

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

***Утративший силу***

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

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

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

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

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

      1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком;

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

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

*Председатель*

*Национального Банка*

Утверждены

постановлением Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 25 ноября 2000 года N 433

 **Правила осуществления безналичных платежей**
**между клиентом и обслуживающим его банком**

      Сноска. По тексту слова "платежных документов", "платежного документа", "платежных документах", "платежном документе", "платежные документы", "платежный документ", "платежному документу" заменены словами "платежного ордера", "платежного ордера", "платежном ордере", "платежном ордере", "платежный ордер", "платежный ордер", "платежному ордеру" постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

 **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 определяют порядок осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком, а также порядок оформления платежного документа, используемого при осуществлении таких платежей.

      Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

      2. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283.

      3. В настоящих Правилах используются основные понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155.

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

      4. Осуществление безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком производится на основании платежного ордера, который является платежным документом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      1) наименование «Платежный ордер»;

      2) номер платежного ордера, число, месяц, год его выписки.

      Число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами. На платежном ордере, оформляемом с использованием компьютерной техники, допускается обозначение месяца цифрами;

      3) наименование банка, осуществляющего обслуживание банковского счета клиента (рядом с наименованием допускается проставление его фирменного обозначения), его банковский идентификационный код;

      4) наименование клиента, его индивидуальный идентификационный код;

      5) фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись уполномоченных лиц инициатора платежа и оттиск его печати (при ее наличии) или штампа (при его наличии). Допускается указание фамилии полностью, а имени и отчества (при его наличии) - инициалами;

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

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

      8) сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;

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

      Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

      Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

      Допускается оформление платежного ордера электронным способом.

      Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 13.07.2001 N 283; от 25.02.2015  № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

 **3. Санкционированный платежный ордер**

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

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

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

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

 **4. Отзыв платежного ордера, приостановление его исполнения**

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

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

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

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

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

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

 **5. Акцепт платежного ордера и отказ в его акцепте**

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

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

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

      2) банк направил клиенту извещение об акцепте;

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

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

      21. Отказ в акцепте платежного ордера банком производится:

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

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

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

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

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

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

      23. Если банк не исполняет платежный ордер, а на банковском счете клиента имеется достаточная сумма денег для осуществления платежа и банк не уведомил в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения указания об отказе в акцепте, банк уплачивает клиенту штраф от суммы платежа в размере, предусмотренном договором между ними, если иное не установлено Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года.

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

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

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

 **6. Исполнение платежного ордера**

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

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

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

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

 **Глава 7. Заключительные положения**

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

      *Председатель*

Приложение

к Правилам осуществления безналичных

платежей между клиентом и

обслуживающим его банком

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

Форма

|  |
| --- |
| Поступило в банк
«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_\_\_\_\_ часов
(дата и время приема) |

                          ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР № \_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года

      (дата выписки)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отправитель денег
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
         (наименование)
ИИН (БИН)
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БИК |КОД\_\_\_\_\_\_\_
ИИК | в тенге | в валюте |
|
 |
 |
| БИК
ИИК | КБе |
|
 |

 |

      Бенефициар \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                           (наименование)

      ИИН (БИН) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Сумма прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

                                Проведено банком

                          «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| Печать (при наличии) |

 | Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица \_\_\_\_\_\_\_
    Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество (при его наличии)
уполномоченного лица \_\_\_\_\_\_\_
    Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |
| --- |
| Штамп |

 |

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан