



Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 433. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 января 2001 года № 1352. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 208 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей осуществление безналичных платежей на территории Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком и ввести их в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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 и Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан и банков в т о р о г о у р о в н я .

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка
У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м

П р а в л е н и я

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

5. При осуществлении безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком предъявителем платежного ордера является как клиент, так и обслуживающий его банк.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Общие требования к порядку оформления платежного ордера, используемого при осуществлении безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Платежный ордер по форме согласно Приложению к настоящим Правилам используется при обслуживании банковского счета клиента, выплате вознаграждения по вкладу (депозиту) клиента, в других случаях, прямо предусмотренных нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и/или договором между клиентом и обслуживающим его банком.

Допускается использование банком иной формы платежного ордера, отличной от формы, предусмотренной настоящими Правилами.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

7. Иная форма платежного ордера, используемая банком, содержит следующие реквизиты:

- 1) наименование «Платежный ордер»;
- 2) номер платежного ордера, число, месяц, год его выписки.
Число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами. На платежном ордере, оформляемом с использованием компьютерной техники, допускается обозначение месяца цифрами;
- 3) наименование банка, осуществляющего обслуживание банковского счета клиента (рядом с наименованием допускается проставление его фирменного обозначения), его банковский идентификационный код;
- 4) наименование клиента, его индивидуальный идентификационный код;
- 5) фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись уполномоченных лиц инициатора платежа и оттиск его печати (при ее наличии) или штампа (при его

наличии). Допускается указание фамилии полностью, а имени и отчества (при его наличии) - инициалами;

б) индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер клиента и обслуживающего его банка;

7) назначение платежа, а также его кодовое обозначение, установленное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними», зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 1011;

8) сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;

9) код отправителя денег (КОд) и код бенефициара (КБе).

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (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).

8. Платежный ордер, составленный на бумажном носителе, инициатором которого является клиент-юридическое лицо, содержит подписи уполномоченных лиц клиента и оттиск его печати (при ее наличии) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати.

Платежный ордер, составленный на бумажном носителе, инициатором которого является клиент-физическое лицо или клиент-физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, содержит подпись клиента и, при наличии, оттиск печати.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (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).

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

Допускается оформление платежного ордера электронным способом.

Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283; от 25.02.2015 № 28 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Допускается проставление банком в платежном ордере дополнительных сведений о клиенте, а также сведения, необходимые банку для обработки данного платежного ордера.

Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Предъявление платежного ордера, а также распоряжений об его отзыве или приостановлении его исполнения осуществляется способами, предусмотренными договором между клиентом и обслуживающим его банком и законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 11 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

12. Предъявление электронным способом платежного ордера, а также распоряжений об его отзыве или приостановлении его исполнения производится при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренного договором между клиентом и обслуживающим банком.

При предъявлении платежного ордера электронным способом дополнительного представления данного платежного ордера на бумажном носителе не требуется, если иное не предусмотрено договором между клиентом и обслуживающим его банком.

Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

13. В платежном ордере допускается указание даты валютирования, если такая возможность оговорена в договоре между клиентом и обслуживающим банком.

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Платежный ордер предъявляется клиентом/банком в течение 10 календарных дней со дня его выписки.

Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

3. Санкционированный платежный ордер

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. Безналичные платежи, осуществляемые между клиентом и обслуживающим его банком с использованием платежного ордера считаются санкционированными, если они совершены в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

16. Распоряжения об отзыве платежного ордера или приостановлении его исполнения считаются санкционированными, если они предъявлены в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

4. Отзыв платежного ордера, приостановление его исполнения

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. Допускается отзыв и приостановление клиентом платежного ордера путем направления банку распоряжения об отзыве платежного ордера или о приостановлении его исполнения, оформленного в соответствии постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155.

Сноска. Пункт 17 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Банк не исполняет распоряжение об отзыве или о приостановлении исполнения платежного ордера, если оно не соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан и условиям договора между клиентом и обслуживающим его банком.

19. При своевременном получении банком распоряжения об отзыве или о приостановлении исполнения платежного ордера банк не осуществляет платеж по отзываемому или приостанавливаемому платежному ордеру. В случае осуществления банком платежа на основании такого платежного ордера банк возвращает деньги клиенту.

Сноска. Пункт 19 в редакции постановления Правления Национального Банка

РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Акцепт платежного ордера и отказ в его акцепте

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20. Платежный ордер, направленный клиентом, считается акцептованным банком при наличии одного из следующих условий:

1) банк осуществил дебетование банковского счета клиента и предоставил ему выписку по его банковскому счету;

2) банк направил клиенту извещение об акцепте;

3) клиент не получил извещение банка об акцепте или об отказе в акцепте в течение трех рабочих дней со дня получения банком платежного ордера (по умолчанию);

4) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или договором между клиентом и обслуживающим его банком.

21. Отказ в акцепте платежного ордера банком производится:

1) при необеспечении клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа;

2) если платежный ордер содержит признаки подделки, в том числе если платежный ордер передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между клиентом и обслуживающим его банком;

3) при несоблюдении клиентом требований к порядку составления и предъявления платежного ордера, установленных настоящими Правилами и иным законодательством, а также условиями договора между клиентом и обслуживающим его банком;

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

22. Условия и порядок осуществления клиентом акцепта платежного ордера, направленного банком, предусматриваются в договоре между клиентом и обслуживающим его банком.

Сноска. Пункт 22 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

23. Если банк не исполняет платежный ордер, а на банковском счете клиента имеется достаточная сумма денег для осуществления платежа и банк не уведомил в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения указания об

отказе в акцепте, банк уплачивает клиенту штраф от суммы платежа в размере, предусмотренном договором между ними, если иное не установлено Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 г о д а .

Сноска. Пункт 23 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Изъятие денег с банковского счета клиента в безакцептном порядке с использованием платежного ордера осуществляется на основании договора между клиентом и обслуживающим его банком, содержащего согласие клиента на безакцептное изъятие денег с его банковского счета.

Сноска. Пункт 24 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Исполнение платежного ордера

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Банк переводит деньги с одного банковского счета клиента на другой, открытых в данном банке, при возложении на него клиентом полномочий по осуществлению такого перевода в соответствии с договором.

26. При дебетовании/кредитовании банковского счета клиента банк извещает его об изъятии/зачислении денег на его банковский счет путем предоставления клиенту выписки с банковского счета в порядке и сроки, установленные договором банковского счета, заключенным между клиентом и обслуживающим его банком .

Сноска. Пункт 26 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

Глава 7. Заключительные положения

Сноска. Глава 7 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Председатель

П р и л о ж е н и е

к

Правилам

осуществления

безналичных

платежей между клиентом и
обслуживающим его банком

Сноска. Приложение 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

П о с т у п и л о	в	б а н к
« ____ » _____	года	_____ часов
(дата и время приема)		

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР № _____

« ____ » _____ года
(дата выписки)

Отправитель _____	денег	БИК _____	КОД _____	в тенге	в валюте
_____	(наименование)	ИИК _____	_____		
И И Н _____	(Б И Н)	Б И К _____	КБе		
_____		И И К _____			

Бенефициар _____
(наименование)

ИИН (БИН) _____

Сумма прописью _____

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

Проведено банком

« ____ » _____ года

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

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

Штамп
