

Введение

Настоящая брошюра содержит разъяснения по использованию единого классификатора назначения платежей при оформлении платежных документов, определенного Правилами применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года N 388. Приведены таблица кодов назначения платежей и образцы заполнения платежных документов в бумажной и электронной формах.

Что такое единый классификатор назначения платежей?

Единый классификатор назначения платежей представляет собой систему цифровых и буквенных символов, позволяющую идентифицировать отправителя и получателя денег, а также назначение платежей.

Структура единого классификатора назначения платежей выглядит следующим образом:

I II III IV V VI VII VIII IX X

где: I - признак резидентства отправителя денег,

II - сектор экономики отправителя денег,

III - признак резидентства бенефициара (получателя денег),

IV - сектор экономики бенефициара (получателя денег),

V VI VII - код валюты и драгоценных металлов,

VIII IX X - код назначения платежа

Для чего нужен единый классификатор назначения платежей?

Единый классификатор назначения платежей разработан в целях приведения форм платежных документов в соответствие с Законом Республики Казахстан "О платежах и переводах денег", и необходим для упрощения порядка оформления электронных платежных документов, а также упорядочения и систематизации информации о проводимых платежах.

В каких платежных документах должен использоваться единый классификатор назначения платежей?

Единый классификатор назначения платежей должен быть проставлен инициатором платежа в следующих платежных документах:

- платежное поручение
- платежное требование поручение
- инкассовое распоряжение
- инкассовое распоряжение органов налоговой (таможенной) службы
- заявление на перевод

ВНИМАНИЕ! Ответственность за правильность проставления единого классификатора назначения платежей несет инициатор платежа.

Как правильно проставить единый классификатор назначения платежей в платежных документах

Заполнение бумажного платежного документа

В платежных документах на бумажном носителе признаки резидентства и сектора экономики проставляются в специально отведенных полях отдельно для отправителя денег (поле "КОд") и отдельно для бенефициара (поле "КБе").

Код валюты указывается только в заявлении на перевод и проставляется в поле "Валюта".

Для кода назначения платежа в платежных документах предусмотрено поле "Код назначения платежа", за исключением заявления на перевод, в котором код назначения платежа указывается в поле "Назначение платежа" (Образцы проставления единого классификатора назначения платежей даны в приложениях NN 1-4).

ВНИМАНИЕ! Проставление более одного кода назначения платежа в платежных документах не допускается.

Признак резидентства определяется в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан и проставляется в следующем порядке:

"1" - резидент

"2" - нерезидент

Информация о том, кто относится к резидентам и нерезидентам, содержится в Правилах применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей (Приложение N 6)

Заполнение электронного платежного документа

Данные сведения предназначены для клиентов банков, имеющих удаленный сервер, работающий в режиме "Банк-Клиент".

Электронные платежные документы, формируемые банками второго уровня и их клиентами, должны содержать все поля, составляющие единый классификатор назначения платежей.

Для проставления единого классификатора назначения платежей в электронных платежных документах формата MT 100 и MT 102, предназначенных для осуществления межбанковских платежей через Казахстанский центр межбанковских расчетов, предусмотрены дополнительные ключевые слова.

В поле 50:, определяющем инициатора платежа, могут быть использованы ключевые слова:

- /IRS/1n - признак резидентства
- /SECO/1n - сектор экономики.

В поле 59:, определяющем Бенефициара, также могут быть использованы ключевые слова:

- /IRS/1n - признак резидентства
- /SECO/1n - сектор экономики.

Код назначения платежа заполняется в поле 70:

ключевое слово /KNP/3n - код назначения платежа.

Код валюты и драгоценных металлов заполняется в поле 32A:.

В приложении N 5 содержится образец заполнения электронного платежного документа в формате MT 100.

Как определить, к какому сектору экономики относится отправитель денег и бенефициар?

В соответствии с нижеследующим перечнем секторов экономики необходимо правильно указывать в поле КОД" сектор экономики отправителя денег, в поле "КБе" бенефициара сектор экономики бенефициара:

Коды секторов экономики

- 0 Международные организации. К ним относятся: Международный Валютный фонд, Мировой Банк Реконструкции и Развития, Европейский Банк Реконструкции и Развития, Азиатский Банк Развития и другие
- 1 Правительство. К этому сектору относятся: Правительство Республики Казахстан, министерства, ведомства, центральные государственные органы управления, бюджетные организации и фонды, финансируемые из республиканского бюджета, иностранные Правительства
- 2 Региональные и местные органы управления. К ним относятся: районные, городские, областные акиматы, бюджетные организации и фонды, финансируемые из местного бюджета
- 3 Национальный Банк Республики Казахстан и Центральные Банки других стран
- 4 Денежно-депозитные корпорации (банки второго уровня и иностранные банки)
- 5 Недепозитные финансовые корпорации. К этому сектору относятся: организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, страховые компании, клиринговые организации, фондовая биржа, Центральный депозитарий ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, брокерские и трастовые компании, ломбарды, обменные пункты и др.
- 6 Государственные нефинансовые корпорации. К ним относятся: предприятия и организации, контролируемые органами управления, и занимающиеся производством товаров и оказанием нефинансовых услуг с целью извлечения прибыли (например, предприятия оборонной промышленности, разработка урановых месторождений, производство медикаментов, энерго- и водоснабжение, транспорт, связь и т.д.)
- 7 Негосударственные нефинансовые корпорации. К ним относятся: предприятия и организации, неконтролируемые органами управления, занимающиеся производством товаров и оказанием нефинансовых услуг с целью извлечения прибыли (торговые, строительные и иные предприятия в форме ТОО, АО и иных форм собственности)
- 8 Некоммерческие учреждения, обслуживающие домашние хозяйства. Это предприятия или социальные организации, производящие товары и оказывающие услуги, но не приносящие прибыль или иные финансовые блага. Включаются общественные объединения, партии, профсоюзные организации, общественные движения, религиозные объединения, благотворительные фонды и другие общественные организации.
- 9 Домашние хозяйства Сектор домашних хозяйств представляет собой группу лиц, проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы, имущество и совместно потребляющих определенные виды товаров и услуг, то есть - семьи, одинокие граждане, а также предприниматели, не имеющие статуса юридического лица.

Пример:

Лечебные учреждения, финансируемые из республиканского бюджета, - сектор экономики 1: "Правительство"

Лечебные учреждения, финансируемые из местного бюджета, - сектор экономики 2: "Региональные и местные органы управления"

РГП "Казахстан темир жолы", РГП почтовой связи, ОАО "Казахтелеком" - сектор экономики 6: "Государственные нефинансовые корпорации"

Фонд поддержки сельского хозяйства - сектор экономики 1: "Правительство";

Фонд всеобщего обязательного среднего образования при государственных общеобразовательных школах - сектор экономики 2: "Региональные и местные органы управления"

ВНИМАНИЕ! Во избежание ошибок при проставлении в платежных документах единого классификатора назначения платежей, признаки резидентства и коды сектора экономики отправителя денег и бенефициара, а также код назначения платежа должны быть указаны в договорах, контрактах, соглашениях, заключаемых при оказании услуг, приобретении товаров и т.д., а также в счет-фактурах.

Как определить, какой код назначения платежа проставить в платежном документе?

В таблице кодов назначения платежей выделены 10 категорий кодов назначения платежей, определяющих вид операции:

- Пенсионные платежи и пособия
- Операции с наличными деньгами
- Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами
- Депозиты
- Кредиты
- Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами Республики Казахстан и инвестиции в иностранный капитал
- Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные резидентами Республики Казахстан и инвестиции в казахстанский капитал
- Товары и нематериальные активы
- Услуги и трансферты
- Платежи в бюджет и прочие выплаты

Внутри каждой категории есть группы кодов назначения платежей (в таблице эти группы выделены жирным шрифтом), устанавливающие характер платежа, в каждой из которых представлены различные варианты кодов.

При определении кода назначения платежа необходимо установить, к какой категории относится платеж, затем выбрать группу кодов назначения платежей и определить, какой из вариантов в выбранной группе является назначением данного платежа.

Пример: 1. При оплате услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом выбирается категория - 8: "Услуги и трансферты"; группа - 81: "Транспорт"; вариант - 814: "автомобильный грузовой". Значит, в графе платежного документа "Код назначения платежа" проставляется код 814.

ВНИМАНИЕ! Коды назначения платежей, которыми обозначены группы, при условии наличия в них каких-либо вариантов, **НЕ ПРОСТАВЛЯЮТСЯ**. Так, неверным будет проставление кода 810.
