

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

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 июня 2000 года № 1155. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 30

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 30 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок постановления в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях приведения в соответствие с Законом Республики Казахстан от 29 марта 2000 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской тайны" нормативных правовых актов, обеспечивающих осуществление платежей и переводов денег в Республике Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений (далее - Инструкция) и ввести ее в действие по истечении двухнедельного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и

приостановлении исполнения платежного документа):

- 1) по банковским счетам, принадлежащим одному клиенту в данном банке;
- 2) производимых банком по банковским счетам клиента для отражения изменений в бухгалтерском учете числящихся на них сумм денег, в том числе отражения причитающегося вознаграждения;
- 3) по взиманию банком комиссий за обслуживание банковского счета клиента

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 29.12.2000 года N 488; от 18.01.2002 N 20; от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. В настоящей Инструкции используются основные понятия, предусмотренные в статье 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее - Закон о платежах), а также следующие понятия :

- 1) дата валютирования - дата, указанная инициатором в его платежном поручении и именуемая "дата валютирования", в которую деньги должны быть получены бенефициаром ;
- 2) дебетовые переводы - безналичные платежи, производимые путем представления бенефициаром в банк платежных документов для их оплаты отправителем денег ;
- 3) кредитовые переводы - безналичные платежи, производимые путем представления инициатором в банк-получатель платежного поручения;
- 4) платежный документ - документ, на основании или с помощью которого производится исполнение денежного обязательства в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, договоров, нормами законодательства Республики Казахстан и решениями суда ;
- 5) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**
- б) инкассирующий банк - банк, принимающий на себя обязательства по передаче требования бенефициара банку отправителя денег или отправителю денег для его последующей оплаты, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции .

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Прием указаний и распоряжений об их отзыве либо приостановлении их исполнения осуществляется банком-получателем только в течение

установленного им операционного дня.

5. Если указание или распоряжение о его отзыве либо приостановлении его исполнения будет получено после окончания операционного дня, то такое указание или распоряжение считается полученным банком-получателем в начале следующего операционного дня.

Если дата валютирования, отмеченная в указании инициатора, приходится на нерабочий день, то такой датой считается следующий рабочий день.

6. Банк-получатель вправе изымать деньги отправителя (дебетовать его банковский счет) по акцептованным указаниям в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

7. Документарные расчеты - это платежи, осуществляемые банком при представлении документов, предусмотренных письменным соглашением между покупателем и продавцом и применяемых в банковской практике: коносамент, транспортные накладные, транспортные документы при смешанных видах перевозки, курьерские и почтовые квитанции, страховые полисы, коммерческие счета, сертификаты качества, warrants, свидетельства о происхождении товара, справки о весе груза и иные документы.

Формами документарных расчетов являются документарный аккредитив (далее - аккредитив) и документарное инкассо (далее - инкассо).

8. Аккредитив - это обязательство банка, принятое им по просьбе и в соответствии с инструкциями клиента или по собственному усмотрению, произвести платеж указанному бенефициару или его приказу, или акцепт и оплату переводных векселей, выставленных бенефициаром, или предоставление их против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия аккредитива.

Аккредитив представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора.

9. Инкассо - это операции банка, осуществляемые на основании представленных инициатором платежных и других предъявляемых при документарных расчетах документов, предусмотренных соглашением между покупателем и продавцом, а также на основании иных документов, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в целях получения акцепта и/или платежа.

10. Применение аккредитива и инкассо производится в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

11. Порядок проведения платежей и переводов денег со счетов государственных учреждений, открытых в территориальных подразделениях казначейства, регулируется нормативными правовыми актами Министерства финансов Республики Казахстан.

Сноска. В пункт 11 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2007 года N 50 .

12. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 266 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Раздел 2. Платежные документы

1. Виды и оформление платежных документов

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. Виды платежных документов:

- 1) платежное поручение;
- 2) чек;
- 3) вексель;
- 4) платежное требование-поручение;
- 5) инкассовое распоряжение, инкассовое распоряжение органов государственных доходов;
- 6) иные платежные документы, установленные нормативными правовыми актами Национального Банка.

Сноска. Пункт 13 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Платежные документы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, должны содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование платежного документа;
- 2) номер платежного документа, число, месяц, год его выписки. Число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами. На платежных документах, оформляемых с использованием компьютерной техники, допускается обозначение месяца цифрами;
- 3) фамилию, имя, отчество (при наличии) физического лица либо полное или сокращенное наименование юридического лица - отправителя денег, его индивидуальный идентификационный код, за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией;
- 4) полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя денег, его банковский идентификационный код (рядом с

наименованием может быть проставлено его фирменное обозначение);

5) полное или сокращенное наименование юридического лица либо фамилию, имя, отчество (при наличии) физического лица - бенефициара, его индивидуальный идентификационный код;

6) полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка бенефициара, его банковский идентификационный код (рядом с наименованием может быть проставлено его фирменное обозначение);

7) назначение платежа, а также его кодовое обозначение, установленное нормативными правовыми актами Национального Банка;

8) сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;

9) фамилия, имя, отчество уполномоченных лиц инициатора платежа и/или перевода денег. При этом фамилия может указываться полностью, имя и отчество – инициалами. Для документов, составленных на бумажном носителе, также подписи уполномоченных лиц отправителя указания и оттиск печати (если и м е е т с я) ;

10) индивидуальный идентификационный номер (далее - ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее - БИН) - бенефициара и отправителя денег, за исключением платежных документов, по которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан не требуется проставления ИИН или БИН. В платежных документах, по которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан не требуется проставления ИИН или БИН, указывается адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица)

Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 24.01.2004 N 13; от 20.07.2007 N 76(вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 30.05.2011 № 52 (порядок введения в действие см. п. 2); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2); от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования) .

15. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования).

16. При осуществлении платежей и/или переводов денег банк вправе требовать проставления в платежных документах дополнительных реквизитов, если эти требования прямо предусмотрены законодательством Республики

К а з а х с т а н .

17. Платежные документы и распоряжения об отзыве платежных документов могут представляться как в электронном виде, так и на бумажном носителе. Электронные платежные документы и распоряжения об отзыве платежных документов формируются в соответствии с установленными форматами для передачи электронных платежных сообщений и направляются в банк по электронным каналам связи и телекоммуникаций.

Сноска. Пункт 17 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2) .

18. Представление платежных документов и распоряжений об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения на магнитном носителе допускается только при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей. При этом информация на магнитном носителе должна иметь систему программно-криптографической защиты, принятую банком, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального Банка .

19. Для передачи платежного документа либо распоряжения об его отзыве или о приостановлении его исполнения по факсу банк соблюдает разработанный им порядок защитных действий от несанкционированных платежей и/или переводов денег, а также иные элементы защитных действий, установленных Законом о платежах и настоящей Инструкцией.

Сноска. Пункт 19 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20. Платежный документ либо распоряжение об его отзыве или о приостановлении его исполнения могут быть составлены на государственном и/или русском языках. Возможность использования иных языков при их составлении устанавливается договором между банком и его клиентом.

21. Любые исправления в платежных документах и распоряжениях об их отзыве или о приостановлении их исполнения не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан (далее – Закон о банках) .

При исправлении, пометках, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом, а также несоответствии значений сумм, указанных цифрами и прописью, платежный документ банком к исполнению не принимается и возвращается его инициатору в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения с указанием причины возврата.

Сноска. Пункт 21 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 08.05.2015 № 72 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

До 01.01.2012 года аббревиатуры "ИИН (БИН)", "БИН" считать аббревиатурой "РНН", "бизнес–идентификационный номер" считать словами "регистрационный номер налогоплательщика" (см. п. 3 постановления Правления Национального Банка РК от 30.05.2011 № 52).

22. Банк-получатель или банк бенефициара отказывает в акцепте платежного документа по основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс») (далее - Налоговый кодекс), Законом о банках, Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОДФТ), Законом о платежах, не позднее трех рабочих дней со дня его получения, а также в случаях:

1) несоответствия форме, установленной настоящей Инструкцией, а также постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011 (далее – Правила № 388), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Инструкции по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1304 (далее – Инструкция № 395), и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 433 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1352 (далее – **П р а в и л а** № **4 3 3**) ;

2) несоответствия реквизитов клиента (индивидуального идентификационного кода (далее - ИИК), ИИН (БИН)) реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК клиента, в случаях, предусмотренных Законом о б а н к а х ;

3) несоответствия наименования отправителя денег наименованию клиента, указанному в платежном документе;

4) отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при
уплате платежей в бюджет;

5) при уплате налогов на транспортное средство несоответствия
идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном
документе, с данными, представленными уполномоченным органом по
обеспечению безопасности дорожного движения.

Отказ в акцепте инкассового распоряжения, предъявленного органами
государственных доходов электронным способом, не допускается в случае
несоответствия наименования клиента, указанного в инкассовом распоряжении,
его фактическому наименованию, если другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН))
идентифицируют клиента банка.

Сноска. Пункт 22 в редакции постановления Правления Национального Банка
РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие с 01.07.2013); с изменениями,
внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.08.2014
№ 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня
его первого официального опубликования); от 25.02.2015 № 28 (вводится в
действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого
официального опубликования); от 08.05.2015 № 72 (вводится в действие по
истечении десяти календарных дней после дня его первого официального
опубликования).

22-1. Платежный документ территориальных подразделений казначейства
Министерства финансов Республики Казахстан (далее - территориальные
подразделения казначейства) с указанием в графе "назначение платежа" номера,
даты уведомления о регистрации гражданско-правовых сделок (обязательств)
государственного учреждения (далее - уведомление) на сумму свыше пяти
миллионов тенге подлежит исполнению при наличии уведомления, которое
представляется бенефициаром, подшивается и хранится в банке в отдельном деле
бенефициара. Уведомление должно содержать подписи руководителей
территориального подразделения казначейства и государственного учреждения,
оттиски печатей.

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

В графе "назначение платежа" платежного документа, помимо номера и даты
уведомления, должен быть указан статус платежа "текущий" или "
окончательный". Номер и дата уведомления, хранимого в банке, должны
соответствовать номеру и дате уведомления, указанным в графе "назначение
платежа".

В случае несоблюдения условий, установленных первым, вторым и третьим

абзацами настоящего пункта, банк в течение срока, предусмотренного законодательными актами для акцепта, возвращает такой платежный документ без исполнения его отправителю.

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

Не требуют представления уведомления платежные документы, связанные с погашением и обслуживанием государственного долга, пенсионными выплатами, социальными выплатами, специальными государственными и государственными социальными и иными социальными пособиями, в которых в качестве бенефициара указаны Национальный Банк Республики Казахстан, Государственный центр по выплате пенсий, Центральный депозитарий, а также платежные документы, в которых в качестве бенефициара указан банк - получатель.

Сноска. Правила дополнены пунктом 22-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.10.2003 N 372 (вступает в силу с 01.01.2004); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.01.2004 N 13; с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.08.2005 N 95 (порядок введения в действие см. п. 3); от 30.04.2007 N 50; от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2).

22-2. Банк бенефициара отказывает в акцепте платежного документа, предусматривающего зачисление денег на текущий счет, открытый по требованию клиента - физического лица для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными пособиями и выплатами.

Сноска. Правила дополнены пунктом 22-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 25.03.2011 № 24 (вводится в действие со дня официального опубликования).

22-3. Банк (банк-получатель, банк бенефициара, банк-посредник) хранит в течение пяти лет после закрытия банковского счета клиента сведения, позволяющие идентифицировать отправителя денег и/или бенефициара в соответствии с Законом о ПОДФТ, а также сведения о проведенном

отправителем денег платеже и/или переводе денег, за исключением случаев, когда не требуется проведение мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с Законом о ПОДФТ.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 22-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. Изъятие денег отправителя денег с его банковского счета производится на основании акцептованного отправителем денег платежного документа либо платежного документа, не требующего его акцепта в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

24. Количество экземпляров представляемых платежных документов и распоряжений об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения, исполненных на бумажном носителе, определяется каждым банком самостоятельно и оговаривается в его правилах об общих условиях проведения операций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

25. Банк не обязан рассматривать претензии, не связанные с его обязательствами перед отправителем денег и/или отправителем указания по осуществлению платежа и/или перевода денег.

Претензии между отправителем денег и бенефициаром разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, без участия банка-получателя, при условии правомерного акцепта указания банком - получателем.

26. Не допускается проставление в платежных документах условия об их частичном исполнении, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

2. Платежное поручение

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. Платежное поручение представляет собой поручение отправителя денег обслуживающему банку-получателю о переводе его денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в поручении.

27-1. Платежное поручение, исполненное на бумажном носителе, содержит подписи уполномоченных лиц отправителя денег и, если имеется, отпечаток его печати, в соответствии с образцами подписей и отпечатка печати (образцами

подписей). Если в документе с образцами подписей и оттиска печати (документе с образцом подписи и оттиска печати) в качестве лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом, указаны лица, обладающие правом первой и второй подписи, наличие подписей данных лиц на платежном поручении **обязательно**.

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27-2. Банк-получатель или банк бенефициара отказывает в акцепте платежного поручения по основаниям, предусмотренным пунктом 22 настоящей Инструкции, а также в случаях несоответствия валюты платежа, указанной в платежном поручении, валюте банковского счета. По усмотрению банка бенефициара 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. Размер и порядок взимания комиссий за осуществление конвертации определяется договором, заключенным между клиентом и обслуживающим банком.

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28. Отправитель денег предъявляет в обслуживающий банк-получатель платежное поручение на бланках установленной формы, согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

При уплате платежей в бюджет отправитель денег предъявляет в обслуживающий банк-получатель платежное поручение на уплату платежей в бюджет по форме, согласно приложению 1-1 к настоящей Инструкции. Допускается предъявление отправителем денег платежного поручения по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции для оплаты платежей в бюджет

В графе «назначение платежа» отправитель денег указывает наименование, номер и дату документа (документов), на основании которого осуществляется перевод денег и иные реквизиты, предусмотренные Инструкцией № 395, Правилами № 433 и постановлением Правительства Республики Казахстан от 26

февраля 2009 года № 220 «Об утверждении Правил исполнения бюджета и его кассового обслуживания», а также в графе «код назначения платежа» кодовое обозначение платежа.

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

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

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

При осуществлении переводов денег в уплату пенсионных взносов или социальных отчислений отправитель одновременно с платежным поручением представляет в банк-получатель список лиц, за которых уплачиваются пенсионные взносы или социальные отчисления, оформленный в соответствии с требованиями постановлений Правительства Республики Казахстан от 15 марта 1999 года № 245 «Об утверждении Правил исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды» и от 21 июня 2004 года № 683 «Об утверждении Правил исчисления и перечисления социальных отчислений» (далее – список). Список, содержащий более 50 позиций (фамилий), представляется в банк-получатель с приложением копии списка на электронных носителях. При необходимости банк-получатель требует представления электронной копии списка, содержащего 50 и менее позиций (фамилий), если это установлено внутренними документами банка-получателя.

Сноска. Пункт 28 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие с 01.07.2013).

29. При осуществлении платежей и/или переводов денег как в национальной, так и иностранной валюте за пределы Республики Казахстан, а также при осуществлении платежей и/или переводов денег в иностранной валюте на территории Республики Казахстан с соблюдением требований валютного законодательства Республики Казахстан, используется заявление на перевод денег на бланках установленной формы (Приложение N 2), которое является платежным поручением отправителя денег обслуживающему банку-получателю

о перевод денег.

В заявлении на перевод денег, помимо реквизитов, указанных в приложении 2 к настоящей Инструкции, банк включает дополнительные сведения об отправителе денег, необходимые ему для обработки данного заявления. В случаях, установленных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле», банк требует заполнения других сведений об отправителе денег. При осуществлении платежей и переводов денег в пользу нерезидента, находящегося за пределами Республики Казахстан, указания ИИН (БИН) бенефициара в заявлении на перевод денег не требуется.

Сноска. Пункт 29 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 18.01.2002 N 20; с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 31.01.2003 N 20; от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2); от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

30. Платежное поручение/заявление на перевод денег принимается банком-получателем в течение десяти календарных дней с указанной в нем датой выписки.

Кроме платежного поручения или заявления на перевод денег отправитель денег обязан по требованию банка-получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан предъявить документы, подтверждающие обоснованность платежа.

31. По согласованию с обслуживающим банком-получателем отправитель денег может указывать в платежном поручении/заявлении на перевод денег дату валютирования.

3. Платежное требование-поручение

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. Платежное требование-поручение представляет собой требование бенефициара к отправителю денег об оплате за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, предъявляемое на основании документов, подтверждающих указанное требование.

33. Бенефициар вправе предъявить платежные требования-поручения в банк

бенефициара либо непосредственно в банк отправителя денег на бланке установленной формы (приложение N 3).

В случае предъявления бенефициаром нескольких платежных требований-поручений в банк бенефициара, к ним прикладывается реестр платежных требований-поручений на бланке установленной формы (приложение N 4).

В графе "назначение платежа" платежного требования-поручения бенефициар обязан указать реквизиты документов, на основании которых предъявляется платежное требование-поручение и иные реквизиты, если они прямо предусмотрены нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

В графе "назначение платежа" платежного требования-поручения бенефициар обязан указать реквизиты документов, на основании которых предъявляется платежное требование-поручение.

Сноска. Пункт 33 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488; с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

34. Платежное требование-поручение вместе с реестром представляется в банк бенефициара, который, проверив полноту заполнения всех реквизитов бенефициара, направляет платежное требование-поручение в банк отправителя денег в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

Сноска. Пункт 34 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35. В случае обслуживания бенефициара и отправителя денег в одном банке-получателе, а также предъявления платежного требования-поручения в банк отправителя денег, минуя банк бенефициара, приложение реестра не требуется.

Приложение реестра не требуется при предъявлении нескольких платежных требований – поручений в банк отправителя денег лицом, являющимся одновременно бенефициаром и банком бенефициара.

Сноска. Пункт 35 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования).

36. Платежное требование-поручение и приложенный реестр могут быть предъявлены бенефициаром в банк бенефициара либо платежное требование-поручение может быть представлено в банк отправителя денег в течение тридцати календарных дней с указанной в них даты выписки. При этом

дата заполнения платежного требования-поручения и реестра должна совпадать.

Сноска. Пункт 36 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488; от 27 августа 2005 года N 95 (порядок введения в действие см. п.3 пост.от 27 августа 2005 года N 95).

37. Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег, за исключением платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег.

В случае недостаточности места на лицевой стороне бланка платежного требования-поручения для отметки об акцепте отправителя денег, данная запись совершается на оборотной стороне бланка.

38. Если отправитель предъявит в банк отправителя денег платежное требование-поручение с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета, такое платежное требование-поручение не требует акцепта отправителя денег.

38-1. При необходимости получения справки о наличии и номерах банковских счетов банк, по отношению к которому владелец счета(ов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, направляет в банки письменные запросы, подписанные председателем правления банка или его заместителями с приложением следующих документов, подтверждающих получение кредита:

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

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

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

Сноска. Правила дополнены пунктом 38-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 266 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

38-2. Банк не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения указанных в пункте 38-1 настоящей Инструкции документов, направляет банку, представившему запрос, справку о наличии и номерах банковских счетов клиента или сведения об их отсутствии. Справка о наличии и номерах банковских счетов клиента составляется в произвольной форме и содержит дату выписки справки, наименование и банковский идентификационный код банка, наименование клиента, его индивидуальный идентификационный код, идентификационный номер, валюту банковского счета, фамилию, инициалы уполномоченного лица банка и штамп. В случае если банковский счет открыт клиенту для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, то информация о данном факте указывается в справке о наличии и номерах банковских счетов клиента.

Сноска. Правила дополнены пунктом 38-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 266 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Инкассовое распоряжение

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

39. Платежным документом, используемым для изъятия денег с банковских счетов отправителя денег без согласия отправителя денег является инкассовое распоряжение, предъявленное на бланке установленной формы (приложение № 5), а также инкассовое распоряжение органов государственных доходов (приложение № 6).

Сноска. Пункт 39 в редакции постановления Правления Национального Банка

РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

40. Взыскатель денег представляет в банк отправителя денег инкассовое распоряжение с приложением оригиналов исполнительных документов или приказов, выдаваемых по решениям, приговорам, определениям и постановлениям судов или судебного приказа о взыскании денег либо их копий, заверенных печатью частного судебного исполнителя либо территориального отдела государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере исполнения исполнительных документов.

Исполнительный документ, подтверждающий обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является основанием для предъявления в банк только одного инкассового распоряжения, если иное не установлено в тексте исполнительного документа.

Инкассовые распоряжения органов государственных доходов предъявляются без исполнительных документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания.

Сноска. Пункт 40 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 266 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

41. В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа со ссылкой на законодательный акт, предусматривающий право изъятия (взыскания) денег (его дату и номер) с банковского счета отправителя денег без его согласия.

Сумма платежа/перевода денег, указанная в исполнительном документе (при его наличии), должна совпадать с суммой, указанной в инкассовом распоряжении.

42. В инкассовом распоряжении органов государственных доходов дополнительно указываются коды бюджетной классификации, вид операции.

В поле «вид операции» указываются соответственно коды:

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

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

05 - инкассовое распоряжение таможенного органа, выставленное на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;

07 - инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на

банковский счет агента, имеющего задолженность по обязательным пенсионным взносам ;

09 - инкассовое распоряжение налогового органа, выставленное на банковский счет плательщика, имеющего задолженность по социальным отчислениям .

В инкассовых распоряжениях органов государственных доходов на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям в графах «бенефициар» и «банк бенефициара» указывается « Государственный центр по выплате пенсий».

Органы государственных доходов одновременно с инкассовым распоряжением на взыскание задолженности по пенсионным взносам или социальным отчислениям представляют в банк-получатель списки. Список, содержащий более 50 позиций (фамилий), представляется в банк-получатель с приложением копии списка на электронных носителях.

Сноска. Пункт 42 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

43. Ответственность за правильность взыскания, а также ссылки на основание для списания средств без согласия отправителя денег несет взыскатель. Банки не рассматривают по существу возражения отправителей денег против списания средств с банковских счетов без их согласия.

5. Электронное предъявление платежных документов

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

44. Предъявление платежного документа путем передачи его изображения или информации, сообщаемой в платежном документе, может производиться электронным способом на основании договора (соглашения) об использовании электронных систем обмена платежными документами и использовании системы программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи между бенефициаром и его банком, либо между отправителем денег и его банком, предусматривающим такое предъявление, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального Банка.

Договор (соглашение) об использовании электронных систем обмена платежными документами может содержать положения об оплате платежного документа, акцепте, отказе в акцепте, отзыве и иным вопросам, связанным с обработкой банком платежного документа.

6. Санкционированное указание и порядок защитных действий

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45. Санкционированным указанием считается указание отправителя, полученное банком-получателем в соответствии с согласованным порядком защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренным в договоре между банком-получателем и отправителем, а также, если проводимый по указанию платеж производится лицом, которое имеет полномочия совершить его, и он не противоречит законодательству Республики Казахстан.

Указание считается несанкционированным, если банк-получатель принял его к исполнению с нарушением вышеуказанных требований к санкционированности у к а з а н и я . < * >

Сноска. Пункт 45 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 372 (вступает в силу с 1 января 2004 года); с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 января 2004 года N 1 3 .

46. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей является согласованным в следующих случаях:

1) после того, как отправитель дал письменное согласие на предложенный банком-получателем порядок защитных действий. Таким согласием является подписание отправителем договора с банком-получателем, где предусмотрен порядок защитных действий;

2) после того, как банк-получатель предложил, а отправитель отклонил и предложил иной порядок защитных действий, приемлемый для банка-получателя. При этом отправитель берет на себя ответственность и обязательство за санкционированность указания, отправленного от его имени и принятому банком-получателем к исполнению в соответствии с установленным порядком защитных действий.

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

7. Последствия исполнения несанкционированного указания

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

48. Отправитель определяет правильность исполнения указания и, в случае исполнения указания, несанкционированного им, сообщает банку-получателю об этом в течение трех рабочих дней после обнаружения несанкционированности указания, но не позднее трех лет со дня исполнения несанкционированного у к а з а н и я .

Сноска. Пунктом 48 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 266 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

49. Если банк-получатель был своевременно извещен отправителем о несанкционированности указания, то в случае исполнения им несанкционированного указания, он возмещает отправителю фактические убытки, связанные с исполнением данного указания, в порядке, предусмотренном договором между ними.

Сноска. Пункт 49 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488.

8. Отзыв указания и приостановление исполнения указания

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

50. Неакцептованное указание может быть отозвано до истечения срока с о в е р ш е н и я а к ц е п т а .

Приостановление исполнения указания или отзыв акцептованного указания возможно только до его исполнения банком-получателем.

51. Указание может быть отозвано отправителем, путем направления банку-получателю распоряжения об отзыве указания на бланке установленной формы (приложение N 7). Сроки исполнения такого распоряжения устанавливаются договором между отправителем и банком-получателем.

Договором между отправителем и банком-получателем может быть предусмотрен электронный способ передачи распоряжения об отзыве указания.

Сноска. Пункт 51 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488.

52. В распоряжении об отзыве указания должны быть указаны дата платежного документа, его номер, сумма и иные реквизиты платежного документа, установленные банком-получателем. Распоряжение об отзыве платежного документа, переданное электронным способом, считается отправленным при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между

отправителем и банком-получателем.

При оформлении распоряжения об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения на бумажном носителе проставляются подписи уполномоченных лиц отправителя платежного документа, имеющих право подписи платежных документов, и печать (при ее наличии).

Сноска. Пункт 52 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

53. Банк-получатель не должен принимать к исполнению распоряжение об отзыве указания, не соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан и условиям договора между отправителем и банком-получателем.

54. При своевременном получении распоряжения отправителя об отзыве неисполненного указания банк-получатель не имеет права на совершение перевода денег по данному указанию и должен вернуть его не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя отправителю уведомление об исполнении полученного распоряжения.

Сноска. Пункт 54 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488.

55. Указание может быть приостановлено отправителем путем направления банку-получателю распоряжения о приостановлении исполнения указания (**п р и л о ж е н и е N 8**) .

56. Приостановление исполнения указания осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным Законом о платежах, Законом о ПОДФТ, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 1999 года № 37 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 754, а также в соответствии с **н а с т о я щ е й И н с т р у к ц и е й** .

Сноска. Пункт 56 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

57. Исполнение акцептованного указания должно быть обязательно приостановлено в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Раздел 3. Кредитовые переводы

1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

58. Нормы настоящего раздела не распространяются на отношения, связанные с платежами и переводами денег с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан. Такие отношения регулируются соответствующими договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике

2. Акцепт платежного поручения

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

59. Акцепт платежного поручения банком-получателем означает его обязанность исполнить платежное поручение отправителя и возникновение у банка-получателя права на изъятие суммы денег с банковского счета отправителя в размере акцептованного платежного поручения, а также издержек в связи с его исполнением.

60. До акцепта платежного поручения банком-получателем его отправитель обязан обеспечить сумму денег на своем банковском счете, необходимую для исполнения данного платежного поручения после его акцепта банком-получателем. Обеспечение необходимой суммы денег может быть произведено за счет займа банка-получателя, предоставленного отправителю, либо дневного займа по банковскому счету отправителя, если это предусмотрено договором между ними.

61. Платежное поручение считается акцептованным банком-получателем при наличии одного из следующих условий:

1) банк-получатель направил отправителю уведомление об акцепте или уведомление о принятии наличных денег в качестве оплаты платежного поручения;

2) банк-получатель изъясил деньги (дебетовал банковский счет) отправителя на основании его платежного поручения;

3) отправитель не получил извещение банка-получателя об акцепте или об отказе в акцепте в течение трех рабочих дней со дня получения платежного поручения банком-получателем (по умолчанию);

4) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или договором между банком-получателем и отправителем.

62. Платежное поручение считается акцептованным банком бенефициара при наличии одного из следующих условий:

1) банк бенефициара направил отправителю уведомление об акцепте;

2) банк бенефициара, если он является одновременно банком-получателем, изыял деньги (дебетовал банковский счет) отправителя на основании его платежного поручения;

3) банк бенефициара осуществил перевод денег бенефициару путем кредитования банковского счета бенефициара;

4) отправитель не получил уведомление банка бенефициара об акцепте или об отказе в акцепте в течение трех рабочих дней со дня получения платежного поручения банком бенефициара (по умолчанию);

5) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или договором между бенефициаром и банком бенефициара.

63. Договором между отправителем и банком-получателем может быть предусмотрен акцепт платежного поручения в момент его принятия.

3. Отказ в акцепте платежного поручения

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

64. Отказ в акцепте платежного поручения банком-получателем производится:

1) при необеспечении отправителем суммы денег, необходимой для осуществления перевода денег;

2) если платежное поручение содержит признаки подделки, в том числе, если платежное поручение передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком-получателем;

3) при несоблюдении отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного поручения, установленных настоящей Инструкцией, Законом о платежах, Правилами № 388, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146 «Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1148, а также условиями договора между отправителем и банком-получателем;

4) при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями договора.

При отказе акцептовать платежное поручение банк-получатель направляет соответствующее письменное или электронное извещение отправителю не позднее трех рабочих дней со дня получения им платежного поручения.

Порядок отправления извещения об отказе должен быть предусмотрен в договоре между банком-получателем и отправителем. Днем отказа в акцепте считается дата отправления такого извещения.

Сноска. Пункт 64 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

65. Акцепт платежного поручения невозможен:

1) (подпункт исключен - постановлением Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488) ;

2) если в платежном поручении, полученном банком бенефициара, указанные реквизиты бенефициара не идентифицируют данного бенефициара.

66. Если банк-получатель, не являющийся банком бенефициара, не исполняет платежное поручение, при этом на банковском счете отправителя в банке-получателе имеется достаточная сумма денег для осуществления платежа и банк-получатель не уведомил своевременно об отказе в акцепте, банк-получатель обязан уплатить отправителю штраф от суммы перевода денег, в размере, предусмотренном договором между ними, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

Если банк-получатель необоснованно отказывается в акцепте платежного поручения, то он несет ответственность, предусмотренную договором, заключенным между отправителем и банком-получателем, или законодательными актами Республики Казахстан.

4. Платеж по акцептованному платежному поручению

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

67. Отправитель обязан произвести платеж банку-получателю на сумму акцептованного платежного поручения и возместить затраты, связанные с исполнением или отзывом санкционированного платежного поручения в соответствии с договором между ними. При этом обязанность произвести платеж наступает с момента исполнения банком-получателем платежного поручения отправителя .

68. Платеж отправителя банку-получателю производится, когда банк-получатель дебетует банковский счет отправителя.

69. Если отправителем является банк, то платеж производится путем:

- 1) кредитования отправителем корреспондентского счета банка-получателя и направления ему выписки;
- 2) дебетования корреспондентского счета отправителя в банке-получателе;
- 3) осуществления платежа через корреспондентские счета отправителя и банка-получателя в Национальном Банке;
- 4) осуществления платежа через платежную систему;
- 5) осуществления платежа в соответствии с двусторонним соглашением о взаимных зачетах между отправителем и банком-получателем.

Сноска. Пункт 69 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Действия банка-получателя при исполнении платежного поручения

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

70. Банк-получатель, акцептовавший платежное поручение отправителя, исполняет его в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями, указанными в самом платежном поручении.

Сноска. Пункт 70 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488.

71. Если иное не указано в платежном поручении отправителя, то банк-получатель во исполнение его платежного поручения вправе отправить платежное поручение банку-посреднику для последующего исполнения.

72. При невозможности исполнения платежного поручения банк-посредник извещает об этом банк отправителя деньгами способами, установленными договором между ними, не позднее операционного дня, следующего за днем получения такого указания, и возвращает ему деньги на основании платежного поручения.

Сноска. В пункт 72 внесены изменения постановлением Правления Нацбанка РК от 12 августа 2006 года N 74 (порядок введения в действие см. п. 4).

73. Если банк-получатель не получил соответствующих полномочий от отправителя, то он не вправе:

- 1) взыскивать сумму причитающихся ему комиссионных за свои услуги и расходы, понесенные в связи с исполнением платежного поручения отправителя,

путем удержания их из суммы данного платежного поручения;

2) предоставлять последующему банку-получателю право взыскания комиссионных за счет суммы платежного поручения.

74. Банк-получатель, установивший, что условие платежного поручения отправителя, устанавливающее банк-посредник, невыполнимо для осуществления перевода денег, считается выполнившим свои обязательства, предусмотренные настоящей Инструкцией, если до истечения срока исполнения данного платежного поручения он запрашивал отправителя о дальнейших действиях, которые ему следует предпринять для надлежащего исполнения указанного платежного поручения.

Сноска. Пункт 74 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

75. Если банк-получатель при исполнении платежа нарушил положения настоящей Инструкции, что привело к задержке перевода денег бенефициару, то банк, непосредственно виновный в указанной задержке, уплачивает участнику (участникам) неустойку, предусмотренную договором между ними или Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 г о д а .

Сноска. Пункт 75 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

76. Банк-получатель вправе не исполнять платежное поручение и отказать в его акцепте, если до момента исполнения поручения банк-получатель обязан исполнить полученные им платежные документы в первоочередном порядке в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан после чего, на банковском счете отправителя будет отсутствовать необходимая сумма денег для исполнения поручения.

При этом данный банк освобождается от ответственности перед отправителем за неисполнение платежного поручения.

6. Платежные поручения с датой валютирования

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

77. В случае акцепта платежного поручения, одним из условий которого установлена дата валютирования, банк-получатель вправе изъять с банковского счета отправителя сумму денег в размере акцептованного им платежного

п о р у ч е н и я .

При этом банк-получатель ведет учет таких операций на отдельном или отдельных лицевых счетах (субпозициях).

78. В целях исполнения платежного поручения с датой валютирования банк-получатель направляет платежное поручение, соответствующее условиям платежного поручения отправителя, в такие сроки, чтобы следующий банк-посредник или банк бенефициара имели достаточно времени для выполнения по такому поручению обязанностей, возложенных на них настоящей И н с т р у к ц и е й .

Сноска. Пункт 78 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Действия отправителя и банка – получателя при исполнении ошибочного указания

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Глава 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 266 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

79. Указание, переданное банком – получателем в целях исполнения указания отправителя, считается ошибочным в случае, если такое указание:

- 1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания о т п р а в и т е л я ;
- 2) передано повторно .

80. При направлении указания, выдаваемого в целях исполнения указания отправителя, банк-получатель извещает отправителя об исполнении его указания в порядке, предусмотренном договором.

80-1. При установлении банком бенефициара ошибочности исполнения им указания отправителя возврат денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения им ошибочности и с п о л н е н и я у к а з а н и я .

81. Отправитель определяет правильность исполнения указания и, в случае его ошибочного исполнения, сообщает банку-получателю об обнаруженной ошибке в течение трех рабочих дней после обнаружения исполнения ошибочного указания, но не позднее трех лет со дня исполнения ошибочного у к а з а н и я .

В извещении об ошибочном указании отправитель указывает реквизиты своего указания и выявленные им ошибочные реквизиты.

82. Банк-получатель не позднее трех операционных дней после получения от отправителя извещения об ошибочности исполнения указания:

1) по ошибочному указанию, содержащему реквизиты не соответствующие реквизитам указания отправителя, направляет указание в пользу надлежащего бенефициара или возвращает отправителю всю сумму платежа;

2) по ошибочному указанию, переданному повторно, возвращает отправителю неверно изъятую сумму.

Возврат сумм денег банком бенефициара производится на основании письма банка – получателя путем составления поручения, в «назначении платежа» которого банк бенефициара указывает причины возврата денег.

83. Банк-получатель не несет ответственности по исполненному указанию, если ошибку в таком указании совершил отправитель.

83-1. Возврат денег по ошибочному указанию осуществляется банком бенефициара путем безакцептного изъятия денег с банковского счета бенефициара, на который ошибочно были зачислены деньги.

83-2. Возврат денег по ошибочному указанию 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 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.

83-3. В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному указанию осуществляется отправителем, допустившим такое указание, за счет собственных денег в течение трех рабочих дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара.

8. Идентификация банка-посредника или банка бенефициара

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

84. Исполняя платежное поручение отправителя, банк-получатель при идентификации банка-посредника или банка бенефициара определяет их только по банковскому идентификационному коду, указанному в платежном поручении. В обязанности банка-получателя не входит определение фактического

соответствия наименования банка его банковскому идентификационному коду, указанному в платежном поручении.

85. Если банк-получатель до исполнения платежного поручения извещен отправителем о несоответствии наименования банка банковскому идентификационному коду, то банк-получатель возвращает платежное поручение отправителю без исполнения.

9. Действия банка бенефициара при акцепте платежного поручения

Сноска. Заголовок главы 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

86. При акцепте платежного поручения банк бенефициара принимает в пользу бенефициара деньги в сумме, указанной в платежном поручении. Банк бенефициара производит платеж на дату валютирования, указанную в акцептованном им платежном поручении, или, если не указано иное, на дату акцепта поручения.

87. Исключительным основанием для отказа в акцепте либо задержки банком бенефициара исполнения платежа в пользу бенефициара служат обоснованные банком факты о неправомерности в получении бенефициаром переводимых в его пользу денег, в том числе по платежным документам территориальных подразделений казначейства, предусмотренным пунктом 22-1 настоящей Инструкции, в случае:

несоответствия реквизитов бенефициара (наименование, ИИН (БИН), ИИК), указанных в уведомлении, реквизитам, указанным в платежном документе, в том числе номеру уведомления, указанному в графе «назначение платежа»;

отсутствия статуса платежа "текущий" или "окончательный";

наличия на оборотной стороне уведомления, хранимого в банке, отметки банка об осуществлении платежа со статусом "окончательный";

если общая сумма всех платежных поручений, поступивших по одному уведомлению, превышает сумму, указанную в уведомлении.

В случае не подтверждения данных фактов банком бенефициара, данный банк уплачивает бенефициару неустойку за задержку перевода денег в размере, предусмотренном договором между ними или законодательными актами Республики Казахстан.

В случае подтверждения вышеуказанных фактов (выявление несанкционированного платежного поручения) банк бенефициара не обязан принимать в пользу бенефициара деньги, поступившие по переводу.

Сноска. Пункт 87 с изменениями, внесенными постановлениями Правления

Национального Банка РК от 27.10.2003 N 372 (вступает в силу с 01.01.2004); от 24.01.2004 N 13; от 30.04.2007 N 50; от 20.07.2007 N 76(вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2); от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

87-1. Банк бенефициара отказывает в акцепте платежного поручения при поступлении денег, в том числе иностранной валюты, от нерезидентов, иностранных государств, религиозных объединений и благотворительных организаций в пользу политических партий и профессиональных союзов по операциям, не связанным с исполнением договора(-ов) (контракта(-ов)) по поставке товаров (работ, услуг), за исключением финансирования профессиональных союзов из источников, разрешенных законодательными актами Республики Казахстан.

Сноска. Глава дополнена пунктом 87-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 13.11.2004 N 150; с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.08.2005 N 95 (порядок введения в действие см. п. 3); от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

88. При отказе акцептовать платежное поручение банк бенефициара направляет извещение банку отправителю об отказе с указанием причин не позднее трех рабочих дней со дня получения поручения.

10. Исполнение платежа в пользу бенефициара

Сноска. Заголовок главы 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

89. При принятии денег в пользу бенефициара, согласно акцептованному платежному поручению, банк бенефициара извещает его о принятии денег не позднее операционного дня, следующего за датой платежа. В договоре между банком и бенефициаром может быть установлена ответственность за неисполнение данного условия. Банк бенефициара может извещать бенефициара путем представления ему выписки из его банковского счета и платежного поручения, исполненного на бумажном носителе, либо в электронном виде, в соответствии с условиями договора.

Сноска. Пункт 89 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования

)

90. Обязательства банка бенефициара перед бенефициаром по переводу денег считаются выполненными в момент завершения перевода денег.

Раздел 4. Дебетовые переводы

1. Осуществление дебетовых переводов

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

91. Дебетовые переводы в Республике Казахстан производятся с использованием следующих платежных документов:

- 1) чек;
- 2) платежное требование-поручение;
- 3) инкассовое распоряжение (в том числе инкассовое распоряжение органов государственных доходов);

Платежи и переводы денег при дебетовых переводах производятся на основании платежного документа, предъявляемого бенефициаром к оплате.

Сноска. Пункт 91 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

92. Применение векселей и чеков в качестве способа осуществления платежа на территории Республики Казахстан регулируется соответствующими законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка по вексельному обращению и применению чеков.

2. Представление платежных документов к оплате

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

93. Для получения платежа на основании платежного требования-поручения или инкассового распоряжения инициатор вправе предъявить их в банк бенефициара или в банк отправителя денег.

94. Инициатор, в том числе бенефициар, направляя платежное требование-поручение или инкассовое распоряжение в банк бенефициара, уполномочивает данный банк получить деньги по этому платежному документу и осуществить все операции, связанные с ним, в соответствии с договором между

н и м и .

Банк бенефициара, принимая платежное требование-поручение или инкассовое распоряжение, берет обязательства инкассирующего банка.

3. Действия инкассирующего банка

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

95. Обязательства инкассирующего банка в связи с принятием на инкассо платежного требования-поручения или инкассового распоряжения могут возникать только на основании договора, заключенного с бенефициаром, или норм действующего законодательства. При этом инкассирующий банк принимает на себя обязательства по:

1) дальнейшему предъявлению платежного требования-поручения или инкассового распоряжения к оплате или акцепту;

2) передаче инициатору, в том числе бенефициару, уведомления об отказе в акцепте или платеже, возврате платежного требования-поручения или инкассового распоряжения его отправителю;

3) извещению инициатора, в том числе бенефициара, об утрате платежного требования-поручения или инкассового распоряжения.

96. Принимая обязательства в соответствии с пунктом 95 настоящей Инструкции, инкассирующий банк выполняет соответствующие действия не позднее следующего операционного дня после получения платежного требования-поручения или инкассового распоряжения от инициатора.

Сноска. Пункт 96 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

97. Прием инкассирующим банком от инициатора на инкассо платежного требования-поручения или инкассового распоряжения производится в течение операционного дня инкассирующего банка.

В случае принятия инкассирующим банком на инкассо вышеуказанных платежных документов на всех экземплярах реестра проставляется дата и время их поступления.

Банк отправителя денег проставляет дату и время получения платежного требования-поручения или инкассового распоряжения непосредственно на данных документах.

4. Акцепт и оплата платежного требования-поручения

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

98. Акцепт платежного требования-поручения отправителем денег означает согласие последнего оплатить платежное требование-поручение в соответствии с требованиями данного указания, за исключением платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег.

Акцепт платежного требования-поручения отправителем денег либо отказ в его акцепте должен быть совершен не позднее трех рабочих дней со дня получения платежного требования-поручения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

99. Отправитель денег акцептует платежное требование-поручение и направляет банку экземпляр платежного требования-поручения с отметкой об а к ц е п т е .

100. Предъявление платежного требования-поручения, не требующего акцепта, осуществляется банком для взыскания задолженности с заемщика, гаранта в случае наличия просроченной задолженности заемщика по займу в соответствии с заключенным договором банковского займа, соглашением об открытии кредитной линии или иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, и предъявляется в банк отправителя денег с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета с приложением оригиналов либо нотариально удостоверенных копий указанных документов.

Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, п р е д њ я в л я е т с я :

1) за подписью члена исполнительного органа либо иных уполномоченных лиц юридического лица с приложением копии документа, подтверждающего полномочия данных лиц на подписание платежных документов;

2) за подписью руководителя филиала и представительства юридического лица с приложением копии доверенности, подтверждающей его полномочия по подписанию платежного документа.

В случае предъявления нескольких платежных требований-поручений в течение одного года с момента их первого предъявления на основании одного документа, содержащего право взыскателя по изъятию денег без согласия отправителя денег с его банковского счета, каждое последующее предъявление платежного требования-поручения в банк возможно с приложением копии указанного документа, снятой с оригинала либо с нотариально удостоверенной копии документа, представленного первоначально, и без приложения копии документа, указанного в подпункте 1) или 2) настоящего пункта.

Сноска. Пунктом 100 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 266 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

101. Отправитель денег вправе отказаться от акцепта платежного требования-поручения по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и договором между ним и бенефициаром.

При этом отправитель денег направляет в банк отправителя денег заявление об отказе, в котором обязательно должна содержаться ссылка на соответствующий пункт договора, предусматривающий право на отказ отправителя денег в акцепте, с указанием мотива отказа, или иная законодательно обоснованная ссылка.

Банки не рассматривают споры по существу отказов от акцепта.

Сноска. Пункт 101 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 18 января 2002 года N 20.

1 0 2 .

Сноска. Пункт 102 исключен - постановлением Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488.

103. Банк отправителя денег акцептует платежное требование-поручение только на основании акцепта отправителя денег, за исключением платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег, путем дебетования счета отправителя денег.

104. Банк отправителя денег исполняет акцептованное им платежное требование-поручение путем кредитования счета бенефициара или корреспондентского счета банка бенефициара для дальнейшего перевода денег в пользу бенефициара.

5. Действия банка отправителя денег

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

105. При получении платежного требования-поручения банк отправителя денег проставляет на каждом экземпляре данного платежного требования-поручения отметку о дате получения. Банк отправителя денег ведет учет поступивших платежных требований-поручений в журнале регистрации платежных требований-поручений. Форма, способы ведения журнала и реквизиты платежного требования-поручения, которые указываются в журнале, устанавливаются банком самостоятельно.

В случае предоставления платежных требований-поручений по реестру

согласно пункту 33 настоящей Инструкции, отметка о дате получения проставляется на данном реестре.

Сноска. Пункт 105 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 18.01.2002 N 20; с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

106. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения платежного требования-поручения, банк отправителя денег передает экземпляр платежного требования-поручения отправителю денег на бумажном носителе либо в электронном формате в соответствии с соглашением об электронном предъявлении между отправителем денег и его банком для последующего его акцепта и оплаты.

Способ передачи платежного требования-поручения может устанавливаться договором между отправителем денег и банком отправителя денег.

Сноска. Пункт 106 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 18 января 2002 года N 20.

107. При неполучении от отправителя денег отказа в акцепте платежного требования-поручения либо акцептованного платежного требования-поручения по истечении тридцати календарных дней с даты получения платежного требования-поручения банком отправителя денег, последний вправе вернуть платежное требование-поручение отправителю с уведомлением, в котором указываются причины возврата платежного требования-поручения.

Сноска. Пункт 107 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 29.12.2000 года N 488; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 18 января 2002 года N 20.

108. Банк отправителя денег оплачивает акцептованное платежное требование-поручение отправителем денег в соответствии с условиями договора между ними.

В случае оплаты платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег, банк отправителя денег вправе в безакцептном порядке списать деньги с его банковского счета.

108-1. В случае отсутствия средств на банковских счетах отправителя денег в тенге/в иностранной валюте взимание задолженности, по основаниям и в случаях предусмотренных пунктом 100 настоящей Инструкции, производится соответственно за счет денег в иностранной валюте/в тенге, находящихся на банковских счетах отправителя денег, на основании платежных требований-поручений банков, не требующих акцепта, выставленных в тенге/в иностранной валюте, с применением рыночного курса обмена валют на день

Сноска. Правила дополнены пунктом 108-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

109. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у банка отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования-поручения или инкассового распоряжения, банк отправителя денег обязан по акцептованным им документам вести учет и хранить их до поступления суммы денег на его корреспондентский счет для последующего платежа или перевода денег.

При этом банк отправителя денег обязан уплатить отправителю денег штраф и/или пеню в размере, установленном договором между ними, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

6. Действия банка отправителя денег по платежному требованию-поручению

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

110. Банк отправителя денег несет ответственность перед отправителем денег в размере, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан и договором между ними, в связи:

1) с задержкой в представлении отправителю денег платежного требования-поручения для акцепта и оплаты;

2) задержкой в оплате или неоплате акцептованного отправителем денег платежного требования-поручения, в том числе платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег, при достаточности в банке суммы денег отправителя денег для осуществления платежа по платежному требованию-поручению.

7. Изъятие денег с банковского счета отправителя денег на основании инкассового распоряжения

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

111. Инкассовые распоряжения предъявляются в банк отправителя денег в количестве не менее трех экземпляров, а в банк бенефициара - не менее четырех

э к з е м п л я р о в .

112. Банк отправителя денег акцептует инкассовые распоряжения в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, путем дебетования банковского счета отправителя денег. При этом банк осуществляет перевод денег в пользу бенефициара и направляет в его банк инкассовое распоряжение с отметкой об его оплате.

113. Исполнительные документы на изъятие денег с банковского счета отправителя денег без его согласия предъявляются в банк отправителя денег в пределах установленного законодательством срока давности. Истечение срока давности, установленного для предъявления исполнительных и других документов, является основанием для отказа банка в акцепте инкассового распоряжения.

114. Инкассовые распоряжения по обязательствам банка предъявляются инициатором в Национальный Банк либо в банк-корреспондент в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка, а по обязательствам клиентов - в банк или его филиал, в котором обслуживается отправитель денег.

115. Приостановление или прекращение изъятия денег производится только:

1) по решению уполномоченного государственного органа или должностного лица, вынесших решение (распоряжение) об изъятии денег; 2) на основании соответствующего определения суда;

3) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2);**

4) на основании письменного распоряжения бенефициара;

5) в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Указанные постановления, распоряжения, определения или заявления принимаются банками к исполнению при наличии у них даты, номера, оттиска печати (при ее наличии) и подписи должностного лица.

В случае получения банком решения лиц, уполномоченных законодательством Республики Казахстан на приостановление исполнения указаний (приостановление изъятия денег), указания подлежат хранению банком-получателем в сроки, указанные в решении, либо до отмены данного решения уполномоченным лицом. Указания, исполнение которых приостановлено, хранятся банком и учитываются на внебалансовом учете. При постановке указания на внебалансовый учет банк не позднее следующего рабочего 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 рабочего дня со дня получения решения.

Сноска. Пункт 115 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.08.2005 N 95 (порядок введения в действие см. п. 3); от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2); от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки (картотека)

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

116. При получении инкассового распоряжения и отсутствии суммы денег на банковском счете отправителя денег банк-получатель принимает и хранит полученные инкассовые распоряжения в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, если иное не предусмотрено Законом о банках, Законом о платежах, Законом Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» и настоящей Инструкцией.

При отсутствии либо недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования-поручения, банк-получатель хранит платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, и платежное требование-поручение, акцептованное отправителем денег, в течение одного года со дня получения. Срок хранения банком-получателем платежных требований-поручений и реестра прерывает течение срока действия данных документов.

В случае согласия банка-получателя, предусмотренном в договоре банковского счета между отправителем денег и банком-получателем, на прием и хранение иных платежных документов, обязательность хранения которых прямо не предусмотрена настоящей Инструкцией, сроки их хранения аналогичны срокам хранения платежных требований - поручений, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс), Законом о банках, Законом о платежах и настоящей Инструкцией.

Сноска. Пункт 116 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти

календарных дней после дня его первого официального опубликования).

117. При приеме инкассовых распоряжений и иных платежных документов, предусмотренных пунктом 116 настоящей Инструкции, банк-получатель не позднее следующего рабочего дня направляет извещение банку бенефициара либо бенефициару о постановке данных платежных документов в картотеку, за исключением случая, когда банк-получатель одновременно является банком бенефициара.

Сноска. Пункт 117 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

117-1. При постановке платежных документов, указанных в пункте 116 настоящей Инструкции, в картотеку банк приостанавливает расходные операции клиента по банковскому счету до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке.

Сноска. Глава дополнена пунктом 117-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2005 N 95 (порядок введения в действие см. п.3); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

118. В случае отсутствия средств в тенге на банковских счетах отправителя денег для исполнения инкассовых распоряжений органов государственных доходов, инкассовых распоряжений судебных исполнителей, выставленных в тенге, исполнение указанных платежных документов банком отправителя денег производится со средств в иностранной валюте с банковских счетов налогоплательщика (должника) с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа.

Сноска. Пункт 118 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

119. Исполнение банком-получателем указаний, предусмотренных в пункте 116 настоящей Инструкции, производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом.

Сноска. Пункт 119 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

120. При недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения инкассовых распоряжений органов государственных доходов на взыскание налоговой задолженности и органов исполнительного производства по исполнительным документам, банк-получатель производит частичное

исполнение данного инкассового распоряжения по мере принятия банком-получателем денег в пользу отправителя денег.

При исполнении банком инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности с одного банковского счета налогоплательщика инкассовые распоряжения, выставленные органами государственных доходов на другие банковские счета налогоплательщика, открытые им в указанном банке, возвращаются банком в налоговый орган без исполнения с приложением платежного документа, подтверждающего факт исполнения инкассового распоряжения органами государственных доходов, если такие инкассовые распоряжения выставлены на ту же сумму, по тому же виду задолженности, за тот же отчетный период.

При полном исполнении банком инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности, таможенных платежей путем списания денег с нескольких банковских счетов налогоплательщика (налогового агента), плательщика таможенных платежей на общую сумму, указанную в инкассовом распоряжении, выставленные органами 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 органы государственных доходов без исполнения с указанием причины их возврата.

Сноска. Пункт 120 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

121. Акцепт частично исполняемых инкассовых распоряжений органов государственных доходов на взыскание налоговой задолженности и органов исполнительного производства по исполнительным документам производится путем проставления штампа «Частичная оплата» на его лицевой стороне. На всех экземплярах инкассового распоряжения органа государственных доходов производится запись о дате и сумме частичного платежа и сумме остатка данного инкассового распоряжения. Запись заверяется подписями уполномоченных лиц
б а н к а .

Банк-получатель производит исполнение акцептованного инкассового распоряжения путем формирования в электронной системе инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты. В графе «назначение платежа» инкассового распоряжения на сумму частичной оплаты банк-получатель указывает реквизиты акцептованного инкассового распоряжения.

В инкассовом распоряжении на сумму частичной оплаты органа государственных доходов на взыскание налоговой задолженности в графе «вид

операции» указывается код, установленный пунктом 42 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 121 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

123. Хранение банком-получателем указаний, предусмотренных в пункте 116 настоящей Инструкции, не является исполнением обязательств по платежу в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовой сделке или обязательных платежей, производимых в соответствии с Налоговым кодексом, Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года «Об обязательном социальном страховании».

Сноска. Пункт 123 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

123-1. При поступлении в банк-получатель распоряжения органов государственных доходов об отзыве инкассового распоряжения на взыскание налоговой задолженности, исполнение которого частично произведено, банк-получатель возвращает частично исполненное инкассовое распоряжение.

Сноска. Глава 8 дополнена пунктом 123-1 постановлением Правления НацБанка РК от 12 августа 2006 года N 74 (порядок введения в действие см. п.4) ; в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

124. Наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на банковский счет, а также приостановление расходных операций по банковским счетам на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 г о д а .

Сноска. Пункт 124 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

124-1. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

124-2. 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 наложение ареста на оставшуюся сумму денег может производиться с указанных в определении банковских счетов в иностранной валюте по рыночному курсу обмена валют на день наложения ареста в соответствии с законодательством Республики К а з а х с т а н .

Сноска. Глава дополнена пунктом 124-2 - постановлением Правления Национального Банка РК от 27 августа 2005 года N 95 (порядок введения в действие см. п.3 пост.от 27 августа 2005 года N 95).

124-3. В случае ареста денег, находящихся на банковском счете клиента, на основании соответствующих решений уполномоченного органа или должностного лица 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 или должностного лица о наложении ареста, совпадают с реквизитами, указанными в исполнительных документах, на основании которых предъявлено инкассовое распоряжение;

2) **исключен - от 30 апреля 2007 года N 50.**

3) исполнительный документ и решения уполномоченного органа или должностного лица о наложении ареста предъявлены в рамках одного исполнительного производства.

Сноска. Глава 8 дополнена пунктом 124-3 в соответствии с постановлением Правления Нац. Банка РК от 12.08.2006 N 74 (порядок введения в действие см. п. 4); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Нац. Банка РК от 30.04.2007 N 50; от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76(вводится в действие со дня его официального опубликования); от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования); от 26.03.2012 № 108 (вводится в действие с 01.01.2013).

Раздел 5. Порядок взимания налоговой задолженности с банковских счетов дебиторов недоимщика

Сноска. В наименование внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 27 августа 2005 года N 95 (порядок введения в действие см. п.3 пост.от 27 августа 2005 года N 95).

125. Инкассовое распоряжение органов 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.

Сноска. Пункт 125 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Пункт 126 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

127. После полной оплаты инкассового распоряжения дебитором недоимщика на втором экземпляре инкассового распоряжения делается надпись за подписью работника банка: «Поступившая сумма тенге « _____ » _____ года перечислена в бюджет по распоряжению органов государственных доходов от « _____ » _____ года за № _____.».

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 экземпляр направляется органу государственных доходов;
- 4) четвертый экземпляр направляется недоимщику.

Сноска. Пункт 127 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Председатель

Приложение 1
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению

платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального
Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти
календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Поступило в банк - получатель

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____

« ____ » _____ года

(дата выписки)

Отправитель денег

_____ (наименование)

ИИН (БИН) _____

Банк - получатель _____

Бенефициар _____

(наименование)

И И Н (Б И Н)

Банк бенефициара _____

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 - получат

«__» _____ года

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководи

(подписи ответственных исполнителей)

Печать (при наличии)

Подпись _____

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

Подпись _____

место штампа

П р и л о ж е н и е 1 - 1
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению
платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Форма

Сноска. Приложение 1-1 в редакции постановления Правления
Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении
десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Поступило в банк-получатель

Платежное поручение на уплату платежей в бюджет

№ _____

« _____ » _____ года

(д а т а в ы п и с к и)

Отправитель денег Сумма (всего)

_____ (наименование) ИИК Код | _____
ИИН (БИН) _____ БИК
Банк-получатель _____

ИИК бенефициара KZ24070105KSN0000000

КБе 11

Банк бенефициара Государственное учреждение «Комитет
Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан»

Б И К К К М F K Z 2 A

Всего (сумма прописью): _____

Наименование бенефициара (налогового органа)	БИН налогового органа	Назначение платежа	КБК	КНП	Сумма

Проведено _____ банком-получателем

« _____ » _____ года

Печать _____ (при наличии)
Фамилия, имя, отчество _____ (при его наличии)

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

 подпись _____

(подписи
 ответственных

исполнителей)

место штампа

П р и л о ж е н и е 2
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению
платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Заявление на перевод денег

Дата			
Отправитель денег	Дебетовать счет		ИИК
	I	II	
ИИН (БИН)			КОд
Н е р е з и д е н т II - Сектор экономики (0-9)		I - (1)	Р е з и д е н т ;
Банк получатель	Дата валютирования		
	БИК		
Валюта	Сумма	Сумма прописью	
Бенефициар	Кредитовать счет		ИИК
Страна	III	IV	
И И Н (если имеется)	(Б И Н)		КОд
(2) Н е р е з и д е н т IV - Сектор экономики (0-9)		III - (1)	Р е з и д
Банк бенефициара	Банк-посредник		
Страна	БИК	БИК	

Комиссии

Банка

Посред

Комиссии Банка Получателя
За счет отправителя денег £
За счет бенефициара £

За счет отправителя денег	
За счет бенефициара £	
Номер контракта, Дата	Назначения платежа КНП
Особые условия	
Подписи отправителя денег Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя	Проведено банком-получателем «__» _____
Печать (при наличии) подпись	подписи ответственных исполни
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) главного бухгалтера подпись _____	Печать (при наличии)

П р и л о ж е н и е 3
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению
платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

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

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ - ПОРУЧЕНИЕ № _____
«_____» _____ года

(дата выписки)

Сумма

Отправитель _____ денег	ИИК КОд _____
_____ (наименование)	БИК _____
ИИН _____ (БИН) _____	ИИК КБе _____
Банк отправителя денег _____	БИК _____
Бенефициар _____	БИК _____
_____ (наименование)	
И И Н (Б И Н) _____	
Банк бенефициара _____	

Код назначения платежа

Банк _____ - посредник _____

Сумма прописью _____

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

Фамилия, имя, отчество (при его подпись
наличии) руководителя бенефициара

Фамилия, имя, отчество (при его подпись
наличии) главного бухгалтера
бенефициара

«Место акцепта»

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

Фамилия, имя, отчество (при его подпись
наличии) главного бухгалтера
отправителя денег

место штампа

Приложение 4
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению

платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Национального
Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти
календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Р е е с т р № _____
Платежных требований-поручений

(наименование бенефициара, КОд, ИИН (БИН))

(Дата выписки)

Г. Общая сумма _____

Банк бенефициара _____

К о л и ч е с т в о
требований- _____
поручений _____

БИК _____

в городе _____

ИИК бенефициара _____

№ пп	№ требования - поручения	Дата требования - поручения	Сумма
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Принято банком бенефициара
« _____ » _____ 20 __ года

Печать (при наличии)

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

руководителя _____ Время приема _____

подпись _____

(Подписи ответственных исполнителей)

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

главного бухгалтера _____ подпись _____

место штампа

П р и л о ж е н и е 5
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению

платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Сноска. Приложение 5 в редакции постановления Правления Национального
Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти
календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

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

ИНКАССОВОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ № _____

от «_____» _____ года

(дата выписки)

Отправитель _____ денег

_____ (наименование)

ИИН (БИН) _____ ИИК |КОд _____
Банк отправителя денег _____ БИК

Бенефициар _____ ИИК |КБе _____

_____ (наименование)

И И Н (Б И Н) БИК

_____ БИК

Банк бенефициара _____ Код назначения
_____ платежа

Банк - посредник _____

Сумма прописью _____

Назначение платежа _____

(с обязательной ссылкой на законодательный акт, в соответствии с
которым производится изъятие денег)

Проведено банком отправителя денег
«_____» _____ года

_____ м е с т о п е ч а т и

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

уполномоченного лица (судебного исполнителя) _____

подпись _____

Оборотная сторона

Сведения о частичной оплате инкассового распоряжения

--	--	--	--	--

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

П р и л о ж е н и е 6
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению
платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Сноска. Приложение 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

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

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

Отправитель денег _____

_____ (наименование)
И И Н (Б И Н)

Банк отправителя денег _____

Бенефициар _____
(наименование)

И И Н (Б И Н) _____
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)

Место печати	Фамилия, имя, отчество (при его нали
--------------	--------------------------------------

ПОДПИСЬ _____

Начальник подпись _____	отдела _____	Место штампа
----------------------------	--------------	--------------

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

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

П р и л о ж е н и е 7
к Инструкции по оформлению,
использованию и исполнению
платежных поручений, платежных
требований - поручений,
инкассовых распоряжений

Сноска. Приложение 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Распоряжение № _____
от « ____ » _____ года
(дата выписки)

об отзыве платежного документа

Предъявлено в банк _____
(наименование)

В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» просим вернуть без исполнения

(наименование платежного документа)

№ _____ от « ____ » _____ года на сумму _____

(д а т а в ы п и с к и)

И И К

(цифрами и прописью)
о т п р а в и т е л я

И И К

б е н е ф и ц и а р а

К О д

К Б е

Н а з н а ч е н и е

п л а т е ж а

(указанное в платежном документе)

Иные сведения _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____

п о д п и с ь

П е ч а т ь

(п р и

н а л и ч и и)

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) главного бухгалтера

подпись

П р и л о ж е н и е 8

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

Сноска. Приложение 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Распоряжение № _____

от «_____» _____ года

(д а т а в ы п и с к и)

о приостановлении исполнения платежного документа

Предъявлено в банк _____

(н а и м е н о в а н и е)

В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» просим приостановить

_____ (наименование платежного документа)
№ _____ от « _____ » _____ года на сумму _____
(д а т а в ы п и с к и)

_____ (цифрами и прописью)
ИИК отправителя _____
ИИК бенефициара _____
КОд _____
КБе _____
Н а з н а ч е н и е _____ п л а т е ж а

_____ (указанное в платежном документе)
Иные сведения _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя

Печать (при наличии) подпись

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) главного бухгалтера

подпись