

Об утверждении Правил снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов

Совместные постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 декабря 2020 года № 151, Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 декабря 2020 года № 125 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 22 декабря 2020 года № 1223. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 декабря 2020 года № 21885.

Сноска. Вводится в действие с 01.01.2021 в соответствии с пунктом 5 настоящего совместного приказа и постановления.

В соответствии с подпунктом 20) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), подпунктом 10-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 18-1) части второй статьи 6-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЮТ**, Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ**:

Сноска. Преамбула - в редакции совместного постановления Правления Национального Банка РК от 26.09.2023 № 73, Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.09.2023 № 73 и приказа Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 02.10.2023 № 1042 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов.

2. Департаменту наличного денежного обращения Национального Банка Республики Казахстан (Кажмуратов Ж.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан (Касенов А.С.) государственную регистрацию настоящих совместных постановлений и приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящих совместных постановлений и приказа на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после их официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящих совместных постановлений и приказа представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящих совместных постановлений и приказа.

3. Департаменту информации и коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан (Адамбаева А.Р) обеспечить в течение двух рабочих дней после государственной регистрации настоящих совместных постановлений и приказа направление их копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящих совместных постановлений и приказа возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Вагапова Д.В., заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Абдрахманова Н.А. и на вице-министра финансов Республики Казахстан Баедилова К.Е.

5. Настоящие совместные постановления и приказ подлежат официальному опубликованию и вводятся в действие с 1 января 2021 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию
и развитию финансового рынка _____ М. Абылкасымова*

*Министр финансов
Республики Казахстан _____ Е.Жамаубаев*

*Председатель Национального Банка
Республики Казахстан _____ Е. Досаев*

СОГЛАСОВАНЫ

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Утверждены
совместными постановлениями
и приказом
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 22 декабря 2020 года № 125,
Министра финансов
Республики Казахстан

Правила снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (далее – Налоговый кодекс), Законами Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке), "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и "О государственной статистике" и определяют порядок снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, в том числе условия снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров, порядок представления в орган государственных доходов и уполномоченный орган сведений и информации о снятии субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров, включая форму, перечень и сроки их представления.

Сноска. Пункт 1 - в редакции совместного постановления Правления Национального Банка РК от 26.09.2023 № 73, Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.09.2023 № 73 и приказа Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 02.10.2023 № 1042 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковского счета, – документы, содержащие исчерпывающую информацию, отражающую цель снятия наличных денег, в том числе договор, приказ, распоряжение, смета расходов, счет-фактура, счет на оплату, платежная ведомость, решение суда, инвойс, закупочный акт, закупочная ведомость;

2) предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов – предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, утвержденные в соответствии с подпунктом 10-1) части второй статьи 15 Закона о Национальном Банке

;

- 3) идентификационный номер субъекта предпринимательства – бизнес или индивидуальный идентификационный номер субъекта предпринимательства;
- 4) орган государственных доходов – Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные органы;
- 5) уполномоченный орган – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Глава 2. Порядок снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов

3. Субъектами предпринимательства снятие наличных денег с банковских счетов осуществляется на основании заявок на снятие наличных денег с банковских счетов, поданных в банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, (далее – банки) в соответствии с Правилами осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 231, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19680.

Сноска. Пункт 3 - в редакции совместного постановления Правления Национального Банка РК от 26.09.2023 № 73, Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.09.2023 № 73 и приказа Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 02.10.2023 № 1042 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Сумма наличных денег, снимаемых с банковских счетов в течение календарного месяца субъектами предпринимательства, за исключением субъектов предпринимательства, на которые не распространяется требование по снятию наличных денег с банковских счетов, определенных в соответствии с подпунктом 10-1) части второй статьи 15 Закона о Национальном Банке, не превышает предельных размеров сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов.

5. Субъектами предпринимательства, за исключением субъектов предпринимательства, на которые не распространяется требование по снятию наличных денег с банковских счетов, определенных в соответствии с подпунктом 10-1) части второй статьи 15 Закона о Национальном Банке, снятие наличных денег с банковских счетов в размерах, превышающих предельные размеры сумм снятия

субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных главой 3 Правил.

6. Банк в срок не позднее 10:00 часов по времени города Астана рабочего дня, следующего за днем подачи субъектом предпринимательства заявки на снятие наличных денег с банковского счета, направляет в орган государственных доходов на бумажном носителе и (или) в электронном виде документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковского счета, согласие на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с пунктами 14 и 15 настоящих Правил, и заявку, которая содержит идентификационный номер субъекта предпринимательства и индивидуальный идентификационный номер уполномоченного представителя субъекта предпринимательства, подавшего заявку на снятие наличных денег с банковского счета.

Сноска. Пункт 6 - в редакции совместного постановления Правления Национального Банка РК от 26.09.2023 № 73, Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.09.2023 № 73 и приказа Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 02.10.2023 № 1042 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Орган государственных доходов до конца рабочего дня, следующего за днем получения от банка сведений и (или) документов, предусмотренных пунктом 6 Правил, направляет в банк в письменной и (или) электронной форме сведения о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег в сумме, превышающей предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов.

8. Орган государственных доходов, с учетом применения системы управления рисками, предусмотренной пунктом 1 статьи 136 Налогового кодекса, выносит одно из следующих решений:

по низкой степени риска – об отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег;

по высокой степени риска – о наличии оснований для отказа в выдаче наличных денег.

9. Неполучение банком в течение трех рабочих дней со дня подачи субъектом предпринимательства заявки на снятие наличных денег, превышающих предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, сведений от органа государственных доходов о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег в сумме, превышающей предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских

счетов, является основанием для выдачи наличных денег субъекту предпринимательства.

10. В целях реализации пункта 8 Правил орган государственных доходов для применения системы управления рисками, предусмотренной пунктом 1 статьи 136 Налогового кодекса, вырабатывает и применяет критерии оценки степени риска, являющиеся конфиденциальной информацией.

11. Сведения от органа государственных доходов о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег в сумме, превышающей предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов по результатам применения системы управления рисками, предусмотренной пунктом 1 статьи 136 Налогового кодекса, действительны в течение одного календарного месяца.

Глава 3. Условия снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров

12. Превышение предельных размеров сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, за исключением субъектов предпринимательства, на которые не распространяется требование по снятию наличных денег с банковских счетов, определенных в соответствии с подпунктом 10-1) части второй статьи 15 Закона о Национальном Банке, допускается при соблюдении в совокупности следующих условий:

наличие документов, подтверждающих цель снятия наличных денег с банковского счета;

представление субъектами предпринимательства согласия на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с пунктами 14 и 15 настоящих Правил;

получение банком сведений от органа государственных доходов об отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег в сумме, превышающей предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов.

Глава 4. Порядок представления сведений и информации о снятии субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров

13. Банки ежемесячно, не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, направляют в Национальный Банк Республики Казахстан сведения о размерах сумм снятия наличных денег с банковских счетов на сумму более 10 000

000 (десяти миллионов) тенге в совокупности, осуществленных в течение календарного месяца субъектами предпринимательства, по форме согласно приложению к Правилам.

14. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет свод данных, предусмотренных пунктом 13 Правил, на основе идентификационных номеров субъектов предпринимательства в разрезе банков и субъектов предпринимательства, осуществивших снятие наличных денег с банковских счетов, для определения субъектов предпринимательства, превысивших предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов. Сводные данные в электронной форме в разрезе банков и идентификационных номеров субъектов предпринимательства ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, направляются Национальным Банком Республики Казахстан в орган государственных доходов для использования в системе управления рисками, предусмотренной пунктом 1 статьи 136 Налогового кодекса, и уполномоченный орган для осуществления контроля за соблюдением банками норм Правил и предельных размеров сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов.

15. Орган государственных доходов ежемесячно, не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в Национальный Банк Республики Казахстан в электронной форме сведения в разрезе банков по полученным в течение календарного месяца заявкам субъектов предпринимательства на снятие наличных денег с банковских счетов, с указанием наименования, идентификационного номера субъекта предпринимательства, суммы заявки и сведений о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег в сумме, превышающей предельные размеры сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов.

Приложение
к Правилам снятия субъектами
предпринимательства наличных
денег с банковских счетов,
утвержденным совместными
постановлениями Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 21 декабря 2020 года № 151,
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 22 декабря 2020 года № 125
и приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от 22 декабря 2020 года № 1223

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Сведения о размерах сумм снятия наличных денег с банковских счетов на сумму более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге в совокупности, осуществленных в течение календарного месяца субъектами предпринимательства

Сноска. Приложение - в редакции совместного постановления Правления Национального Банка РК от 26.09.2023 № 73, Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.09.2023 № 73 и приказа Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов РК от 02.10.2023 № 1042 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Индекс формы административных данных: СНД_СП_1

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20 __ года

Круг лиц, представляющих информацию: банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

Срок представления формы административных данных: ежемесячно, не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

Бизнес-идентификационный номер банка второго уровня, филиала банка-нерезидента

Республики Казахстан и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций: _____

тысяч тенге

Информация о клиенте банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций					Сумма снятия наличных денег за отчетный месяц					
					В том числе по регионам					
Бизнес-идентификационный номер/Индивидуальный идентифи	Наименование	Код субъекта предпринимательства	Код общей классификации экономической	Предельный размер сумм снятия наличных денег с банков	Итоговая сумма	В том числе наличн	город Астана	город Алматы	город Шымкент	Акмолинская область
							Актюбинская			

№№	фикац ионны й номер			деятел ьности	ского счета	снятия наличн ы х денег	а я иностр анная валюта					област ь
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

продолжение таблицы

Сумма снятия наличных денег за отчетный месяц							
В том числе по регионам							
Алматинска я область	Атырауская область	Восточно-К азахстанска я область	Жамбылска я область	Западно-Каз ахстанская область	Карагандин с к а я область	Костанайск ая область	Кызылорди нская область
14	15	16	17	18	19	20	21

Продолжение таблицы

Сумма снятия наличных денег за отчетный месяц						
В том числе по регионам						
Мангистауска я область	Павлодарская область	Северо-Казак станская область	Туркестанска я область	Область Абай	Область Жетісу	Область Ұлытау
22	23	24	25	26	27	28

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание формы

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " ____ " _____ 20 __ года

Приложение
к форме Сведений о размерах
сумм снятия наличных денег
с банковских счетов на сумму
более 10 000 000
(десяти миллионов) тенге
в совокупности, осуществленных

Пояснение по заполнению формы административных данных

Сведения о размерах сумм снятия наличных денег с банковских счетов на сумму более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге в совокупности, осуществленных в течение календарного месяца субъектами предпринимательства

(индекс – СНД_СП_1, периодичность – ежемесячная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Сведения о размерах сумм снятия наличных денег с банковских счетов на сумму более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге в совокупности, осуществленных в течение календарного месяца субъектами предпринимательства" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке).

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банки), по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

4. Форма подписывается главным бухгалтером или лицом, уполномоченным на подписание Формы.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется на казахском или русском языках.

6. Форма содержит информацию о размерах сумм снятия наличных денег с банковских счетов на сумму более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге в совокупности, осуществленных в течение календарного месяца субъектами предпринимательства, в том числе в разрезе регионов.

7. Все показатели являются обязательными для заполнения, если иное не оговорено в Пояснении к соответствующему показателю.

8. В графе 1 указывается порядковый числовой номер сообщения по операциям субъектов предпринимательства, осуществивших снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца, информация о которой представляется в Национальный Банк Республики Казахстан. Порядковый номер операции, формируется в порядке возрастания, начиная с номера "1" в числовом формате.

9. В графе 2 указывается бизнес-идентификационный номер (индивидуальный идентификационный номер) субъекта предпринимательства, осуществившего снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца.

В случае подачи заявки на снятие наличных денег с банковского счета обособленным подразделением субъекта предпринимательства (филиал, представительство), указывается бизнес-идентификационный номер (индивидуальный идентификационный номер) его головного подразделения.

10. В графе 3 указывается наименование субъекта предпринимательства, осуществившего снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца.

В случае подачи заявки на снятие наличных денег с банковского счета обособленным подразделением субъекта предпринимательства (филиал, представительство), указывается наименование его головного подразделения.

11. В графе 4 указывается код субъекта предпринимательства, осуществившего снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца:

код 01 присваивается юридическим лицам, относящимся к субъектам малого предпринимательства, в том числе к субъектам микропредпринимательства;

код 04 присваивается юридическим лицам, относящимся к субъектам среднего предпринимательства;

код 07 присваивается юридическим лицам, относящимся к субъектам крупного предпринимательства;

код 02 присваивается индивидуальным предпринимателям, относящимся к субъектам малого предпринимательства, в том числе к субъектам микропредпринимательства;

код 05 присваивается индивидуальным предпринимателям, относящимся к субъектам среднего предпринимательства;

код 08 присваивается индивидуальным предпринимателям, относящимся к субъектам крупного предпринимательства.

12. В графе 5 указывается код общего классификатора экономической деятельности субъекта предпринимательства, осуществившего снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца.

13. В графе 6 указывается предельный размер сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов в соответствии с совместным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 декабря 2020 года № 150 и приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 23 декабря 2020 года № 95 "Об утверждении предельных

размеров сумм снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, а также субъектов предпринимательства, на которые не распространяется требование по снятию наличных денег с банковских счетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21901).

14. В графе 7 указывается общая фактическая сумма снятия наличных денег с банковских счетов субъекта предпринимательства, осуществившего снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца, включая наличную иностранную валюту (эквивалент в тенге по рыночному курсу банка на день проведения операции), наличные деньги, полученные субъектом предпринимательства с использованием корпоративных платежных карточек, в том числе с учетом обособленных подразделений субъекта предпринимательства (филиал, представительство). Сумма данной графы должна равняться сумме граф 9-25.

15. В графе 8 указывается фактическая сумма снятия наличной иностранной валюты (эквивалент в тенге по рыночному курсу банка на день проведения операции) с банковских счетов субъекта предпринимательства, осуществившего снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца, в том числе с учетом обособленных подразделений субъекта предпринимательства (филиал, представительство).

16. В графах 9-25 указываются фактические суммы снятия наличных денег с банковских счетов субъекта предпринимательства, осуществившего снятие наличных денег с банковских счетов на общую сумму, превысившую 10 000 000 (десять миллионов) тенге в течение календарного месяца, включая наличную иностранную валюту (эквивалент в тенге по рыночному курсу банка на день проведения операции), наличные деньги, полученные субъектом предпринимательства с использованием корпоративных платежных карточек, в том числе с учетом обособленных подразделений субъекта предпринимательства (филиал, представительство), в разрезе регионов.