



050040, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
телефон (727)2704591,
факс (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ
e-mail: hq@nationalbank.kz

050040, г.Алматы, Коктем-3, д. 21
телефон (727)2704591,
факс (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ
e-mail: hq@nationalbank.kz

от 30.03.2012г. № 29.306/463

Банкам второго уровня

АО «Банк развития Казахстана»

АО «Казпочта»

Национальный Банк Республики Казахстан на основании поступающих запросов банков относительно распространения норм Трудового кодекса, ограничивающих размер удержаний с суммы денег по заработной плате (не более 50% от суммы денег), на случаи взыскания суммы задолженности по займу с банковского счета клиента на основании платежных требований-поручений сообщает следующее.

Согласно статье 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), при наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным в договоре банковского займа, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств.

При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в части первой настоящей статьи, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе обратиться взыскание в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика (в случае, если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка.

В соответствии с вышеизложенными нормами и требованиями пункта 1 статьи 13 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег»¹

¹ Пункт 1 статьи 13 Закона о платежах: Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

| | | | |
|---------------|-----------|---|---------|
| Кіріс нөмірі: | 002/19980 | № | 0048326 |
| Входящий №: | | | |
| 03 АПР 2012 | | | |
| Парақтың саны | 3 | | |
| Кол-во листов | | | |

(далее – Закон о платежах) банки выставляют к банковским счетам должников платежные требования–поручения для взыскания задолженности по банковскому займу.

Вместе с тем, на практике банки второго уровня сталкиваются с ситуацией, когда заемщики, не выполняющие условия заключенных договоров банковского займа, при выставлении к их банковским счетам платежных требований-поручений для взыскания просроченной задолженности **подают иски в суды на банки**, где открыты их банковские счета.

В связи с чем, в целях получения официальной позиции по данному вопросу, Национальным Банком был направлен запрос в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и Верховный суд Республики Казахстан.

Согласно полученным **разъяснениям Генеральной прокуратуры Республики Казахстан**, в соответствии с нормами Закона о банках и Закона о платежах при наличии у заемщика просроченной задолженности по кредитам банки вправе обратиться за взысканием на деньги, имеющиеся на банковских счетах заемщика, в случае его согласия, оговоренного в соответствующем договоре.

Заключение таких договоров является выражением воли заемщика без какого-либо принуждения со стороны банков, в связи с чем, права гражданина, гарантированные Конституцией и иными законодательными актами Республики Казахстан, не нарушаются.

Пунктом 1 статьи 9 Трудового кодекса определено, что данный Кодекс регулирует трудовые отношения, отношения непосредственно связанные с трудовыми, социального партнерства, по безопасности и охране труда. Указанный перечень является исчерпывающим и расширительному толкованию не подлежит.

Следовательно, положения пункта 3 статьи 137 Трудового кодекса, предусматривающие ограничения по удержанию средств из заработной платы работника, распространяются только на правоотношения между работником и работодателем.

Вместе с тем, Генеральной прокуратурой Республики Казахстан было дополнительно отмечено, что в соответствии с пунктом 1 статьи 8 Гражданского процессуального кодекса действия банков второго уровня по безакцептному списанию со счетов заемщиков денег, поступающих в счет оплаты труда, могут быть обжалованы в судебном порядке, поскольку в соответствии с нормами статьи 137 Трудового кодекса общий размер ежемесячного удержания не может превышать пятьдесят процентов причитающейся работнику заработной платы.

Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, применяется банками для взыскания задолженности с заемщика, гаранта в случае наличия просроченной задолженности заемщика по банковскому займу в соответствии с заключенным договором банковского займа, соглашением об открытии кредитной линии и иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, и предъявляется в банк отправителя денег с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета.

Ответственность за обоснованность изъятия денег на основании требования-поручения, не требующего акцепта отправителя денег, несет взыскатель.

Порядок предъявления платежных требований-поручений, а также требования о необходимости приложения к ним оригиналов либо копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Согласно разъяснениям **Верховного суда Республики Казахстан**, в силу статей 1, 25 Конституционного закона Республики Казахстан «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан» судьи при отправлении правосудия по конкретным делам независимы и подчиняются только Конституции и закону. Какое-либо вмешательство в деятельность суда по отправлению правосудия недопустимо.

Верховный суд не вправе давать местным судам конкретные указания, предопределяющие результат рассмотрения той или иной категории дел.

Банки вправе в рамках полномочий, предоставленных гражданским процессуальным законодательством, самостоятельно отстаивать свои интересы и представлять доказательства в обоснование своих требований и возражений.

Суды в соответствии со статьями 218, 219 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан принимают решения на основании добытых по делу доказательств и установленных в судебном заседании обстоятельствах.

Заместитель Председателя



А. Бектасов

*Исполнитель: Ниязова Д.А.
тел. 8 7272 704 613*