

## **О порядке проведения физическими лицами платежей и переводов денег по валютным операциям**

11 августа 2009 года введен в действие Закон Республики Казахстан от 4 июля 2009 года №167-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» в соответствии с которым внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года № 57-III «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон).

В целях его реализации, а также дальнейшей реализации мер по либерализации валютного режима, внесены изменения и дополнения в подзаконный нормативный акт – постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 декабря 2006 года №129 « Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан» (далее – Правила). В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 76 данные изменения и дополнения вступили в силу с 1 ноября 2009 года.

В соответствии с нормами Закона и Правил установлен следующий порядок проведения физическим лицом платежей и переводов денег по валютным операциям.

1. Физическое лицо – резидент и нерезидент для осуществления входящих/исходящих платежей (переводов денег) через уполномоченный банк Республики Казахстан представляет документы, позволяющие идентифицировать физическое лицо - отправителя/получателя денег и назначение платежа:

- документ, удостоверяющий личность;
- свидетельство о присвоении регистрационного номера налогоплательщика, либо документ налогового органа о том, что данное лицо не состоит на регистрационном учете в налоговых органах Республики Казахстан. Данный документ представляется, в случае если он ранее не представлялся уполномоченному банку;
- валютный договор, за исключением установленных случаев (см. ниже пункты 3-5);
- для физических лиц-резидентов - регистрационное свидетельство, свидетельство об уведомлении, в случаях, когда на операции физического лица в соответствии с Законом распространяются режимы валютного регулирования;
- для физических лиц-резидентов - паспорт сделки для платежей по экспортным (импортным) операциям индивидуального предпринимателя, зарегистрированного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, требующим в соответствии с Законом оформления паспорта сделки.

Иностранцами гражданами и лицами без гражданства может быть также представлен документ, подтверждающий право постоянного проживания в Республике Казахстан. Данный документ предоставляется такими физическими лицами для определения их статуса как резидентов Республики Казахстан.

В качестве валютного договора могут быть представлены договора, заключенные физическим лицом с юридическими и физическими лицами, счета-фактуры, инвойсы, квитанции на уплату налоговых, лицензионных платежей, штрафов, алиментов и др. Для публичных договоров допускается предоставление в качестве валютного договора оферты на неопределенное лицо (подписка на печатные и электронные издания, получение доступа к информационным системам и другие публичные оферты товаров и услуг). Обязательным условием для принятия документа в качестве валютного договора является наличие в нем реквизитов, идентифицирующих бенефициара платежа, суммы и назначения осуществляемого платежа.

2. Физические лица вправе осуществлять без открытия счета в уполномоченном банке следующие платежи (переводы денег) по валютным операциям:

- безвозмездные переводы денег по территории Республики Казахстан в пользу физических лиц, а также юридических лиц, уставная деятельность которых направлена на осуществление благотворительной деятельности;

- безвозмездные переводы из Республики Казахстан и в Республику Казахстан, включая переводы в оплату налоговых, лицензионных платежей, штрафов, алиментов, грантов и т.п.;

- иные переводы денег из Республики Казахстан, не связанные с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности и в отношении которых не определено требование оформления паспорта сделки, регистрации или уведомления.

Согласно пункту 4 статьи 16 Закона сумма и порядок осуществления переводов денег без открытия банковского счета устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка. В настоящее время ограничений по сумме перевода без открытия банковского счета не установлено.

Платежи и (или) переводы денег физических лиц, не указанные выше, осуществляются через счета в уполномоченных банках.

3. Вне зависимости от суммы осуществляемого перевода предоставление валютного договора обязательно для платежей и (или) переводов денег по валютным операциям, в отношении которых определены требования регистрации, уведомления, оформления паспорта сделки (переводы, осуществляемые резидентами).

4. Физические лица – нерезиденты вправе осуществлять следующие платежи и (или) переводы денег по валютным операциям без предоставления валютного договора:

- 1) переводы с банковского счета с использованием платежной карточки, выпущенной уполномоченным банком;
- 2) переводы по банковскому счету в сумме, не превышающей эквивалент<sup>1</sup> 10 тысяч долларов США;
- 3) безвозмездные переводы без открытия банковского счета.

➤ При осуществлении платежей и (или) переводов без открытия счета без предоставления валютного договора, а также в случаях, когда физическим лицом-нерезидентом не представлен документ, подтверждающий государственную регистрацию налогоплательщика, либо документ налогового органа о том, что данное лицо не состоит на регистрационном учете в налоговых органах Республики Казахстан, в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег физическое лицо-нерезидент делает запись разрешающую банку представление информации о данном платеже и (или) переводе в правоохранительные органы и НБК по их требованию и подтверждающую, что данный перевод денег не связан с предпринимательской деятельностью.

---

<sup>1</sup>) Долларовый эквивалент суммы перевода определяется с использованием рыночного курса валюты к тенге и кросс-курсов в порядке, установленном Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 января 2009 года № 36 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 января 2009 года № 4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют». Используется курс на день проведения уполномоченным банком платежа/перевода денег.

Если сумма перевода по банковскому счету превышает эквивалент\* 10 тысяч долларов США и перевод осуществляется без использования платежной карточки, выпущенной уполномоченным банком, физическое лицо-нерезидент:

либо предоставляет валютный договор,

либо в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег делает запись разрешающую банку представление информации о данном переводе и (или) платеже в правоохранительные органы и НБК по их требованию.

Валютный договор и иные документы, указанные в пункте 7 Правил, предоставляются по запросу уполномоченного банка или Национального Банка.

- Ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в поручении (заявлении) на перевод денег (на получение денег), возлагается на физическое лицо – отправителя (получателя) денег.

5. Физические лица – резиденты вправе осуществлять следующие платежи и (или) переводы денег по валютным операциям без предоставления валютного договора:

- 1) переводы с банковского счета с использованием платежной карточки, выпущенной уполномоченным банком;
- 2) переводы по банковскому счету в сумме, не превышающей эквивалент\* 10 тысяч долларов США, если перевод не связан с валютными операциями, в отношении которых определены требования регистрации, уведомления, оформления паспорта сделки. Для снятия риска ошибочной классификации валютной операции работником уполномоченного банка физическое лицо в поручении (заявлении) на перевод (получение) денег указывает, что данный перевод не связан с осуществлением валютных операций, в отношении которых определены требования регистрации, уведомления, оформления паспорта сделки;
- 3) безвозмездные переводы без открытия банковского счета.

- При осуществлении платежей и (или) переводов без открытия счета без предоставления валютного договора в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег физическое лицо-резидент делает запись (1) разрешающую банку представление информации о данном платеже и (или) переводе в правоохранительные органы и НБК по их требованию, (2) подтверждающую, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с осуществлением валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, оформления паспорта сделки и (3) подтверждающую, что данный перевод денег не связан с предпринимательской деятельностью.

Если сумма перевода по банковскому счету превышает эквивалент\* 10 тысяч долларов США и перевод осуществляется без использования платежной карточки, выпущенной уполномоченным банком, физическое лицо-резидент:

либо предоставляет валютный договор,

либо в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег делает запись разрешающую банку представление информации о переводе в правоохранительные органы и НБК, и подтверждающую, что перевод денег не связан с осуществлением валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, оформления паспорта сделки.

Валютный договор и иные документы, указанные в пункте 7 Правил, предоставляются по запросу уполномоченного банка или Национального Банка.

- Ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в поручении (заявлении) на перевод денег (на получение денег), возлагается на физическое лицо – отправителя (получателя) денег.

6. Физические лица вправе осуществлять платежи по валютным договорам за супругов и близких родственников (договоры на обучение за рубежом, аренды недвижимости и т.д.). При этом в дополнение к валютному договору вместо договора, определяющего характер взаимных обязательств между этим физическим лицом и лицом, за которое осуществляется платеж, может быть представлен соответствующий подтверждающий документ (свидетельство о браке, свидетельство о рождении и т.п.).

*Примечание: В соответствии с законодательством РК к близким родственникам относятся родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки (Закон РК «О браке и семье»).*

7. Уполномоченный банк по форме Приложения 2 к Правилам ежемесячно представляет информацию в Национальный Банк о следующих операциях, осуществленных физическими лицами:

1) о переводе без открытия счета, если сумма перевода превысила эквивалент\* 10 тысяч долларов США;

2) о переводе денег по банковскому счету без использования платежной карточки, осуществленном без предоставления валютного договора, если сумма перевода превысила эквивалент\* 50 тысяч долларов США;

3) о переводе по банковскому счету либо снятии наличных с банковского счета с использованием платежной карточки за пределами Республики Казахстан, если сумма такого перевода или такого снятия превысила эквивалент\* 10 тысяч долларов США.

Предоставляемая Национальному Банку информация не включает переводы физических лиц внутри Республики Казахстан

8. Для переводов физических лиц на собственные счета / с собственных счетов в иностранном банке предоставление договора на открытие счета в иностранном банке не требуется. Уполномоченный банк, осуществляющий такие переводы, уведомляет Национальный Банк об объемах переводов по форме Приложения 1 к Правилам.