

Правила оформления платежей в казахстанских тенге (KZT).

В Республике Казахстан 2 национальных языка, один из которых - русский.

Платежные поручения, в российских рублях и казахстанских тенге, оформленные на русском языке, **перевода на английский не требуют.**

Если платеж в иностранной валюте (доллары США, евро), который подлежит исполнению ч/з иностранный банк-корреспондент, тогда требование перевода на английский язык является обязательным.

Казахстанский банк-корреспондент настоятельно рекомендует указывать в платежах в казахстанских тенге CN/HS-коды, это позволит избежать запросов со стороны комплаенс - подразделения банка-корреспондента, стоимость которых относится за счет клиентов.

В связи с этим, а также с целью минимизации трудозатрат со стороны работников нашего банка, все платежи в казахстанских тенге должны содержать коды ТНВЭД, которые будут соответствовать наименованию товара.

С учетом полученной информации от банка-корреспондента при оформлении платежных инструкций для осуществления платежа в казахстанских тенге (код валюты – KZT) направляем Вам следующие требования Банка по их оформлению:

- номер счета в казахстанском банке Бенефициара/получателя в формате IBAN длиной в 20 знаков
например: KZ123456789123456789

- идентификационный номер для Бенефициара/получателя юридических лиц и ИП (BIN) или Индивидуальный идентификационный номер (IIN) для физических лиц - состоит из 12 цифр
например: 123456789012 (без пробелов)

- если Бенефициаром/получателем является нерезидент Республики Казахстан, не имеющий идентификационного номера, используйте BIN/ IIN, состоящий из 12 нулей
(BIN / IIN - 000000000000)
значения BIN / IIN (без пробелов, без кодовых слов BIN/IIN. Только цифры 123456789012) должны быть указаны в строке УНП Бенефициара.

- в поле «Назначение платежа» укажите комбинированный код назначения платежа из единого классификатора назначения платежа (КНП) следующим образом:

- в начале поля после кодового слова KNP без пробелов последовательно перечислите:
Код отправителя денег (КОД) – 2 знака
Код бенефициара (КБе) – 2 знака
Код назначения платежа (КНП) – 3 знака.

например: КОД «27», КБе «17» – если это ЮЛ, 19» - если это ИП», КНП «710»

необходимо указать в следующем виде KNP2717710 или KNP2719710.

(выделенное дополнение 11.02.2025)

Комбинированный код назначения платежа, соответствующий назначению платежа, а также кодировке плательщика и получателя средств, рекомендуем уточнить у вашего казахстанского партнера.

Для информации:

значения КОД, КБе и КНП, определяются нормативными документами Национального Банка Казахстана.

В значениях КОД и КБе первая цифра означает резидентство Республики Казахстан («1» - резидент, «2» - нерезидент), а вторая цифра – сектор экономики.

Внимание!

В случае указания КБе2* (нерезидент РК) в обязательном порядке необходимо указать код страны резидентства бенефициара. При отсутствии данной информации перевод не будет приниматься к исполнению.

- при оплате **налогов** и других **обязательных платежей** в бюджет Республики Казахстан, не налоговых поступлений, администрируемых органами налоговой службы, в поле «Назначение платежа» укажите Код Бюджетной Классификации (КБК), состоящий из 6 символов.

При оплате государственных пошлин по судебному производству требуется:

1. обязательное указание соответствующего КБК
2. в назначении платежа- указание номера судебного дела, даты и причины оплаты.

При уплате платежей в бюджет, предусмотренных подпунктом 2) пункта 1 статьи 189 Налогового Кодекса Республики Казахстан Статья 24. «Обязанности банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, иностранцем и лицом без гражданства, Банк правомочен принимать к исполнению следующие платежи в бюджет от своих Лоро-респондентов, такие как:

- государственная пошлина;
- сборы;
- плата за:
 - пользование лицензиями на занятие отдельными видами деятельности;
 - пользование земельными участками;
 - пользование водными ресурсами поверхностных источников;
 - негативное воздействие на окружающую среду;
 - пользование животным миром;
 - лесные пользования;
 - использование особо охраняемых природных территорий;
 - использование радиочастотного спектра;
 - предоставление междугородной и (или) международной телефонной связи, а также сотовой связи;
- размещение наружной (визуальной) рекламы.

В случае отсутствия в платежной инструкции на перевод указанной информации, **Банк не несет ответственность** за возможный возврат платежа и списание сторонними банками дополнительной комиссии.