

Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 ноября 2000 года № 1304. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208

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

Сноска. Заголовок постановления в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского с ч е т а .

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго у р о в н я .

Сноска. В пункт 2 внесены изменения постановлением Правления НацБанка РК от 12 августа 2006 года N 74 (порядок введения в действие см. п.4).

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

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Утверждены постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан

от 13 октября 2000 года N 395

Правила

осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Общие положения

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

1. Настоящие Правила осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банки), без открытия клиенту банковского счета.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. К платежам и переводам денег без открытия банковского счета относятся платежи и переводы, при осуществлении которых отправитель денег и (или) бенефициар не используют банковские счета, и которые производятся путем вноса наличных денег для перевода их в безналичном порядке в пользу указанного отправителем денег бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром, минуя свой банковский счет.

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

Уплата обязательных пенсионных взносов без открытия банковского счета производится лицами, имеющими право вносить пенсионные взносы наличными деньгами в банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

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

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлениями Правления Национального Банка РК от 4 июля 2003 года N 204 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 27 августа 2005 года N 95 (порядок введения в действие см. п.3 пост.от 27 августа 2005 года N 95); от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования); от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Правила не регулируют отношения, которые связаны с физической передачей наличных денег, минуя банк.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. В Правилах используются понятия, предусмотренные в статье 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее – Закон о платежах) и постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений», зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155 (далее – Инструкция № 179).

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Платежи и переводы денег без открытия банковского счета клиента осуществляются как в тенге, так и в иностранной валюте.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных

дней после дня его первого официального опубликования).

6. Платежи и переводы денег без открытия банковского счета клиента в тенге, которые осуществляются между резидентами и нерезидентами или между нерезидентами, а также все платежи и переводы денег в иностранной валюте, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Нац. Банка РК от 25 июня 2007 г. N 67 (вводится в действие со дня официального опубликования) .

6-1. Банк (банк-получатель, банк бенефициара, банк-посредник) хранит в течение пяти лет со дня совершения операции информацию об отправителе денег и/или бенефициаре (наименование либо фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный код (при наличии), индивидуальный идентификационный номер (далее - ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее - БИН) (при наличии), в случае отсутствия у физического лица индивидуального идентификационного кода данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица), и почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры), а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и переводе денег, за исключением случаев, когда не требуется проведение мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 6-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования) .

7. Осуществление безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета производится на основании квитанций, приходных кассовых ордеров, счетов-извещений, квитанций-извещений на уплату платежей в бюджет, квитанций-извещений на перечисление пенсионных взносов, квитанций-извещений на уплату социальных отчислений и других документов, используемых для принятия наличных денег. Данные документы являются платежными документами (далее - платежные извещения). Исправления на платежных извещениях, представленных на бумажном носителе, не допускаются.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на случаи осуществления платежей и переводов денег без открытия банковского счета, осуществляемых путем вноса наличных денег через электронные терминалы в банк .

Сноска. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Нац. Банка РК от 4 июля 2003 года N 204 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 27 августа 2005 года N 95 (порядок введения в действие см. п.3 пост.от 27 августа 2005 года N 95); от 25 июня 2007 г. N 67 (вводится в действие со дня официального опубликования); от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования).

8. Платежные извещения содержат обязательные реквизиты, установленные пунктом 11 Правил. Нормы, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на счета-извещения на оплату коммунальных услуг, квитанции-извещения на уплату физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами платежей в бюджет, а также на квитанции-извещения на перечисление пенсионных взносов и уплату социальных отчислений.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Платежные извещения принимаются банком в течение установленного операционного дня банка.

2. Общие требования к оформлению платежных извещений

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

10. Платежные извещения предъявляются отправителем денег в банк по форме, установленной банком-получателем или обычаями делового оборота, если форма платежных извещений не установлена нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

11. При платежах и переводах денег без открытия банковского счета платежные извещения содержат следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование платежного извещения;
- 2) номер платежного извещения, число, месяц, год его составления;
- 3) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - отправителя денег и (или) бенефициара либо полное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица - отправителя денег или бенефициара;
- 4) индивидуальные идентификационные коды отправителя денег или бенефициара. В случае отсутствия у физического лица - индивидуального

идентификационного кода указываются данные документа, удостоверяющего его личность, а также почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и к в а р т и р ы) ;

5) полное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя и банка бенефициара, их банковские идентификационные коды;

6) код отправителя денег «КОд», код бенефициара «Кбе», назначение платежа и его кодовое обозначение, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных п р а в о в ы х а к т о в № 1 0 1 1 ;

7) сумма платежа, обозначенная цифрами и прописью;

8) ИИН или БИН отправителя денег или бенефициара, в случае если перевод производится с указанием их индивидуального идентификационного кода;

9) в случае если отправителем денег является юридическое лицо - фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись его уполномоченных лиц, а также оттиск печати (при ее наличии). В случае если отправителем денег является ф и з и ч е с к о е л и ц о - е г о п о д п и с ь .

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. При необходимости отправитель денег указывает в платежном извещении дату валютирования. В счетах-извещениях на оплату коммунальных услуг дата в а л ю т и р о в а н и я н е у к а з ы в а е т с я .

Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

П р и м е ч а н и е Р Ц П И !

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

13. Квитанция-извещение на оплату платежей в бюджет предъявляется физическим лицом на бланке установленной формы согласно приложению 1 к Правилам, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, частным

судебным исполнителем или адвокатом – на бланках установленной формы согласно приложению 2 к Правилам.

Квитанция-извещение на уплату платежей в бюджет предъявляется юридическим лицом на бланке установленной формы согласно приложению 3 к Правилам. При уплате юридическим лицом платежей в бюджет за свои филиалы (представительства, структурные подразделения) в графе «отправитель денег» указывается наименование филиала (представительства, структурного подразделения) юридического лица, в графе «БИН» указывается бизнес - идентификационный номер филиала (представительства, структурного подразделения), в графе «адрес и телефон отправителя денег» указываются адрес и телефон юридического лица.

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

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

Квитанция-извещение на перечисление пенсионных взносов предъявляется на бланке установленной формы согласно приложению 4 к Правилам.

Квитанция-извещение на уплату социальных отчислений предъявляется на бланке установленной формы согласно приложению 5 к Правилам. Извещение (для социальных отчислений), которое предусмотрено частью второй приложения 5 к Правилам, содержащее более 50 позиций (фамилий), представляется в банк-получатель с приложением ее копии на электронном носителе. Допускается истребование банком-получателем электронной копии извещения (для социальных отчислений), которое предусмотрено частью второй приложения 5 к Правилам, содержащего 50 и менее позиций (фамилий), если это предусмотрено внутренними документами банка-получателя.

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Допускается указание отправителем денег в платежных извещениях дополнительных сведений, касающихся его местонахождения и

местонахождения бенефициара (номер телефона, номер факса, адрес электронной почты и другие сведения).

Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Прием платежных извещений

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

15. При принятии от отправителя денег платежного извещения банк-получатель акцептует его и исполняет в сроки установленные Законом о п л а т е ж а х .

Акцептуя платежное извещение, банк-получатель принимает обязательство осуществить перевод денег в пользу бенефициара.

Наличные деньги, внесенные в уплату платежей в бюджет, а также в уплату пенсионных взносов и социальных отчислений, подлежат перечислению бенефициару банком-получателем не позднее следующего операционного дня с даты их внесения в банк-получатель.

Сноска. Пункт 15 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 4 июля 2003 года N 204 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 27 августа 2005 года N 95 (порядок введения в действие см. п.3 пост.от 27 августа 2005 года N 95); от 30.05.2011 № 52 (вводится в действие со дня официального опубликования); от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования) .

16. При принятии платежного извещения от отправителя денег банк-получатель выдает отправителю денег соответствующее подтверждение о п р и н я т и и н а л и ч н ы х д е н е г .

17. За исполнение платежных извещений клиентов по платежам и переводам денег без открытия банковского счета допускается взимание банком комиссионного вознаграждения с клиентов.

Размер, порядок и сроки уплаты комиссионного вознаграждения устанавливаются банком самостоятельно.

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

18. При исполнении платежного извещения банк-получатель не взимает

комиссионное вознаграждение за счет суммы платежа, если иное не предусмотрено договором перевода денег между банком-получателем и отправителем денег (за исключением договоров перевода денег в целях уплаты платежей в бюджет).

Сноска. Пункт 18 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Банк отказывает отправителю денег в приеме платежных извещений если:

1) платежное извещение заполнено и (или) предъявлено с нарушением требований, установленных Правилами и (или) условиями договора перевода денег;

2) отправителем денег не обеспечена сумма денег, необходимая для осуществления перевода денег;

3) банком обнаружены несоответствия сумм, указанных в платежном извещении, цифрами и прописью;

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

Сноска. Пункт 19 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3-1. Особенности осуществления платежей и переводов денег без открытия банковского счета через электронные терминалы

Сноска. Заголовок главы 3-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Постановление дополнено главой 3-1 в соответствии с постановлением Правления Нац. Банка РК от 25 июня 2007 г. N 67 (вводится в действие со дня официального опубликования).

19-1. Осуществление платежей и переводов денег без открытия банковского счета через электронные терминалы производится на основании платежного электронного сообщения, составляемого при осуществлении банком приема наличных денег от отправителя с использованием электронных терминалов (далее - платежное сообщение). Платежное сообщение представляет собой указание отправителя денег банку об осуществлении платежа и/или перевода

денег в пользу бенефициара.

19-2. При осуществлении платежей и переводов денег без открытия банковского счета путем вноса наличных денег через электронные терминалы отправителю денег выдается чек, который содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) номер документа, число, месяц, год выписки;
- 2) наименование банка отправителя денег и бенефициара;
- 3) сумму платежа;
- 4) сумму комиссионного вознаграждения банка;
- 5) валюту платежа;
- 6) назначение платежа;
- 7) код назначения платежа.

Сноска. Пункт 19-2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19-3. При осуществлении отправителем денег платежей в бюджет через электронные терминалы чек, помимо реквизитов, предусмотренных пунктом 19-2 Правил, содержит следующие реквизиты:

- 1) идентификационный номер клиента;
- 2) наименование платежей в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации;
- 3) код органа государственных доходов (цифровое значение);
- 4) при уплате налога на транспортное средство идентификационный номер транспортного средства.

Чек при необходимости содержит дополнительные реквизиты, установленные банком.

Сноска. Пункт 19-3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие с 01.07.2013); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19-4. Чек, выдаваемый электронным терминалом отправителю денег, имеет статус первичного документа и служит подтверждением факта осуществления платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег в банк через электронный терминал.

19-5. После приема наличных денег через электронные терминалы и выдачи чека, составленного в соответствии с требованиями пунктов 19-2 и/или 19-3

Правил, у банка возникает обязательство перед отправителем денег по осуществлению платежа и/или перевода денег в пользу бенефициара.

Сноска. Пункт 19-5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Договор о переводе денег

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

20. Перевод денег без открытия банковского счета осуществляется по договору о переводе денег. По договору о переводе денег одна сторона (банк-получатель) обязуется по поручению другой стороны (отправителя денег) перевести деньги в пользу третьего лица без присвоения индивидуального идентификационного кода отправителю денег.

21. При заключении договора о переводе денег банк-получатель и отправитель денег оговаривают порядок осуществления перевода денег, в том числе порядок взимания комиссионного вознаграждения, а также свои права, обязанности и ответственность по переводу денег.

Сноска. Пункт 21 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. Договор о переводе денег считается заключенным, если банк принимает к исполнению платежные извещения клиента в момент обращения клиента с предложением об оказании ему такой банковской услуги или выдает чек, подтверждающий осуществление платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег через электронный терминал.

Сноска. Пункт 22 с изменениями, внесенными постановлением Правления Нац. Банка РК от 25 июня 2007 г. N 67 (вводится в действие со дня официального опубликования).

23. Банк-получатель обязан ознакомить отправителя денег, осуществляющего перевод денег без открытия банковского счета, с порядком осуществления платежа и с собственными тарифами, установленными внутренними правилами банка по предоставлению данного вида услуг.

5. Осуществление перевода денег

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

24. Для осуществления перевода денег банк отправителя денег на основании принятого платежного извещения или созданного платежного сообщения оформляет соответствующее платежное поручение, исполнение которого производится способами и в порядке, предусмотренными Законом о платежах и Инструкцией № 179.

Сноска. Пункт 24 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Завершение платежей и переводов денег

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

25. При принятии денег в пользу бенефициара, не имеющего банковского счета, банк бенефициара извещает бенефициара о получении денег в его пользу, путем направления извещения, составленного банком в установленной им форме или иным способом, установленным банком.

Сноска. Пункт 25 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. Перевод денег в соответствии с платежным извещением или платежным сообщением отправителя денег считается завершенным с момента:

1) совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денег в его пользу;

2) фактической выдачи наличных денег бенефициару банком бенефициара, если бенефициар не имеет банковского счета.

Сноска. Пункт 26 с изменениями, внесенными постановлением Правления Нац. Банка РК от 25 июня 2007 г. N 67 (вводится в действие со дня официального опубликования).

27. Выдача бенефициару - физическому лицу суммы наличных денег по платежному извещению производится банком бенефициара при предъявлении бенефициаром документа, удостоверяющего личность.

28. Банк выдает бенефициару документ, подтверждающий осуществление платежа и содержащий условия платежного извещения отправителя денег.

Сноска. Пункт 28 в редакции постановления Правления Национального Банка

РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Пункт 29 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

30. Банк бенефициара при неявке бенефициара для получения суммы перевода денег по платежному извещению (в случае отсутствия его банковского счета) учитывает данную сумму на соответствующих счетах банка, предусмотренных планом счетов бухгалтерского учета для банков второго уровня, в сроки, установленные банком.

Сноска. Пункт 30 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31. Отзыв и приостановление исполнения платежного извещения осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. Возврат денег при переводах без открытия банковского счета

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

32. При невозможности осуществления перевода денег банк отправителя денег и банк бенефициара предпринимают необходимые меры по их возврату
о т п р а в и т е л ю д е н е г .

Сноска. Пункт 32 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. В случае установления факта исполнения ошибочного указания, сумма такого перевода возвращается банку отправителя денег не позднее следующего операционного дня со дня установления данного факта, с указанием причины
в о з в р а т а .

34. При возврате банку отправителя денег ошибочно переведенной суммы
д е н е г :

1) при наличии банковского счета отправителя денег данная сумма
з а ч и с л я е т с я н а э т о т с ч е т ;

2) при отсутствии банковского счета отправителя денег, сумма учитывается в банке на счетах, предусмотренных планом счетов бухгалтерского учета для банков второго уровня.

35. При возврате денег банком бенефициара банк отправителя денег в течение трех операционных дней со дня поступления возвращенных денег уведомляет отправителя денег о таком возврате способами, установленными банком.

В случае если возврат денег произведен по причине исполнения ошибочного указания о переводе денег, то допускается не уведомление отправителя денег о возврате платежа. В течение трех операционных дней со дня возврата денег банком отправителя денег направляется в адрес банка бенефициара платежный документ с надлежащими реквизитами.

Сноска. Пункт 35 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. При отсутствии банковского счета отправителя денег, выплата возвращенных денег производится через кассу банка отправителя денег с предъявлением отправителем денег соответствующего документа с отметками банка о принятии перевода.

37. Банк-получатель несет ответственность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан и договором перевода денег, за ошибочное исполнение платежного извещения отправителя денег, в случае если ошибка была допущена по его вине.

Банк-получатель не несет ответственность по ошибочно исполненному платежному извещению, если ошибку в таком платежном извещении совершил отправитель денег.

8. Ответственность сторон

Сноска. Глава 8 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 9. Дополнительные условия

Сноска. Глава 9 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

П р и л о ж е н и е 1
к Правилам осуществления
безналичных платежей

и переводов денег на территории
Республики Казахстан без открытия
банковского счета
Форма

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Форма

кассир	КВИТАНЦИЯ (для физических лиц) Резидент Н е р е з и д е н			
	Отправитель денег _____ (фамилия и инициалы налогоплательщика)			
	ИИН _____			
	Адрес и телефон отправителя денег _____			

	Бенефициар _____ (адрес и телефон налогоплательщика) БИН _____			
	Банк бенефициара _____ (орган государственных доходов) БИК _____			
	Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан			
	Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
	Налог на имущество физических лиц			
	Земельный налог			
	Налог на транспортные средства с физических лиц			
	ВСЕГО (сумма прописью): _____			
Подпись отправителя денег _____ Дата _____				
ИЗВЕЩЕНИЕ (для физических лиц) Резидент Н е р е з и д е н				
Отправитель денег _____ (фамилия и инициалы налогоплательщика)				
ИИН _____				
Адрес и телефон отправителя денег _____				

кассир	Бенефициар _____ (адрес и телефон налогоплательщика) _____		
	БИН _____		
	(орган государственных доходов) _____		
	Банк бенефициара _____ БИК _____		
	Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан		
	Наименование платежа	КБК	КНП
	Налог на имущество с физических лиц		
	Земельный налог		
	Налог на транспортные средства с физических лиц		
ВСЕГО (сумма прописью): _____			
Подпись отправителя денег _____ Дата _____			

П р и л о ж е н и е 2
к Правилам осуществления
безналичных платежей
и переводов денег на территории
Республики Казахстан без открытия
банковского счета

Форма

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Форма

	КВИТАНЦИЯ (для индивидуальных предпринимателей)		
	Р е з и д е н т		
	Н е р е з и д е н т		
	Отправитель денег _____		
	(фамилия, имя, отчество(при его наличии или наименование налогоплательщика) _____)		
ИИН	(БИН)	_____	
Адрес	и телефон	отправителя	денег _____
(адрес и телефон налогоплательщика) _____			

кассир	Бенефициар _____	БИН _____		
	Банк бенефициара _____	(орган государственных доходов БИК _____		
	Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан			
	Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
	Индивидуальный подходный налог			
	Налог на добавленную стоимость			
	Социальный налог			
	Индивидуальный подоходный налог, удержанный у источника выплаты			
	ВСЕГО (сумма прописью):			
	Подпись отправителя денег _____ Дата _____			
кассир	ИЗВЕЩЕНИЕ (для индивидуальных предпринимат Р е з и д е н т Н е р е з и д е н т Отправитель денег _____ _____ (фамилия, имя, отчество (при его нали или наименование налогоплательщ ИИН (БИН) _____ Адрес и телефон отправителя денег _____ _____ (адрес и телефон налогоплательш Бенефициар _____ БИН _____ _____ (орган государственных дохо Банк бенефициара _____ БИК _____ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан			
	Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
	Индивидуальный подходный налог			
	Налог на добавленную стоимость			
	Социальный налог			
	Индивидуальный подоходный налог, удержанный у источника выплаты			
	ВСЕГО (сумма прописью):			
	Подпись отправителя денег _____ Дата _____			

П р и л о ж е н и е 3
 к Правилам осуществления
 безналичных платежей
 и переводов денег на территории

Республики Казахстан без открытия
банковского счета
Форма

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Форма

кассир	КВИТАНЦИЯ (для юридических лиц) Резидент			
	Н е р е з и д е н т			
	Отправитель денег _____			
	(наименование юридического лица наименование филиала, представитель структурного подразделения юридического лица)			
	БИН _____			
	Адрес и телефон отправителя денег _____			
	Бенефициар _____ БИН _____			
	(орган государственных доходов)			
	Банк бенефициара _____ БИК _____			
	Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан			
	Наименование платежа	КБК	КНП	Сумма
	Корпоративный подоходный налог			
	Акцизы			
	НДС			
	Социальный налог			
ВСЕГО (сумма прописью): Дата _____				
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)		Фамилия, имя, отчество (при его наличии)		
руководителя _____		главного бухгалтера _____		
Подпись _____	Печать (при наличии) _____	Подпись _____		
ИЗВЕЩЕНИЕ (для юридических лиц) Резидент				
Н е р е з и д е н т				
Отправитель денег _____				
(наименование юридического лица наименование филиала, представитель структурного подразделения юридического лица)				
БИН _____				
Адрес и телефон отправителя денег _____				
Бенефициар _____ БИН _____				

кассир	(орган государственных дохо		
	Банк бенефициара _____ БИК _____		
	Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан		
	Наименование платежа	КБК	КНП
	Корпоративный подоходный налог		
	Акцизы		
	НДС		
	Социальный налог		
	ВСЕГО (сумма прописью): _____	Дата _____	
	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____	Фамилия, имя, отчество (при его нали	
руководителя _____ главного бухгалтера _____			
Подпись _____	Печать (при наличии) _____	Подпись _____	

П р и л о ж е н и е 4
к Правилам осуществления
безналичных платежей
и переводов денег на территории
Республики Казахстан без открытия
банковского счета
Форма

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится с 01.01.2013); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

	К В И Т А Н Ц И Я		Резидент ☐
	(для пенсионных платежей)		Нерезидент ☐
	Отправитель денег _____		
	ИИН(БИН) _____		
	Адрес и телефон отправителя _____		

	Бенефициар _____ БИН _____		
	И И К _____		
	Банк бенефициара _____		
БИК _____			

Кассир:	Наименование платежа	КНП	Сумма
	Обязательные пенсионные взносы	010	
	Добровольные пенсионные взносы	013	
	Пеня	019	
	В С Е Г О (с у м м а п р о п и с ь ю) :		
	Дата _____		
	Фамилия и инициалы отправителя денег _____ Подпись _____ Место печати (если печать имеется)		

№	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, и м я , отчество	Дата рождения	Период	Сумма
1.					
2.					
3.					

ИТОГО:

Фамилия и инициалы отправителя денег _____

П о д п и с ь _____

Дата _____

Место печати (если печать имеется)

Кассир:	ИЗВЕЩЕНИЕ			Резидент ☐
	(для пенсионных платежей)			Нерезидент ☐
	Отправитель денег _____			
	ИИН(БИН) _____			
	Адрес отправителя денег и телефон _____			
	Бенефициар _____ БИН _____			
	И И К _____			
	Банк бенефициара _____			
	БИК _____			
	Наименование платежа			КНП
	Обязательные пенсионные взносы	010		

Добровольные пенсионные взносы	013	
Пеня	019	
ВСЕГО (сумма прописью):		
Дата _____		
Фамилия и инициалы отправителя денег		
Подпись _____		
Место печати (если печать имеется)		

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

ИТОГО:

Фамилия и инициалы отправителя денег
Подпись _____
Дата _____
Место печати (если печать имеется)

П р и л о ж е н и е 5
к Правилам осуществления
безналичных платежей
и переводов денег на территории
Республики Казахстан без открытия
банковского счета
Форма

Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Приложение 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится с 01.01.2013); с изменением, внесенным

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

Кассир:	КВИТАНЦИЯ (для социальных отчислений)				
	Р е з и д е н т ☐				
	Н е р е з и д е н т ☐				
	Отправитель денег _____				
	ИИН/БИН _____				
	Адрес и телефон отправителя денег _____				
	Бенефициар РГКП «Государственный центр по выплате пенсий»				
	БИН _____				
	ИИК _____				
	Банк бенефициара _____				
БИК _____					
	Наименование платежа	КНП	Сумма		
	Социальные отчисления	012			
	Пеня	017			
	ВСЕГО (сумма прописью): _____				
	Дата _____				
	Фамилия и инициалы отправителя денег _____				
	Подпись _____				
№	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Период (месяц, год)	Сумма
1.					
2.					
3.					
ИТОГО:					
Дата _____					
Фамилия и инициалы отправителя денег _____					
Подпись _____					
Место печати (если печать имеется)					
ИЗВЕЩЕНИЕ (для социальных отчислений)					
Р е з и д е н т ☐					
Н е р е з и д е н т ☐					
О т п р а в и т е л ь д е н е г _____					

Кассир:					
	ИИН/БИН _____				
	Адрес отправителя денег и телефон _____				
	Бенефициар РГКП «Государственный центр по выплате пенсий»				
	БИН _____				
	ИИК _____				
	Б а н к _____ б е н е ф и ц и а р а				
	БИК _____				
	Наименование платежа		КНП	Сумма	
	Социальные отчисления		012		
	Пеня		017		
В С Е Г О (сумма прописью):					
Дата _____					
Фамилия и инициалы отправителя денег _____					
Подпись _____					
Место печати (если печать имеется)					

№	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Д а т а рождения	Период (месяц, год)	Сумма
1.					
2.					
3.					

ИТОГО:

Д а т а _____

Фамилия и инициалы отправителя денег _____

Подпись _____

Место печати
(если печать имеется)