевод денег банком на основании платежного ордера либо формы, установленной банком при наличии реквизитов, предусмотренных пунктом 7 Правил, с одного банковского счета клиента на его другой банковский счет в данном банке в случаях, предусмотренных в договоре между отправителем денег и обслуживающим его банком.

Параграф 7. Исполнение инкассового распоряжения

Пункт 142 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

142. Банк отправителя денег проверяет полноту и правильность заполнения реквизитов, указанных в инкассовом распоряжении на соответствие требованиям, предъявляемым к порядку оформления инкассового распоряжения, и при их соответствии исполняет инкассовое распоряжение органа государственных доходов, судебного исполнителя в сроки, установленные Законом о платежах и платежных системах и Правилами, путем дебетования банковского счета отправителя денег.

Пункт 143 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 27 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)

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

144. Инкассовые распоряжения по обязательствам банка инициатором предъявляются в Национальный Банк Республики Казахстан либо в банк-корреспондент в соответствии с пунктом 10 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, а по обязательствам клиентов - в банк или его филиал, в котором обслуживается отправитель денег.

В пункт 145 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

145. Приостановление или прекращение исполнения инкассового распоряжения производится:

1) по решению уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя, предъявившего инкассовое распоряжение;

2) на основании судебного акта;

3) в случаях реструктуризации, консервации банка, а также реорганизации и ликвидации должника и (или) банка.

Указанные решения, определения, распоряжения (заявления) принимаются банками к исполнению при соответствии требованиям Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан от 31 октября 2015 года, статьи 122 Налогового кодекса, статьей 59 и 62 Закона об исполнительном производстве.

Банк возвращает без исполнения документы, указанные в части первой настоящего пункта, при невозможности идентификации их с инкассовым распоряжением, исполнение которого приостанавливается или прекращается на основании этих документов.

В случае получения банком решения лиц, уполномоченных законодательством Республики Казахстан на приостановление исполнения указаний (приостановление изъятия денег), указания подлежат хранению банком в сроки, указанные в решении, либо до отмены данного решения уполномоченным лицом.

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 лиц, уполномоченных законодательными актами Республики Казахстан на прекращение изъятия денег (запрещение исполнения указания), указания возвращаются отправителю с приложением соответствующего решения не позднее следующего операционного дня со дня получения решения.

146. Инкассовое распоряжение органа государственных доходов 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.

147. 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.

148. 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.

149. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у банка отправителя денег, необходимой для исполнения инкассового распоряжения, банк отправителя денег по ним ведет учет и хранит их до поступления суммы денег на его корреспондентский счет для последующего безналичного платежа и (или) перевода денег.

Пункт 150 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

150. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, предъявленное к банковскому счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, исполняется с любых банковских счетов, открытых данному физическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю при идентичности ИИН отправителя денег.

Пункт 151 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

151. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, с учетом требования пункта 150 Правил, исполняется в случае несоответствия наименований отправителя денег, владельца банковского счета и должника, указанного в исполнительном документе, если отправителем денег, владельцем банковского счета, должником является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, при идентичности ИИН отправителя денег.

Параграф 8. Исполнение платежных документов, находящихся в картотеке

152. Банк при отсутствии либо недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения платежных документов, помещает их в картотеку в порядке, определенном Правилами.

Пункт 153 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

153. При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения инкассового распоряжения, банк принимает и хранит в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, если иное не предусмотрено Законом о банках и банковской деятельности, Законом о платежах и платежных системах, Законом об исполнительном производстве и Правилами.»

При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу, банк хранит полученное платежное требование в картотеке в течение одного года.

Платежные требования для взыскания просроченной задолженности по займу, находящиеся в картотеке и неисполненные в течение одного года со дня их принятия банком, возвращаются банком без исполнения инициатору.

154. Банк принимает и хранит иные платежные документы (платежное поручение, платежный ордер, заявление на перевод) в течение одного года, если указанное условие предусмотрено договором банковского счета, заключенным между отправителем денег и банком отправителя денег.

Пункт 155 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

155. Банк не позднее следующего операционного дня со дня помещения в картотеку платежных документов направляет извещение банку бенефициара либо бенефициару о помещении данных платежных документов в картотеку, за исключением случая, когда банк одновременно является банком бенефициара. При помещении платежных документов в картотеку банк фиксирует время и дату помещения.

Пункт 156 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

156. При постановке платежных документов в картотеку банк приостанавливает расходные операции клиента по банковскому счету до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке, либо до их отзыва или возврата в порядке, определенном Правилами.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на остаток денег, находящихся на текущем счете после исполнения платежного требования, при условии отсутствия к текущему счету физического лица иных ограничений и требований третьих лиц (инкассовое распоряжение, арест, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), распоряжение о приостановлении расходных операций).

При этом исполнение банком платежных документов производится в порядке очередности, предусмотренной статьей 742 Гражданского кодекса.

157. При недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения инкассовых распоряжений органа государственных доходов на взыскание налоговой задолженности и судебных исполнителей, банк производит частичное исполнение инкассового распоряжения по мере принятия банком 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.

158. При частичном исполнении инкассовых распоряжений органа государственных доходов на взыскание налоговой задолженности и судебных исполнителей на бумажном носителе проставляется штамп «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 производит исполнение инкассового распоряжения путем формирования в своей системе инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты. В графе «назначение платежа» инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты банк указывает реквизиты инкассового распоряжения.

В инкассовом распоряжении на сумму частичной оплаты органа государственных доходов на взыскание налоговой задолженности в графе «вид операции» указывается код, установленный пунктом 60 Правил.

159. При частичной оплате инкассовых распоряжений банк производит платеж в сумме денег, поступивших на банковский счет отправителя денег в течение операционного дня банка. Частично исполненные инкассовые распоряжения помещаются в картотеку до их полной оплаты.

160. При поступлении в банк распоряжения органа государственных доходов об отзыве инкассового распоряжения на взыскание налоговой задолженности, исполнение которого частично произведено, банк возвращает частично исполненное инкассовое распоряжение.

Пункт 161 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

161. Хранение банком платежных документов, предусмотренных в пункте 154 Правил, не является исполнением обязательств по платежу в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовой сделке или обязательных платежей, производимых в соответствии со статьей 24 Налогового кодекса, статьей 30 Закона об обязательном социальном страховании, статьей 24 Закона о пенсионном обеспечении.

Параграф 9. Исполнение постоянного распоряжения отправителя денег

162. Для осуществления регулярных безналичных платежей и (или) переводов денег отправитель денег представляет в обслуживающий его банк постоянное распоряжение отправителя денег по форме, согласно приложению 18 к Правилам, за исключением платежных поручений, направляемых посредством систем удаленного доступа.

163. Постоянное распоряжение отправителя денег содержит следующие обязательные реквизиты:

1) реквизиты бенефициара и банка бенефициара (наименование, ИИК, БИК, ИИН (БИН));

2) сумму платежа или условия, ее определяющие;

3) дату осуществления платежа и их периодичность или условия, их определяющие.

164. Допускается указание в постоянном распоряжении отправителя денег наименования документов бенефициара, подтверждающих поставку товара, выполнение работы или оказание услуги (далее - подтверждающие документы), оплату которых отправитель денег поручает банку отправителя денег.

Порядок и сроки предъявления подтверждающих документов бенефициаром в банк отправителя денег либо банк бенефициара устанавливаются в договоре между отправителем денег и бенефициаром.

165. Для отзыва постоянного распоряжения отправителя денег отправитель денег направляет в банк соответствующее уведомление, оформленное в порядке, определенном банком.

166. Банк отправителя денег согласно условиям постоянного распоряжения отправителя денег или при получении банком отправителя денег подтверждающих документов формирует платежное поручение или платежный ордер (если бенефициар является клиентом данного банка) в пользу бенефициара, указанного в постоянном распоряжении отправителя денег.

167. В платежном поручении, платежном ордере, сформированном банком отправителя денег, в качестве отправителя денег указываются реквизиты отправителя денег. В графе «назначение платежа» платежного поручения (платежного ордера) помимо назначения платежа указываются реквизиты постоянного распоряжения отправителя денег, в соответствии с которым осуществляется перевод денег в пользу бенефициара.

168. В случае отсутствия либо недостаточности денег на банковском счете отправителя денег для очередного безналичного платежа и (или) перевода денег, банк уведомляет отправителя денег об отсутствии или недостаточности денег на его банковском счете способами, установленными договором между ними, и не формирует платежное поручение, платежный ордер.

169. Если бенефициар и банк отправителя денег являются одним лицом, банк отправителя денег при недостаточности либо отсутствии денег на банковском счете отправителя денег помещает платежный ордер в картотеку, если иное не установлено договором, заключенном между отправителем денег и его банком.

170. Постоянное распоряжение отправителя денег оформляется на бумажном носителе либо в электронной форме в порядке, определенном банком отправителя денег.

Параграф 10. Исполнение требований третьих лиц (арест и приостановление расходных операций)

Пункт 171 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

171. Наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), находящимися на банковских счетах, а также приостановление расходных операций по банковским счетам отправителя денег на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 161

Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 125 Таможенного кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности и статьей 62 Закона об исполнительном производстве.

Пункт 172 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

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

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

173. Банк проверяет поступающие решения уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковским счетам на соответствие реквизитов клиента, указанных в них, реквизитам клиента банка (наименование или фамилии, имени, отчества (при его наличии), ИИН (БИН) и ИИК).

В случае несоответствия указанных реквизитов банк возвращает в течение трех операционных дней инициаторам без исполнения решения уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковским счетам.

Допускается исполнение решений уполномоченных органов, должностных лиц или судебных исполнителей и распоряжений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций, указанных в настоящем пункте, в случае, если фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица или наименование физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, указанного в них, не соответствует наименованию клиента банка (фамилии, имени, отчеству (при его наличии) физического лица или наименованию физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства), при идентичности фамилии, имени и отчества (при его наличии), ИИК (при его наличии), ИИН.

174. Расходные операции по банковскому счету отправителя денег возобновляются после отмены уполномоченными государственными органами или должностными лицами решений о приостановлении расходных операций по банковскому счету.

175. При достаточности денег на банковском счете отправителя денег, к которому предъявлено решение уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, банк исполняет указанное решение в порядке календарной очередности.

176. При недостаточности денег на банковском счете отправителя денег, к которому предъявлены решения уполномоченного государственного органа, должностного лица, судебного исполнителя, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, банк учитывает их 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.

Пункт 177 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 24 апреля 2019 г.) (см. стар. ред.)

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

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

178. В случае ареста денег, находящихся на банковском счете, на основании соответствующих решений уполномоченного органа, должностного лица или судебного исполнителя и последующего предъявления инкассового распоряжения с приложением исполнительных документов 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 решениях уполномоченного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста, совпадают с реквизитами, указанными в исполнительных документах, на основании которых предъявлено инкассовое распоряжение, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 151 Правил;

2) исполнительный документ и решения 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, и постановление о наложении ареста подлежит возврату его инициатору.

Параграф 11. Возврат денег по безналичным платежам и (или) переводам денег

179. Банк после исполнения платежного документа отправителя извещает отправителя о его исполнении в порядке, определенном договором между ними.

180. Отправитель определяет правильность исполнения платежного документа и, в случае его ошибочного исполнения, сообщает банку об обнаруженной ошибке в течение трех операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не

позднее трех лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже отправитель указывает реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. Банк не несет ответственности по ошибочно исполненному платежному документу, если ошибку в таком платежном документе совершил отправитель.

Правила дополнены пунктом 180-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182

180-1. В случае, если по корреспондентскому счету банка бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций, банк, обслуживающий корреспондентский счет банка бенефициара, осуществляет возврат денег, поступивших в пользу лица, не являющегося клиентом банка бенефициара на момент получения платежа и (или) перевода денег.

Правила дополнены пунктом 180-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182

180-2. С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций временная администрация (временный администратор) банка осуществляет отправителю возврат денег в случае поступления денег в пользу лица, ранее являвшегося клиентом банка, банковский счет которого закрыт на момент зачисления платежа и (или) перевода денег.»

Пункт 181 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

181. При установлении банком бенефициара факта исполнения им ошибочного платежа возврат денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения такого факта.

Возврат денег по платежам и (или) переводам, зачисленным на корреспондентский счет банка в пользу лиц, не являющихся клиентами банка, а также в случае поступления денег в банк на счета клиентов, которые закрыты на момент зачисления платежа и (или) перевода денег, осуществляется банком бенефициара в порядке и сроки, предусмотренные для возврата денег по ошибочным платежам.

182. Банк 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.

183. Банк отправителя денег, 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 самостоятельно.

Пункт 184 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

184. Банк бенефициара, не позднее операционного дня, следующего за днем получения уведомления банка отправителя денег об ошибочном исполнении платежного документа отправителя, производит возврат ошибочно зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.

185. 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) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

186. 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.

187. 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.

188. В случае самостоятельного выявления банком отправителя денег факта исполнения ошибочного платежа, банк направляет в банк бенефициара уведомление о необходимости его возврата в порядке, определенном Правилами.

Параграф 12. Несанкционированные платежи

В пункт 189 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

189. Санкционированным платежным документом считается платежный документ отправителя:

1) оформленный или составленный в соответствии с требованиями, установленными к оформлению платежных документов в соответствии со статьей 56 Закона о платежах и платежных системах и Правилами;

2) полученный банком в соответствии с согласованным порядком защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренным в договоре между банком и отправителем;

3) удостоверенный лицом, уполномоченным совершить платеж.

Платежный документ считается несанкционированным, если банк принял его к исполнению с нарушением требований, указанных в настоящем пункте.

190. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей согласовывается между банком и отправителем и предусматривается в договоре между ними.

В пункт 191 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

191. Отправитель определяет правильность исполнения платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщает банку об

этом в течение трех операционных дней после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такого платежа.

Банк 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 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 о несанкционированном платеже производит возврат зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия 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 или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) 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, 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.

192. Если банк был своевременно извещен отправителем о несанкционированном платежном документе и в случае осуществления им несанкционированного платежа, он возмещает отправителю фактические убытки, связанные с исполнением данного платежного документа, в порядке, определенном договором между ними.

193. Положения настоящей главы распространяются на распоряжения об отзыве платежного документа или приостановлении его исполнения.

Параграф 13. Переходные положения

194. К платежным документам отправителя, предъявленным до введения в действие Правил, применяется очередность исполнения платежного документа, предусмотренная пунктом 70 Правил.

195. Платежное требование для взыскания просроченной задолженности по договору займа, предъявленное в банк до 31 декабря 2016 года (включительно) и помещенное в картотеку в связи с недостаточностью либо отсутствием денег на банковском счете отправителя денег, с 1 января 2017 года подлежит исполнению по мере поступления денег на банковский счет отправителя денег.

196. Платежные требования для взыскания просроченной задолженности по договору займа с текущего счета физического лица, предъявленные до введения в действие Правил, исполняются в соответствии с частью второй пункта 124, пунктами 137, 138, 139 Правил.

197. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, решения уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковским счетам, предъявленные к банковскому счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющему деятельность в виде личного предпринимательства, до введения в действие Правил исполняются с учетом пунктов 150, 151 и части третьей пункта 173 Правил.

В приложение 1 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 1
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк

Платежное поручение № _____
«____» _____ года
(дата выписки)

Отправитель денег
_____
(наименование)
ИИН (БИН) _____

Банк отправителя денег _____
_____
Бенефициар _____
(наименование)
ИИН (БИН) _____
Банк бенефициара
_____
_____
Банк - посредник _____
_____
Сумма прописью _____
_____

ИИК	КОд	Сумма
БИК		
ИИК	КБе	
БИК		
БИК		

Дата получения товара (оказания услуг)
«___» _____ года

Назначение платежа
_____
_____
_____
_____

(с указанием наименования товара,
выполненных работ, оказанных услуг, номеров и даты товарных документов, номера и даты договора и иных реквизитов)

Код назначения платежа
Код бюджетной классификации
Дата валютирования

Проведено банком

«___»
_____

года

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица) _____

Подпись _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)
главного бухгалтера (уполномоченного лица)
_____
Подпись _____

подписи ответственных исполнителей банка

место штампа

В приложение 2 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 2
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк

Платежное поручение на уплату платежей в бюджет
№ _____
«____» _____ года
(дата выписки)

Отправитель денег

_____
(наименование)
ИИН (БИН) _____
Банк отправителя денег _____
_____

Сумма (всего)

ИИК _____ КОд	
БИК	

ИИК бенефициара KZ24070105KSN0000000
_____ КБе 11
Банк бенефициара Республиканское государственное учреждение «Комитет Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан»
БИК KKMFKZ2A
Всего (сумма прописью): _____

Наименование бенефициара (органа государственных доходов)	БИН органа государственных доходов	Назначение платежа	КБК	КНП	Сумма

Проведено банком отправителя денег
«___» _____ года

Фамилия, имя и отчество (при его наличии)
руководителя (уполномоченного лица)
_____
подпись _____

(подписи ответственных
Исполнителей банка)

место штампа

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера
(уполномоченного лица)

_____

подпись _____

Приложение 3 изложено в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 3
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Заявление на перевод денег № ____

Дата	

Отправитель денег			Дебетовать счет ИИК			
Адрес (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица)			Комиссию списать со счета ИИК			
			I	II	КОд	
ИИН (БИН)						

I Резидент- (1); Нерезидент - (2);
II - Сектор экономики (0-9)

Банк					Дата валютирования		
			БИК				
Валюта			Сумма		Сумма прописью		
Бенефициар					Кредитовать счет		ИИК
Страна							
					III	IV	КБе
ИИН (БИН) (если имеется)							

III Резидент- (1); Нерезидент - (2);
IV - Сектор экономики (0-9)

Банк бенефициара				Банк-посредник	
Страна		БИК			БИК
Комиссии Банка За счет отправителя денег За счет бенефициара				Комиссии Банка Посредника За счет отправителя денег За счет бенефициара	
Номер контракта, Дата				Назначение платежа	
				КНП	

Особые условия					
Подписи отправителя денег		Проведено банком			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица) _____ подпись _____ Фамилия, имя, отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица) подпись _____		«__» _____ года подписи ответственных исполнителей _____			

В приложение 4 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 4
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк отправителя денег

Сводное платежное поручение № _____
«____» _____ года
(дата выписки)

Банк отправителя денег _____	БИК	Сумма
Банк бенефициара _____	БИК	
Банк - посредник _____		
Сумма прописью _____		

Дата получения товара (оказания услуг)
«____»_____ года

Назначение платежа _____	Код назначения платежа
	Код бюджетной классификации
	Дата валютирования

(с указанием наименования товара, выполненных работ, оказанных услуг, номеров и даты товарных документов, номера и даты договора и иных реквизитов)

Проведено банком отправителем денег
«___»
_____ года

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)_____

Подпись _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)
главного бухгалтера (уполномоченного лица) _____

Подпись_____

В приложение 5 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 5
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Формы

РЕЕСТР №
отправителей денег

к сводному платежному поручению
№_____ от _____ _____ _____года

Отправитель денег _____ (наименование) ИИН (БИН) ____ _____	КОд_____ ИИК		
Отправитель денег _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КОд_____ ИИК		
Отправитель денег _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КОд_____ ИИК		
Отправитель денег _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КОд_____ ИИК		
		Общая сумма	

Бенефициар _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КБе_____ ИИК		

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)_____

Подпись_____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)
главного бухгалтера (уполномоченного лица _____
Подпись_____

РЕЕСТР №
бенефициаров

к сводному платежному поручению
№_____ от _____ _____ _____года

			Общая сумма
Отправитель денег _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КОд_____ ИИК		

			Сумма
Бенефициар _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КБе_____ ИИК		
Бенефициар _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КБе_____ ИИК		
Бенефициар _____ (наименование) ИИН (БИН) _____	КБе_____ ИИК		

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)_____

Подпись_____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)
главного бухгалтера (уполномоченного лица) _____
Подпись_____

В приложение 6 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 6
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк «___»_____ года _____ часов (дата и время приема)

Платежный ордер № _____

«____» _____ года
(дата выписки)

Отправитель денег
_____
(наименование)
ИИН (БИН) _____

		Сумма	
БИК ИИК	КОд _____	в тенге	в валюте
БИК ИИК	КБе		

Бенефициар _____
(наименование)
ИИН (БИН) _____
Сумма прописью: _____

Назначение платежа	Код назначения платежа	
(С указанием оказанных услуг, номера и даты договора и иных реквизитов)	Дата валютирования	

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)
_____ _____
подпись
Фамилия и инициалы главного бухгалтера (уполномоченного лица)
_____ _____
подпись

Проведено банком
«____» _____ года _____
(подписи ответственных исполнителей)
место штампа

Приложение 7
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

<table>
<tr><td rowspan="12">кассир</td><td colspan="4">КВИТАНЦИЯ (для физических лиц) Резидент
Нерезидент
Отправитель денег _____
(фамилия и инициалы налогоплательщика)
ИИН _____
Адрес и телефон отправителя денег _____
_____
(адрес и телефон налогоплательщика)
Данные документа, удостоверяющие личность_____

Бенефициар _____ БИН _____
(орган государственных доходов)
Банк бенефициара _____ БИК _____
Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан</td></tr>
<tr><td>Наименование платежа</td><td>КБК</td><td>КНП</td><td>Сумма</td></tr>
<tr><td>Налог на имущество физических лиц</td><td rowspan="3"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Земельный налог</td><td rowspan="3"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Налог на транспортные средства с физических лиц</td><td rowspan="3"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td colspan="4">Всего (сумма прописью):</td></tr>
<tr><td colspan="4">подпись отправителя денег_____ Дата _____</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>кассир</td><td>ИЗВЕЩЕНИЕ (для физических лиц) Резидент
Нерезидент
Отправитель денег _____
(фамилия и инициалы налогоплательщика)
ИИН _____
Адрес и телефон отправителя денег _____
_____
(адрес и телефон налогоплательщика)
Данные документа, удостоверяющие личность_____

Бенефициар _____ БИН _____</td></tr>
</table>

	(орган государственных доходов) Банк бенефициара _____ БИК _____ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан			
	Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
	Налог на имущество физических лиц			
	Земельный налог			
	Налог на транспортные средства с физических лиц			
	Всего (сумма прописью):			
	подпись отправителя денег_____ Дата _____			

Приложение 8
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

<table>
<tr><td rowspan="14">кассир</td><td colspan="4">КВИТАНЦИЯ (для индивидуальных предпринимателей)
Резидент
Нерезидент
Отправитель денег _____
(фамилия и инициалы или наименование налогоплательщика)
ИИН (БИН) _____
Адрес и телефон отправителя денег_____
_____
(адрес и телефон налогоплательщика)
Данные документа, удостоверяющие личность_____
Бенефициар_____ БИН _____
(орган государственных доходов)
Банк бенефициара _____ БИК _____
Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан</td></tr>
<tr><td>Наименование платежа</td><td>КБК</td><td>КНП</td><td>Сумма</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Индивидуальный подходный налог</td><td rowspan="3"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">Налог на добавленную стоимость</td><td rowspan="3"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">Социальный налог</td><td rowspan="3"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">Индивидуальный подоходный налог,
удержанный у источника выплаты</td><td rowspan="3"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td colspan="4">Всего (сумма прописью):</td></tr>
<tr><td colspan="4">подпись отправителя денег_____ Дата _____</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>кассир</td><td>ИЗВЕЩЕНИЕ (для индивидуальных предпринимателей)
Резидент
Нерезидент
Отправитель денег _____
(фамилия и инициалы или наименование налогоплательщика)
ИИН (БИН) _____
Адрес и телефон отправителя денег_____
_____
(адрес и телефон налогоплательщика)</td></tr>
</table>

	Данные документа, удостоверяющие личность_____ Бенефициар _____БИН _____ (орган государственных доходов) Банк бенефициара _____ БИК _____ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан			
	Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
	Индивидуальный подходный налог			
	Налог на добавленную стоимость			
	Социальный налог			
	Индивидуальный подоходный налог, удержанный у источника выплаты			
	Всего (сумма прописью):			
	подпись отправителя денег_____ Дата _____			

В приложение 9 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 9
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

КВИТАНЦИЯ (для юридических лиц) Резидент
Нерезидент

Отправитель денег _____
(наименование юридического лица или наименование филиала, представительства, структурного подразделения юридического лица)

БИН _____

Адрес и телефон отправителя денег _____
_____

Данные документа, удостоверяющие личность_____

Бенефициар _____ БИН _____
(орган государственных доходов)

Банк бенефициара _____ БИК _____

Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
Корпоративный подоходный налог			
Акцизы			
НДС			
Социальный налог			

Всего (сумма прописью):
Дата

_____ _____
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)
Подпись _____

_____ _____
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица)
Подпись_____

кассир			

ИЗВЕЩЕНИЕ (для юридических лиц) Резидент
Нерезидент

Отправитель денег _____
(наименование юридического лица или наименование филиала, представительства, структурного подразделения юридического лица)

БИН_____

Адрес, телефон отправителя денег _____

Данные документа, удостоверяющие личность _____

_____

Бенефициар _____ БИН _____
(орган государственных доходов)

Банк бенефициара _____ БИК _____

Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
Корпоративный подоходный налог			
Акцизы			
НДС			
Социальный налог			

Всего (сумма прописью): _____Дата _____

_____ _____

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

Подпись _____

_____ _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица)

Подпись_____

кассир

В приложение 10 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 10
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

КВИТАНЦИЯ
(для пенсионных взносов)

Резидент ☐
Нерезидент ☐

Отправитель денег _____
ИИН (БИН) _____
Адрес и телефон отправителя денег _____
_____
Данные документа, удостоверяющие личность _____
Бенефициар _____
БИН _____ ИИК _____
Банк бенефициара _____
БИК _____

Наименование платежа	КНП	Сумма
Обязательные пенсионные взносы	010	
Добровольные пенсионные взносы	013	
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	015	
Обязательные пенсионные взносы работодателя	089	
Пеня		

Всего: (сумма прописью): _____
Дата _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии)
отправителя денег _____ Подпись _____

Кассир

№	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Период	Сумма
1.					
2.					
3.					
ИТОГО:					

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя денег _____
Подпись _____
Дата _____

ИЗВЕЩЕНИЕ
(для пенсионных взносов)

Резидент ☐
Нерезидент ☐

Отправитель денег_____
ИИН (БИН) _____
Адрес отправителя денег и телефон _____
_____
Данные документа, удостоверяющие личность_____

Бенефициар _____
БИН _____ ИИК _____
Банк бенефициара _____
БИК _____

Наименование платежа	КНП	Сумма
Обязательные пенсионные взносы	010	
Добровольные пенсионные взносы	013	
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	015	
Обязательные пенсионные взносы работодателя	089	
Пеня		

Всего (сумма прописью): _____
Дата _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя денег
_____ Подпись _____

Кассир:

№	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Период	Сумма
1.					
2.					
3.					
Итого:					

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя денег _____
Подпись _____
Дата _____

В приложение 11 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); изложено в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.18 г. № 302 (см. стар. ред.)

Приложение 11
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Кассир:

КВИТАНЦИЯ
(для социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, единого совокупного платежа в некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»)

Резидент
Нерезидент
Отправитель денег _____
ИИН (БИН) _____
Адрес и телефон отправителя денег _____
_____
Данные документа, удостоверяющие личность_____
Бенефициар НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»
БИН _____
ИИК _____
Банк бенефициара _____
БИК _____

Наименование платежа	КНП	Сумма
Социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования	012	
Пеня за несвоевременное перечисление социальных отчислений	017	
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	121	
Взносы на обязательное социальное медицинское страхование	122	
Пеня за несвоевременное перечисление отчислений на обязательное социальное медицинское страхование	123	
Пеня за несвоевременное перечисление взносов на обязательное социальное медицинское страхование	124	
Единый совокупный платеж	183	

Всего (сумма прописью): _____
Дата _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя денег
_____
Подпись _____

№	Индивидуальный идентификационный	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Период (месяц, год)	Сумма

	номер	(при его наличии)			
1.					
2.					
3.					
Итого:					

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя денег
_____ Подпись _____
Дата _____

Кассир:

ИЗВЕЩЕНИЕ
(для социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, единого совокупного платежа в некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»)

Резидент
Нерезидент
Отправитель денег _____
ИИН (БИН) _____
Адрес отправителя денег и телефон _____
_____
Данные документа, удостоверяющие личность
_____
Бенефициар НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»
БИН _____
ИИК _____
Банк бенефициара _____
БИК _____

Наименование платежа	КНП	Сумма
Социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования	012	
Пеня за несвоевременное перечисление социальных отчислений	017	
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	121	
Взносы на обязательное социальное медицинское страхование	122	
Пеня за несвоевременное перечисление отчислений на обязательное социальное медицинское страхование	123	
Пеня за несвоевременное перечисление взносов на обязательное социальное медицинское страхование	124	
Единый совокупный платеж	183	

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя денег _____
Подпись _____

№	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Период (месяц, год)	Сумма
1.					
2.					
3.					
Итого:					

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) отправителя денег _____
Подпись _____
Дата _____

В приложение 12 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 12
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Получено банком отправителя денег «__» _____ года Время приема _____

Платежное требование № _____
«____» _____ года
(дата выписки)

Сумма

Отправитель денег
_____
(наименование)
ИИН (БИН) _____
Банк отправителя денег_____
_____
Бенефициар _____
(наименование)
ИИН (БИН)
_____
Банк бенефициара
_____
_____
Банк - посредник _____
_____

ИИК |КОд_____		
БИК		
ИИК |КБе_____		
БИК		
БИК		

Код назначения платежа	

Сумма прописью _____
_____
Дата получения товара (оказания услуг)
«__» _____ года
Назначение платежа
_____
_____
_____
_____
(с указанием наименования, даты и номера договора)

Проведено банком отправителя денег
«___» _____ года
(подписи ответственных исполнителей)

_____ _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя бенефициара (уполномоченного лица)

Подпись_____

_____ _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера бенефициара (уполномоченного лица)_____

Подпись_____

В приложение 13 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 13
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Реестр № _____
платежных требований

_____
(наименование бенефициара, КБе, БИН)

____ _____ г.

(Дата выписки)
Банк бенефициара
_____
БИК
_____
ИИК бенефициара
_____

Общая сумма
_____
Количество платежных
требований
_____
в городе _____

№ пп	№ платежного требования	Дата платежного требования	Сумма
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Принято банком
«____» _____ 20 __ г.
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)
_____
подпись _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица)
_____
подпись _____

место штампа

_____ Время приема _____
(Подписи ответственных исполнителей)

В приложение 14 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 14
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк отправителя денег «__» _____ года
Время приема _____

Инкассовое распоряжение № _____
от «____» _____ года
(дата выписки)

Отправитель денег
_____
(наименование)
ИИН (БИН) _____
Банк отправителя денег_____
_____
Бенефициар _____
(наименование)
ИИН (БИН)
_____
Банк бенефициара
_____
_____
Банк - посредник _____
_____

ИИК |КОд_____		
БИК		
ИИК |КБе_____		
БИК		
БИК		

Код назначения платежа	

Сумма прописью _____
_____
Назначение платежа _____
_____
(с обязательной ссылкой на законодательный акт, в соответствии с которым производится изъятие денег)
Проведено банком отправителя денег
«_____» _____ г.

Фамилия, имя и 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

В приложение 15 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 15
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк отправителя денег «__» _____ года
Время приема _____

Инкассовое распоряжение № _____
органа государственных доходов
от «____» _____ года
(дата выписки)

Отправитель денег_____
_____
(наименование)
ИИН (БИН)
_____
Банк отправителя денег _____
_____
Бенефициар _____
(наименование)
ИИН (БИН)_____

Банк бенефициара _____
_____
Банк-посредник_____
_____

СУММА	
ИИК |КОд_____	
БИК	
ИИК |КБе_____	
БИК	
БИК	
Код назначения платежа	

Сумма прописью _____
_____
Назначение платежа_____
_____
(с обязательной ссылкой на законодательный акт, в соответствии с которым производится изъятие денег)
_____

Вид и срок налога (платежа)	Код бюджетной классификации	Сумма	Вид операции
ИТОГО:			

Проведено банком отправителя денег
«_____» _____ года

_____
(подписи ответственных исполнителей)

	Фамилия, имя и отчество уполномоченного лица _____

подпись _____

Начальник отдела _____ подпись _____	Место штампа

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

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

В приложение 16 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 16
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Распоряжение № _____
от «_____» _____г.
(дата выписки)
об отзыве платежного документа

Предъявлено в
банк _____
_____

(наименование)

В соответствии со статьями 45 и 50 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» просим вернуть без исполнения
_____
_____
(наименование
платежного документа)
№ _____ от «___» _____ г. на сумму
_____
_____
(дата
выписки) (цифрами и
прописью)
ИИК отправителя _____ ИИН (БИН)
отправителя денег _____
КОд _____
КБе _____
Назначение платежа
_____
_____
_____
_____
(указанное в платежном
документе)
Иные сведения
_____
_____
_____
_____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)
_____ _____ _____

подпись _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица)
подпись _____

В приложение 17 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 17
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Распоряжение № _____
от «_____»_____ г.
(дата выписки)
о приостановлении исполнения платежного документа

Предъявлено в
банк _____
_____

(наименование)

В соответствии со статьями 45 и 50 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» просим приостановить
_____
_____

(наименование платежного документа)

№ _____ от «____» _____ г. на сумму
_____
_____

(дата выписки)
(цифрами и прописью)
ИИК отправителя _____
ИИК бенефициара _____
КОд _____
КБе _____
Назначение платежа
_____
_____
_____
_____

(указанное в платежном документе)

Иные сведения
_____
_____
_____
_____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)
_____ _____
подпись _____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица)
подпись _____

В приложение 18 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

Приложение 18
к Правилам осуществления
безналичных платежей и (или) переводов денег
на территории Республики Казахстан

Форма

Постоянное распоряжение отправителя денег № _____
от «_____»_____ г.
(дата выписки)

Предъявлено в
банк _____
_____
(наименование)

В соответствии со статьей 51 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» просим осуществлять платежи и (или) переводы денег по следующим реквизитам:

Бенефициар 1:

Наименование бенефициара
_____
_____
(полное наименование
или фамилия, имя, отчество (при его наличии)
ИИК бенефициара _____

ИИН (БИН) бенефициара _____

Наименование банка бенефициара
_____
_____
(полное
наименование)

БИК банка бенефициара _____

БИН банка бенефициара _____

Сумма
_____
_____
(цифрами и прописью
либо условия ее определяющие)
_____
_____

Условия перевода денег
_____
_____
(дата, периодичность, иные условия)
_____
_____

Наименование подтверждающих документов_____
_____
(при необходимости)
_____
_____

Назначение платежа
_____
_____
_____
_____
_____

Бенефициар 2:

Наименование бенефициара
_____
_____
(полное наименование или фамилия, имя, отчество (при его наличии)
ИИК бенефициара _____

ИИН (БИН) бенефициара _____

Наименование банка бенефициара
_____
_____
(полное наименование)

БИК банка бенефициара _____

БИН банка бенефициара _____
Сумма
_____
_____
(цифрами и прописью либо условия ее определяющие)
_____
_____

Условия перевода денег
_____
_____
(дата, периодичность, иные условия)
_____
_____

Наименование подтверждающих документов_____
_____
_____
(при необходимости)
_____
_____

Назначение платежа
_____
_____
_____
_____
_____

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)
_____ _____
подпись _____
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица)
подпись _____

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 208

Перечень
некоторых постановлений Правления
Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов
некоторых постановлений Правления
Национального Банка Республики Казахстан,
признанных утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1304, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 5).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 433 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1352, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 2).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года № 283 «Об утверждении изменений и дополнений в Правила осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 433» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1628, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 34).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2001 года № 430 «Об утверждении Правил осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1706, опубликованное в 2002 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 12).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2001 года № 439 «О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета» от 13 октября 2000 года № 395» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1711, опубликованное в 2002 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 12).

6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 204 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об

утверждении Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1304 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2445, опубликованное 23 августа 2003 года в газете «Казахстанская правда» № 244-245 (24184-24185).

7. Постановление 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).

8. Постановление 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).

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июня 2007 года № 67 «О внесении дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4856, опубликованное 16 августа 2007 года в газете «Юридическая газета» № 125 (1328).

10. Пункты 5 и 7 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением 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 Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4880, опубликованному 5 сентября 2007 года в газете «Юридическая газета» № 135 (1338).

11. Пункты 5 и 7 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением 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).

12. Пункт 2 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег, являющегося приложением 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» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7080, опубликованному 3 августа 2011 года в газете «Юридическая газета» № 110 (2100).

13. Пункты 5 и 7 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением 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 Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7122, опубликованному 15 сентября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 133 (2123).

14. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2011 года № 205 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7408, опубликованного 28 апреля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 121-122 (26940-26941).

15. Пункты 6 и 8 Изменений, вносимых в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, являющихся приложением 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 Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7625, опубликованному 6 сентября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 299-300 (27118-27119).

16. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов по вопросам осуществления платежей и переводов денег, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением 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 23 июля 2013 года в газете «Юридическая газета» № 107 (2482).

17. Пункты 2, 4 и 5 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением 1 к постановлению правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 200 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег, порядка открытия, ведения и закрытия банковских счетов» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9943, опубликованному 30 декабря 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

18. Пункты 5, 6 и 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением 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»).

19. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 30 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13275, опубликованное 4 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

20. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 32 «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 под № 13304, опубликованному 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).