

Об утверждении Правил осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2001 года N 430. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан от 27 декабря 2001 года N 1706. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208

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

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей порядок осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета и ввести их и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан
Ж а н г е л ь д и н а Е . Т .

П р е д с е д а т е л ь

Утверждены

постановлением

Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 14 ноября 2001 г. N 430

Правила осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета

1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 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).

1. Настоящие Правила осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» и определяют порядок и условия осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Прямое дебетование банковского счета - способ осуществления платежа, при котором производится изъятие денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег об указанном изъятии, действующего в течение определенного периода времени и/или в пределах определенной суммы денег.

3. Для осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета между отправителем денег и его банком заключается договор, в соответствии с которым отправитель денег дает согласие на изъятие денег с его банковского счета на основании требований бенефициара за поставленные товары, выполненные работы либо оказанные услуги (далее - договор прямого дебетования банковского счета).

В договоре прямого дебетования банковского счета указываются документы бенефициара, при наличии которых банк отправителя денег осуществляет платеж путем прямого дебетования банковского счета.

Допускается заключение договора прямого дебетования банковского счета в форме заявления отправителя денег, в соответствии с которым отправитель денег

дает согласие банку на изъятие денег в пользу бенефициара путем прямого дебетования банковского счета.

Допускается указание условий договора прямого дебетования банковского счета в договоре, заключенном между отправителем денег и его банком, и являющемся основанием для предъявления требований банка к отправителю денег (договор банковского счета, договор банковского займа и другие).

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Основанием для предъявления требований бенефициара по оплате поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг является договор между отправителем денег и бенефициаром или другие документы, в соответствии с которыми осуществляется поставка товаров, выполнение работ или оказание услуг.

5. Банк отправителя денег осуществляет платеж путем прямого дебетования банковского счета при наличии необходимой суммы денег на банковском счете отправителя денег для его исполнения.

6. Допускается установление банком отправителя денег отдельного тарифа за осуществление платежа путем прямого дебетования банковского счета.

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

2. Порядок осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег

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

7. Банк отправителя денег осуществляет платеж путем прямого дебетования на основании договора прямого дебетования банковского счета и при наличии документов бенефициара, подтверждающих поставку товаров, выполнение работ либо оказание услуг, в том числе счета-фактуры, квитанции, извещения и/или других документов (далее - подтверждающие документы), указанных в договоре прямого дебетования банковского счета.

8. Бенефициар представляет оригиналы подтверждающих документов либо их нотариально удостоверенные копии непосредственно в банк отправителя денег либо в банк бенефициара.

Копии подтверждающих документов направляются бенефициаром

отправителю денег, если данное условие предусмотрено договором,
з а к л ю ч е н н ы м м е ж д у н и м и .

Допускается представление бенефициаром подтверждающих документов отправителю денег для последующего их направления отправителем денег в банк
отправителя денег.

9. При предъявлении бенефициаром в банк бенефициара подтверждающих документов банк бенефициара направляет их в банк отправителя денег не позднее трех рабочих дней со дня их получения, если иное не предусмотрено договором, заключенным между бенефициаром и банком бенефициара.

10. Получив подтверждающие документы, банк отправителя денег осуществляет проверку полученных документов на их соответствие данным, содержащимся в договоре прямого дебетования банковского счета.

Срок рассмотрения банком отправителя денег подтверждающих документов и исполнения либо мотивированного отказа в исполнении платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег не должен превышать трех рабочих дней со дня получения подтверждающих документов.

При выявлении несоответствия подтверждающих документов документам, указанным в договоре прямого дебетования банковского счета, банк отправителя денег возвращает подтверждающие документы бенефициару с указанием причины возврата (если бенефициар является клиентом данного банка) или банку бенефициара для последующей передачи бенефициару (если бенефициар является клиентом другого банка).

11. При соответствии подтверждающих документов условиям договора прямого дебетования банковского счета банк отправителя денег осуществляет платеж путем прямого дебетования банковского счета.

12. Если отправитель денег и бенефициар являются клиентами одного банка, то банк осуществляет изъятие денег со счета отправителя денег и их зачисление на счет бенефициара на основании платежного ордера.

13. Если отправитель денег и бенефициар являются клиентами разных банков, то банк отправителя денег осуществляет изъятие денег с банковского счета отправителя денег на основании платежного ордера, а платеж в пользу бенефициара на основании платежного поручения самого банка отправителя денег. Данное платежное поручение направляется в банк бенефициара способами и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

14. Если бенефициар и банк отправителя денег являются одним лицом, то изъятие денег со счета отправителя денег осуществляется на основании **п л а т е ж н о г о о р д е р а .**

15. Платежные документы, составленные банком отправителя денег для осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета,

оформляются и предъявляются в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155, а также постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 433 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1352.

В графе «Отправитель денег» платежного поручения указываются реквизиты банка отправителя денег. Платежное поручение на бумажном носителе заверяется подписями уполномоченных лиц и оттиском печати банка отправителя денег (при ее наличии).

В графе «назначение платежа» платежных документов указываются подтверждающие документы бенефициара, на основании которых составлен платежный документ, а также реквизиты договора прямого дебетования банковского счета.

Сноска. Пункт 15 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).

16. После осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег, банк отправителя денег извещает отправителя денег о дебетовании его банковского счета путем предъявления выписки с его банковского счета в сроки и порядке, установленном договором банковского счета.

17. При поступлении денег в пользу бенефициара, банк бенефициара извещает бенефициара о кредитовании его счета путем предъявления бенефициару выписки с его банковского счета в сроки и порядке, установленном договором банковского счета.

18. При отсутствии либо недостаточности денег у отправителя денег для осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета допускается возврат банком отправителя денег подтверждающих документов с указанием причины возврата в банк бенефициара для последующей их передачи бенефициару (если бенефициар является клиентом другого банка) или бенефициару (если бенефициар является клиентом банка отправителя денег),

если иное не предусмотрено договором прямого дебетования банковского счета.

Если бенефициар и банк отправителя денег являются одним лицом, то банк отправителя денег при недостаточности либо отсутствии денег у отправителя денег помещает платежный ордер в картотеку, если иное не установлено договором прямого дебетования банковского счета.

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

19. При отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете отправителя денег допускается предоставление отправителю денег банком отправителя денег займа. Условия предоставления и порядок погашения займа устанавливаются договором.

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

20. При возникновении спорных вопросов между бенефициаром и отправителем денег, связанных с осуществлением платежа путем прямого дебетования банковского счета, данные вопросы регулируются в соответствии с условиями договора, заключенного между отправителем денег и бенефициаром, и действующим **законодательством** Республики Казахстан.

Глава 3. Заключительные положения

Сноска. Глава 3 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Председатель

(Специалисты: Пучкова О.Я.,
Мартин Н.А.)