

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179

Об утверждении Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.08.2006 г.)

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 прилагаемые **Правила** использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан и ввести их в действие по истечении двухнедельного срока со дня **государственной регистрации** в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с постановлением Правительства РК от 12.08.06 г. № 74 (см. стар. ред.)

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 банков второго уровня.

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

**Председатель
Национального Банка**

Г.А. Марченко

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 25 апреля 2000 года № 179

**Правила
использования платежных документов и осуществления безналичных платежей
и переводов денег на территории Республики Казахстан**

Раздел 1. Общие положения

1. Настоящие Правила определяют виды и порядок оформления и использования платежных документов при осуществлении безналичных платежей и переводов денег.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 (см. стар. ред.); от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.)

2. Действие настоящих Правил не распространяется на отношения, связанные с платежами и переводами денег **без открытия** отправителю денег банковского счета, с платежами, осуществляемыми путем передачи наличных денег, а также на порядок осуществления переводов **при помощи платежной** карточки.

Настоящие Правила не регулируют порядок осуществления безналичных платежей, производимых в соответствии с договором между клиентом и обслуживающим его банком (за

исключением оформления распоряжений об отзыве или приостановлении исполнения платежного документа):

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

3. В настоящих Правилах используются основные понятия, предусмотренные в **статье 3** Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег», 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) система переводов платежей - порядок отправления указаний и осуществления переводов денег по установленным правилам;
- 6) 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 настоящих Правил.

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 органах казначейства, регулируется нормативными правовыми актами Министерства финансов Республики Казахстан.

В пункт 12 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления НБ РК от 27.08.05 г. № 95 \(см. стар. ред.\)](#)

12. Платежи между юридическими лицами по сделке, сумма которой превышает 4000 **месячных расчетных показателей**, осуществляются только в безналичном порядке.

Раздел 2. Платежные документы

Глава 1. Виды и порядок оформления платежных документов

13. Виды платежных документов:

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

В пункт 14 внесены изменения постановлением Правления НБ РК от 24.01.04 г. [№ 13 \(см. стар. ред.\)](#)

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) полное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица либо фамилию, имя, отчество физического лица отправителя денег, его индивидуальный идентификационный код за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами;
- 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 наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица либо фамилию, имя, отчество 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 и подписи уполномоченных лиц инициатора платежа и/или перевода денег и, если имеется - оттиск его печати (для документов, составленных на бумажном носителе);
- 10) регистрационный номер налогоплательщика - бенефициара и отправителя денег (далее - РНН) (за исключением векселей и других платежных документов, по которым в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан не требуется проставления РНН).

При этом наименование отправителя денег и бенефициара, а также их индивидуальные идентификационные коды должны быть указаны в платежном документе один раз. А также допускается сокращение наименования организационно-правовой формы отправителя, бенефициара и их обслуживающих банков, не затрудняющее работу банков и клиентов.

15. Платежный документ отправителя, исполненный на бумажном носителе, должен содержать подписи уполномоченных лиц отправителя и оттиск его печати в соответствии с образцами подписей и оттиска печати. При этом если в документе с образцами подписей и оттиском печати в качестве лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом, указаны лица, обладающие правом первой и второй подписи, наличие подписей данных лиц на платежном документе обязательно.

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

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

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 обязан соблюдать разработанный им порядок защитных действий от несанкционированных платежей и/или переводов денег, включающий в себя помимо визуальной сверки подписей и оттиска печати с имеющимися образцами, иные элементы защитных действий, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.

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, исполненных на бумажных носителях, не допускаются. В случае обнаружения банком исправлений, помарок, а также несоответствия сумм, указанных цифрами и прописью, платежный документ банком к исполнению не принимается и возвращается его инициатору не позднее трех рабочих дней со дня получения с указанием причины возврата.

В пункт 22 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 18.01.02 г. [№ 20 \(см. стар. ред.\)](#); от 31.01.03 г. [№ 20 \(см. стар. ред.\)](#); от 24.01.04 г. [№ 13 \(см. стар. ред.\)](#); от 27.08.05 г. [№ 95 \(см. стар. ред.\)](#)

22. Банк-получатель или банк бенефициара отказывает в акцепте платежного документа, заполненного и представленного в форме, не соответствующей требованиям настоящих Правил и нормативных правовых актов Национального Банка, регулирующих правила и особенности применения способов осуществления платежей и переводов денег, а также в случаях несоответствия реквизитов клиента (его наименования, индивидуального идентификационного кода (далее - ИИК), РНН) реквизитам, указанным в платежном документе, валюты платежа, указанной в платежном документе, валюте банковского счета, а при уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет - в случаях отсутствия и/или несоответствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации его текстовому наименованию, указанному в поле «назначение платежа». Отказ банком в акцепте платежного документа осуществляется по

основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, не позднее трех рабочих дней со дня его получения.

Правила дополнены пунктом 22-1 в соответствии с [постановлением Правления НБ РК от 27.10.03 г. № 372](#); пункт 22-1 изложен в редакции постановления Правления НБ РК от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.)

22-1. Платежный документ органов казначейства Министерства финансов Республики Казахстан (далее - органы казначейства) по обязательствам государственных учреждений перед поставщиками товаров (работ, услуг) с указанием соответствующего счета в графе «ИИК отправителя денег»: XXX120XXX (Расходы республиканского бюджета Республики Казахстан); XXX130XXX (Средства районных городских бюджетов); XXX132XXX (Средства областных бюджетов), на сумму свыше трех миллионов тенге подлежит исполнению при наличии утвержденного органом казначейства уведомления (заказа) о регистрации обязательств государственного учреждения или справки о регистрации договора (далее - уведомление), представляемого бенефициаром, которое должно подшиваться и храниться в отдельном деле бенефициара.

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

В графе «назначение платежа» платежного документа, помимо наименования, номера и даты документа, на основании которого осуществляется перевод денег, должны быть указаны номер и дата уведомления, а также статус платежа «текущий» или «окончательный». При этом, номер и дата уведомления, хранимого в банке, должны соответствовать номеру и дате, указанным в графе «назначение платежа».

В случае несоблюдения условий, установленных 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.

См. [Письмо НК МФ РК от 2 апреля 2004 года № НК-УАП-11-2-14/2601](#).

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.

Глава 2. Платежное поручение

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

В пункт 28 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 31.01.03 г. № 20 (см. стар. ред.); от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.)

28. Отправитель денег предъявляет в обслуживающий банк-получатель платежное поручение на бланках установленной формы (**приложение № 1**).

В графе «назначение платежа» отправитель денег обязан указать наименование, номер и дату документа (документов), на основании которого осуществляется перевод денег и иные реквизиты, если они прямо предусмотрены нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан, а также в графе «код назначения платежа» кодовое обозначение платежа.

При уплате юридическим лицом налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также пенсионных взносов и социальных отчислений за свои структурные подразделения, в графе «отправитель денег» указывается наименование структурного подразделения юридического лица, в графе «РНН» указывается РНН структурного подразделения юридического лица, в графе «ИИК» указываются реквизиты банковского счета юридического лица, с которого производится перевод денег. При этом, в графе «назначение платежа» необходимо указать наименование и РНН юридического лица, осуществляющего платежи за свои структурные подразделения.

При уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет в платежном поручении дополнительно указывается цифровое обозначение кода бюджетной классификации, соответствующее текстовому наименованию такого кода и назначению платежа, указанному в поле «назначение платежа». Ответственность за правильность указания кода бюджетной классификации в платежном поручении несет отправитель.

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 законодательства Республики Казахстан (далее - список). Список, содержащий более 50 позиций (фамилий), представляется в банк-получатель с приложением копии списка на электронных носителях. Банк-получатель вправе требовать представления электронной копии списка, содержащего 50 и менее позиций (фамилий), если это установлено внутренними документами банка-получателя.

В пункт 29 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 (см. стар. ред.); пункт 29 изложен в редакции постановления Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 31.01.03 г. № 20 (см. стар. ред.)

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 № 2**), которое является платежным поручением отправителя денег обслуживающему банку-получателю о переводе денег.

В заявлении на перевод денег, помимо реквизитов, указанных в форме приложения № 2 к настоящим Правилам, банк вправе включить дополнительные сведения об отправителе денег, необходимые ему для обработки данного заявления. В случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, банк требует заполнения других сведений об отправителе денег. При осуществлении платежей и переводов денег в пользу нерезидента,

находящегося за пределами Республики Казахстан, банк вправе в заявлении на перевод денег не требовать указания РНН бенефициара.

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

Глава 3. Платежное требование-поручение

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.

Пункт 33 изложен в редакции [постановления Правления НБ РК от 29.12.2000 г. № 488 \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления НБ РК от 31.01.03 г. № 20 \(см. стар. ред.\)](#)

33. Бенефициар вправе предъявить платежные требования-поручения в банк бенефициара либо непосредственно в банк отправителя денег на бланке установленной формы (**приложение № 3**).

В случае предъявления бенефициаром нескольких платежных требований-поручений в банк бенефициара, к ним прикладывается реестр платежных требований-поручений на бланке установленной формы (**приложение № 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.

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 настоящими Правилами.

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.

В пункт 36 внесены изменения в соответствии с [постановлениями Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 \(см. стар. ред.\)](#); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.)

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.

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.

Глава 4. Инкассовое распоряжение

39. Платежным документом, используемым для изъятия денег с банковских счетов отправителя денег без согласия отправителя денег, в случаях предусмотренных законодательными актами, является инкассовое распоряжение, предъявленное на бланке установленной формы (**приложение № 5**), а также инкассовое распоряжение органов налоговой службы и таможенных органов (**приложение № 6**).

См. [Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 16 февраля 2005 года № 21047/613юр.](#)

Пункт 40 изложен в редакции [постановления Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 \(см. стар. ред.\)](#)

40. Взыскатель денег представляет в банк отправителя денег инкассовое распоряжение с приложением оригиналов исполнительных листов или приказов, выдаваемых по решениям, приговорам, определениям и постановлениям судов или судебного приказа о взыскании денег, подтверждающих обоснованность данного взыскания, либо их копий, заверенных печатью суда.

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 налоговой службы и таможенных органов, предъявляются без исполнительных документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания.

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.

В пункт 42 внесены изменения в соответствии с [постановлениями Правления НБ РК от 31.01.03 г. № 20 \(см. стар. ред.\)](#); [от 24.01.04 г. № 13 \(см. стар. ред.\)](#); [от 27.08.05 г. № 95 \(см. стар. ред.\)](#); [от 12.08.06 г. № 74 \(см. сроки введения в действие\) \(см. стар. ред.\)](#)

42. В инкассовом распоряжении органов налоговой и таможенной службы 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 инкассовом распоряжении налогового органа на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам в графе «бенефициар» указывается Государственный центр по выплате пенсий, в графе «банк бенефициара» - наименование соответствующего подразделения Национального Банка Республики Казахстан.

В инкассовом распоряжении налогового органа на взыскание задолженности по социальным отчислениям в графе «бенефициар» указывается Государственный фонд социального страхования, в графе «банк бенефициара» - наименование соответствующего подразделения Национального Банка Республики Казахстан и в графе «банк-посредник» - Государственный центр по выплате пенсий.

Налоговые органы 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.

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.

Глава 5. Электронное предъявление платежных документов

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.

См.: [Правила](#) обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан.

Глава 6. Санкционированное указание и порядок защитных действий

В пункт 45 внесены изменения постановлениями Правления НБ РК от 27.10.03 г. [№ 372](#) (см. стар. ред.); от 24.01.04 г. [№ 13](#) (см. стар. ред.)

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 указания.

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.

Глава 7. Последствия исполнения несанкционированного указания

48. Отправитель определяет правильность исполнения указания и, в случае исполнения указания, несанкционированного им, сообщает банку-получателю об этом не позднее срока, предусмотренного договором между ними. Если банк-получатель не получит извещение отправителя о несанкционированности указания в указанный срок, то отправитель несет

ответственность перед банком-получателем за понесенные банком-получателем фактические убытки в соответствии с договором или законодательными актами Республики Казахстан.

Пункт 49 изложен в редакции [постановления Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488](#) ([см. стар. ред.](#))

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.

Глава 8. Отзыв указания и приостановление исполнения указания

50. Неакцептованное указание может быть отозвано до истечения срока совершения акцепта.

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

Пункт 51 изложен в редакции [постановления Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488](#) ([см. стар. ред.](#))

51. Указание может быть отозвано отправителем, путем направления банку-получателю распоряжения об отзыве указания на бланке установленной формы (**приложение № 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.

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 на бумажном носителе, распоряжение об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения должно иметь печать и подписи уполномоченных лиц отправителя платежного документа, имеющих право подписи платежных документов.

См.: [Письмо Министерства государственных доходов Республики Казахстан от 19 ноября 2001 г. № ДАП-1-1-16/9250](#).

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.

Пункт 54 изложен в редакции [постановления Правления НБ РК от 29.12.2000 г. № 488](#) ([см. стар. ред.](#))

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.

55. Указание может быть приостановлено отправителем путем направления банку-получателю распоряжения о приостановлении исполнения указания (**приложение № 8**).

В пункт 56 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. № 95 ([см. стар. ред.](#))

56. Приостановление исполнения указания осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Правилами, а также законодательными актами Республики Казахстан.

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

Раздел 3. Кредитовые переводы

Глава 1. Общие положения

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.

Глава 2. Акцепт платежного поручения

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 течении 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, изъясил 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 течении 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.

Глава 2. Отказ в акцепте платежного поручения

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 настоящими Правилами и иным законодательством Республики Казахстан, 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.

65. Акцепт платежного поручения невозможен:

1) Исключен в соответствии с **постановлением** Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 ([см. стар. ред.](#))

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.

Глава 3. Платеж по акцептованному платежному поручению

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 систему перевода денег, правилами которой установлено окончательность платежей в данной системе;

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

Глава 4. Действия банка-получателя при исполнении платежного поручения

*В пункт 70 внесены изменения в соответствии с **постановлением** Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 ([см. стар. ред.](#))*

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

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.

В пункт 72 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правительства РК от 12.08.06 г. № 74 \(см. стар. ред.\)](#)

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.

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 настоящими Правилами, если до истечения срока исполнения данного платежного поручения он запрашивал отправителя о дальнейших действиях, которые ему следует предпринять для надлежащего исполнения указанного платежного поручения.

75. Если банк-получатель при исполнении платежа нарушил положения настоящих Правил, что привело к задержке перевода денег бенефициару, то банк, непосредственно виновный в указанной задержке, уплачивает участнику (участникам) неустойку, предусмотренную договором между ними или согласно законодательным актам Республики Казахстан.

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.

Глава 5. Платежные поручения с датой валютирования

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 поручения.

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 настоящими Правилами.

Глава 6. Действия отправителя и банка-получателя при исполнении ошибочного платежного поручения

79. Платежное поручение, переданное банком-получателем в целях исполнения платежного поручения отправителя считается ошибочным в случае, если такое платежное поручение:

- 1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам платежного поручения отправителя;
- 2) передано повторно.

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

Правила дополнены пунктом 80-1 в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 24.01.04 г. [№ 13](#)

80-1. При установлении банком бенефициара ошибочности исполнения указания отправителя возврат денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара, свидетельствующей о поступлении денег в его пользу.

81. Отправитель определяет правильность исполнения платежного поручения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщает банку-получателю об обнаруженной ошибке не позднее срока, предусмотренного договором между ними. Если банк-получатель не получит извещение об ошибочности исполнения платежного поручения в срок, предусмотренный договором, то отправитель, несет ответственность перед банком-получателем за понесенные банком-получателем фактические убытки в связи с исполнением ошибочного платежного поручения в пределах суммы ошибочного платежного поручения, если это предусмотрено договором между ними.

В извещении об ошибочном платежном поручении отправитель должен указать реквизиты своего платежного поручения и выявленные им ошибочные реквизиты.

В пункт 82 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 18.01.02 г. [№ 20](#) (см. стар. ред.)

82. Банк-получатель после получения от отправителя извещения об ошибочности исполнения платежного поручения:

1) по ошибочному платежному поручению, содержащему реквизиты не соответствующие реквизитам платежного поручения отправителя, направляет платежное поручение в пользу надлежащего бенефициара или возвращает отправителю всю сумму платежа;

Подпункт 2 изложен в редакции постановления Правления НБ РК от 27.08.05 г. [№ 95](#) (см. стар. ред.)

2) по ошибочному платежному поручению, переданному повторно, возвращает отправителю неверно изъятую сумму. Возврат сумм денег банком бенефициара производится путем составления поручения, в «назначении платежа» которого банк бенефициара указывает причины возврата денег;

3) Исключен в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. [№ 95](#) (см. стар. ред.)

83. Банк-получатель не несет ответственности по исполненному платежному поручению, если ошибку в таком платежном поручении совершил отправитель.

Глава 7. Идентификация банка-посредника или банка бенефициара

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.

Глава 8. Действия банка бенефициара при акцепте

платежного поручения

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.

В пункт 87 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 27.10.03 г. [№ 372 \(см. стар. ред.\)](#); от 24.01.04 г. [№ 13 \(см. стар. ред.\)](#)

87. Исключительным основанием для отказа в акцепте либо задержки банком бенефициара исполнения платежа в пользу бенефициара могут служить обоснованные банком факты о неправомерности в получении бенефициаром переводимых в его пользу денег, в том числе по платежным документам органов казначейства, предусмотренным **пунктом 22-1** настоящих Правил, в случае:

несоответствия реквизитов бенефициара (наименование, РНН, 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.

Правила дополнены пунктом 87-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления НБ РК от 13.11.04 № 150; внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления НБ РК от 27.08.05 г. [№ 95 \(см. стар. ред.\)](#)

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

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.

Глава 9. Исполнение платежа в пользу бенефициара

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. Ответственность за неисполнение данного условия банком устанавливается договором между банком и бенефициаром. Банк бенефициара может извещать бенефициара путем направления ему выписки из банковского счета бенефициара и платежного поручения, исполненных на бумажном носителе на бланках установленной формы, либо в электронном виде, в соответствии с условиями договора.

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

Раздел 4. Дебетовые переводы

Глава 1. Осуществление дебетовых переводов

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 налоговой службы и таможенных органов);
- 4) вексель.

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

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.

Глава 2. Представление платежных документов к оплате

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 ними.

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

Глава 3. Действия инкассирующего банка

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 настоящих Правил, инкассирующий банк выполняет соответствующие действия не позднее следующего операционного дня после получения платежного требования-поручения или инкассового распоряжения от инициатора.

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.

Глава 4. Акцепт и оплата платежного требования-поручения

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 акцепте.

В пункт 100 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 (см. стар. ред.); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.)

100. В случаях предъявления платежного требования-поручения на основании договора между взыскателем и отправителем денег, содержащего право взыскателя по изъятию денег без согласия отправителя денег с его банковского счета, а также гарантии, ответа на претензию, частично или полностью признанную отправителем денег в письменном виде и иных документов, где также содержится право взыскателя по изъятию денег без согласия отправителя денег с его банковского счета, допускается приложение нотариально удостоверенной копии указанных документов. При этом в ответе на претензию, частично или полностью признанную отправителем денег в письменном виде, должны быть указаны реквизиты банковских счетов отправителя денег, с которых производится изъятие денег.

В случае предъявления нескольких платежных требований-поручений в течение определенного периода времени 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 удостоверенного документа, представленного первоначально.

В пункт 101 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.)

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.

102. Исключен в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 (см. стар. ред.)

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.

Глава 5. Действия банка отправителя денег

Пункт 105 изложен в новой редакции в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.)

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** настоящих Правил, отметка о дате получения может проставляться на данном реестре.

В пункт 106 внесены дополнения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.)

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.

В пункт 107 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 29.12.00 г. № 488 (см. стар. ред.); пункт 107 изложен в новой редакции в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 (см. стар. ред.)

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.

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.

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.

Глава 6. Действия банка отправителя денег по платежному требованию-поручению

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.

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

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

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.

В пункт 115 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.)

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) по постановлениям правоохранительных органов о приостановлении изъятия денег в связи с возбуждением уголовных дел;
- 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 только при наличии у них даты, номера, оттиска печати 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.

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

В пункт 116 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.)

116. При получении инкассового распоряжения и отсутствии суммы денег на банковском счете отправителя денег банк-получатель обязан принять и хранить в течение одного года полученные инкассовые распоряжения в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, если иное не предусмотрено законодательными актами.

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.

Договором банковского счета между отправителем денег и банком-получателем может быть предусмотрена обязанность банка-получателя принять и хранить иные платежные документы, обязательность хранения которых прямо не предусмотрена настоящими Правилами или законодательством Республики Казахстан. В случае согласия банка-получателя на прием и хранение таких платежных документов сроки их хранения аналогичны срокам хранения инкассовых распоряжений, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

В пункт 117 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления НБ РК от 31.01.03 г. № 20 \(см. стар. ред.\)](#)

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

Правила дополнены пунктом 117-1 в соответствии с [постановлением Правления НБ от 27.08.05 г. № 95](#)

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

В пункт 118 внесены изменения в соответствии с [постановлениями Правления НБ РК от 24.01.04 г. № 13 \(см. стар. ред.\)](#); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.)

118. В случае отсутствия средств в тенге на банковских счетах налогоплательщика взимание налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам в накопительные пенсионные фонды и задолженности по социальным отчислениям производится со средств в иностранной валюте на банковских счетах налогоплательщика на основании инкассовых распоряжений налоговых органов, выставленных в тенге, с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа.

119. Исполнение банком-получателем указаний, предусмотренных в **пункте 116** настоящих Правил, производится в очередности, предусмотренной законодательными актами Республики Казахстан.

В пункт 120 внесены дополнения в соответствии с [постановлениями Правления НБ РК от 18.01.02 г. № 20 \(см. стар. ред.\)](#); от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.); от 12.08.06 г. № 74 (введено в действие с 10 июля 2006 г.) (см. стар. ред.)

120. При недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения инкассовых распоряжений налоговых органов 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 налогового органа о взыскании налоговой задолженности с одного банковского счета налогоплательщика инкассовые распоряжения, выставленные налоговым органом 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 налогового органа, если такие инкассовые распоряжения выставлены налоговым органом на ту же сумму, по тому же виду задолженности, за тот же отчетный период.

В пункт 121 внесены изменения постановлением Правления НБ РК от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления НБ РК от 27.08.05 г. № 95 (см. стар. ред.); от 12.08.06 г. № 74 (введено в действие с 10 июля 2006 г.) (см. стар. ред.)

121. Акцепт частично исполняемых инкассовых распоряжений органов налоговой службы 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 органов налоговой службы производится запись о дате и сумме частичного платежа и сумме остатка данного инкассового распоряжения. Запись заверяется подписями уполномоченных лиц банка.

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 органов налоговой службы на взыскание налоговой задолженности в графе «вид операции» указывается код, установленный **пунктом 42** настоящих Правил.

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** настоящих Правил, не является исполнением обязательств по платежу в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовой сделке или обязательных платежей, производимых в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Правила дополнены пунктом 123-1 в соответствии с [постановлением Правления НБ РК от 12.08.06 г. № 74](#)

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

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

124. В случае наложения 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, и достаточности денег, на которые не наложен арест, банк-получатель исполняет поступающие указания. При недостаточности денег на банковском счете отправителя денег, на которые не наложен арест, банк-получатель хранит поступающие указания и исполняет их после накопления необходимой суммы денег или отмены решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста в порядке очередности исполнения указаний, предусмотренной законодательными актами Республики Казахстан.

В случае приостановления по банковскому счету отправителя денег расходных операций на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, банк-получатель, если это предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан или договором банковского счета между отправителем денег и банком-получателем, со дня получения такого решения хранит поступающие указания и исполняет их после отмены решений уполномоченными государственными органами или уполномоченными должностными лицами в порядке очередности исполнения указаний, предусмотренной законодательными актами Республики Казахстан.

Правила дополнены пунктом 124-1 в соответствии с [постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. № 95](#)

124-1. В период одновременного действия в банке распоряжений налоговых органов о приостановлении расходных операций, за исключением оплаты налоговой задолженности и задолженности по обязательным пенсионным взносам, при достаточности денег клиента в банке в первоочередном порядке исполняются указания, касающиеся перечисления налоговой

задолженности. В случае отсутствия или недостаточности денег на банковском счете налогоплательщика при предъявлении к клиенту нескольких требований банк производит изъятие денег в порядке очередности, установленной **Гражданским кодексом** Республики Казахстан.

Правила дополнены пунктом 124-2 в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. [№ 95](#)

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 Казахстан.

Правила дополнены пунктом 124-3 в соответствии с [постановлением](#) Правления НБ РК от 12.08.06 г. [№ 74](#)

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 РНН), 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) сумма инкассового распоряжения не превышает суммы денег, на которые был наложен арест;

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

После исполнения такого инкассового распоряжения арест, наложенный на деньги, находящиеся на банковском счете, считается снятым.

В наименование раздела 5 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. [№ 95](#) (см. стар. ред.)

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

В пункт 125 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 27.08.05 г. [№ 95](#) (см. стар. ред.)

125. Инкассовое распоряжение органов налоговой службы 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.

См.: [Письмо](#) Министерства государственных доходов Республики Казахстан от 22 октября 2000 г. [№ ЮД-1-9/7553](#) «О порядке исполнения инкассовых распоряжений».

126. Инкассовое распоряжение органа налоговой службы регистрируется в отдельном журнале претензий к дебиторам недоимщиков.

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

127. После полной оплаты инкассового распоряжения дебитором недоимщика на втором экземпляре инкассового распоряжения делается надпись за подписью работника банка:

«Поступившая сумма тенге «_____» _____ г. перечислена в бюджет по распоряжению органа налоговой службы от «_____» _____ г. 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 налоговой службы;
- 4) четвертый экземпляр направляется недоимщику.

См.: Письмо Министерства государственных доходов Республики Казахстан от 16 июня 2000 г. № ДАП-1-2-9/5505 «О порядке заполнения нового платежного поручения по налогам и платежам в бюджет».

В правый верхний угол внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 12.08.06 г. № 74 (см. стар. ред.)

Приложение 1
к **Правилам** использования платежных документов
и осуществления безналичных платежей и переводов
денег на территории Республики Казахстан

Поступило в банк - получатель

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____
«_____» _____ Г.
(дата выписки)

Отправитель денег

Сумма

_____ (наименование)

РНН _____

Банк - получатель _____

Бенефициар _____

(наименование)

РНН _____

Банк бенефициара _____

Банк - посредник _____

Сумма прописью _____

Дата получения товара (оказания услуг)

«_____» _____ г.

Назначение платежа

ИИК	КОД	
БИК		
ИИК	КБе	
БИК		
БИК		

Код назначения
платежа

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

Код бюджетной классификации	
Дата валютирования	

Проведено банком - получателем «___» _____ г.

ФИО руководителя _____

(подписи ответисполнителей)

МП Подпись _____

ФИО главного бухгалтера _____

Подпись _____

место штампа

Приложение 2 изложено в редакции [постановления](#) Правления НБ РК от 29.12.2000 г. № 488 (см. стар. ред.); в правый верхний угол внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления НБ РК от 12.08.06 г. № 74 (см. стар. ред.)

Приложение 2
к **Правилам** использования платежных документов
и осуществления безналичных платежей и переводов
денег на территории Республики Казахстан

Заявление на перевод денег

Дата	
------	--

Отправитель денег	
РНН	

Дебетовать счет	ИИК

I	II	Код

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

Банк-получатель	
	БИК

Дата валютирования

Валюта			Сумма

Сумма прописью

Бенефициар	
Страна	
РНН (если имеется)	

Кредитовать счет	ИИК

III	IV	КБе

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

Банк бенефициара		
Страна		БИК

Банк-посредник	
	БИК

Комиссии Банка Получателя За счет отправителя денег <input type="checkbox"/>
За счет бенефициара <input type="checkbox"/>

Комиссии Банка Посредника За счет отправителя денег <input type="checkbox"/>
За счет бенефициара <input type="checkbox"/>

Номер контракта, Дата

Назначения платежа		
КНП		

Особые условия

Подписи отправителя денег
ФИО руководителя _____

Проведено банком-получателем
«__» _____ г.

М.П. подпись _____
ФИО гл.бухгалтера _____
 подпись _____

подписи ответ. исполнителей _____

М.П.

В правый верхний угол внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 12.08.06 г. № 74 (см. стар. ред.)

Приложение 3
к **Правилам** использования платежных документов
и осуществления безналичных платежей и переводов
денег на территории Республики Казахстан

Получено банком отправителя денег «____» _____ г.
Время приема _____

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ - ПОРУЧЕНИЕ № _____
«____» _____ Г.
(дата выписки)

Отправитель денег

Сумма

_____ (наименование)

РНН _____

Банк отправителя денег _____

Бенефициар _____

(наименование)

РНН _____

Банк бенефициара _____

Банк - посредник _____

ИИК	КОД	
БИК		
ИИК	КБе	
БИК		
БИК		
Код назначения платежа		

Сумма прописью _____

Дата получения товара (оказания услуг)

«____» _____ Г.

Назначение платежа _____

(с указанием наименования товара,
выполненных работ, оказанных услуг,
номеров и даты договора и иных

реквизитов)

Проведено банком
отправителя денег «__» _____ г.

(подписи ответисполнителей)

М.П. _____
ФИО руководителя бенефициара

подпись

ФИО главного бухгалтера бенефициара

подпись

"Место акцепта"

М.П. _____
ФИО руководителя
отправителя денег

подпись

ФИО главного бухгалтера
отправителя денег

подпись

место штампа

В правый верхний угол внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 12.08.06 г. № 74 (см. стар. ред.)

Приложение 4
к **Правилам** использования платежных документов
и осуществления безналичных платежей и переводов
денег на территории Республики Казахстан

**Реестр № _____
Платежных требований-поручений**

(наименование бенефициара, КОд, РНН)

«_____» _____ г.
(Дата выписки)

Общая сумма _____
Количество платежных
требований - поручений _____

Банк бенефициара _____
БИК _____
ИИК бенефициара _____

в городе _____

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

5.			
----	--	--	--

Принято банком бенефициара
« ____ » _____ 199 ____ г.

М.П. ФИО руководителя _____
подпись _____

Время приема _____

ФИО главного бухгалтера _____
подпись _____

(Подписи ответисполнителей)

место штампа

В приложение 5 внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 24.01.04 г. [№ 13 \(см. стар. ред.\)](#); от 27.08.05 г. [№ 95 \(см. стар. ред.\)](#); от 12.08.06 г. [№ 74 \(см. сроки введения в действие\) \(см. стар. ред.\)](#)

Приложение 5
к **Правилам** использования платежных документов
и осуществления безналичных платежей и переводов
денег на территории Республики Казахстан

Поступило в банк отправителя денег " ____ " _____ г.
Время приема _____

ИНКАССОВОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ N _____
от « ____ » _____ года
(дата выписки)

Отправитель денег

Сумма

_____ (наименование)

РНН _____

Банк отправителя денег _____

Бенефициар _____
(наименование)

РНН _____

Банк бенефициара _____

Банк - посредник _____

ИИК	Код	
БИК		
ИИК	КБе	
БИК		
БИК		
код назначения платежа		

Сумма прописью _____

Назначение платежа _____

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

Проведено банком отправителя денег
« ____ » _____ г.

М.П. ФИО руководителя _____
подпись _____ (подписи ответисполнителей)

Фамилия и инициалы уполномоченного лица _____
подпись _____ место штампа

Оборотная сторона

Сведения о частичной оплате инкассового распоряжения

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

Приложение 6 изложено в редакции [постановления Правления НБ РК от 31.01.03 г. № 20 \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 24.01.04 г. № 13 (см. стар. ред.); изложено в редакции постановления Правления НБ РК от 27.08.05 г. [№ 95 \(см. стар. ред.\)](#)

Приложение № 6
к **Правилам** использования платежных документов
и осуществления безналичных платежей и переводов
денег на территории Республики Казахстан,
утвержденным постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 25 апреля 2000 г. № 179

Поступило в банк отправителя денег « ____ » _____ г.
Время приема _____

Инкассовое распоряжение № _____
органа налоговой (таможенной) службы
от « ____ » _____ года.
(дата выписки)

СУММА

Отправитель денег _____

 (наименование)
 РНН _____
 Банк отправителя денег _____

 Бенефициар _____

 (наименование)
 Банк бенефициара _____

 Банк-посредник _____

ИИК	КОд	
БИК		
ИИК	КБе	
БИК		
БИК		
Код назначения платежа		

Сумма прописью

Назначение платежа

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

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

Проведено банком отправителя денег
 «_____» _____ года

 (подписи ответственных исполнителей)

Место печати

Фамилия и инициалы руководителя _____
 подпись _____

Начальник отдела _____
 подпись _____

Место штампа

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

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

В правый верхний угол внесены изменения в соответствии с постановлениями Правления НБ РК от 12.08.06 г. [№ 74 \(см. стар. ред.\)](#)

Приложение 7
к **Правилам** использования платежных документов
и осуществления безналичных платежей и переводов
денег на территории Республики Казахстан,

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

Предъявлено в банк

_____ (наименование)

В соответствии со **статьей 35** Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» просим вернуть без исполнения

_____ (наименование платежного документа)

№ _____ от « _____ » _____ г. на сумму

_____ (дата выписки)

_____ (цифрами и прописью)

ИИК отправителя

ИИК бенефициара

КОд

КБе

Назначение платежа

_____ (указанное в платежном документе)

Иные сведения

 М.П. | ФИО руководителя _____ _____
 _____ | ФИО главного бухгалтера _____ _____
 _____ | _____ _____

В правый верхний угол внесены изменения в соответствии с постановлением Правления НБ РК от 12.08.06 г. № 74 (см. стар. ред.)

Приложение 8
 к **Правилам** использования платежных документов
 и осуществления безналичных платежей и переводов
 денег на территории Республики Казахстан,

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

Предъявлено в банк

_____ (наименование)
 В соответствии со **статьей 35** Закона Республики Казахстан «О
 платежах
 и переводах денег» просим приостановить

_____ (наименование платежного документа)
 № _____ от «_____» _____ г. на сумму

 _____ (дата выписки)

_____ (цифрами и прописью)
 ИИК отправителя

ИИК бенефициара

Код

КБе

Назначение платежа

_____ (указанное в платежном документе)

Иные сведения

_____	ФИО руководителя _____	_____
М.П.		ПОДПИСЬ
-----	ФИО главного бухгалтера _____	_____
		ПОДПИСЬ