



О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления безналичных платежей

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 сентября 2024 года № 58. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 сентября 2024 года № 35149

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422) следующие изменения и дополнение:

в Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком договора банковского счета и (или) договора банковского вклада (далее – договор банковского обслуживания) на основании заявления клиента по форме, установленной банком (далее – заявление), представленного в банк на бумажном носителе или в электронном виде.

Для целей выплаты пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, до заключения договора банковского счета допускается присвоение банком индивидуального идентификационного кода клиенту на основании информации о физическом лице, включая его индивидуальный идентификационный номер и фамилию, имя, отчество (при его наличии), представленной в банк уполномоченным органом в сфере социальной защиты населения посредством информационного взаимодействия. Информация о физическом лице представляется уполномоченным органом в сфере социальной защиты населения с согласия физического лица и приравнивается к заявлению клиента об открытии банковского счета, направленному в электронной форме. При этом совершение расходных операций по данному банковскому счету допускается только после заключения договора банковского обслуживания в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Банковский счет, предназначенный для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии со статьей 101-5 Закона Республики

Казахстан "О жилищных отношениях" (далее – Закон о жилищных отношениях), открывается при заключении между банком, клиентом-сотрудником, являющимся получателем жилищных выплат, и государственным учреждением, сотрудник которого является получателем жилищных выплат, договора о жилищных выплатах в соответствии с приложением 9 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат сотрудникам специальных государственных органов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 декабря 2012 года № 1727 (далее – Правила № 1727), Правилам обеспечения служебным жилищем военнослужащих, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 февраля 2018 года № 49 (далее – Правила № 49), в соответствии с приложением 8 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат сотрудникам оперативно-следственных подразделений уполномоченного органа по противодействию коррупции, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 22 декабря 2020 года № 872 (далее – Правила № 872), а также в соответствии с приложением 5 к Правилам обеспечения служебным жилищем сотрудников органов внутренних дел, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 августа 2021 года № 524 (далее – Правила № 524).

Банковский счет, предназначенный для образовательного накопительного вклада в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе" (далее – Закон о Государственной образовательной накопительной системе), открывается при заключении между клиентом и банком договора об образовательном накопительном вкладе в соответствии с приложением 1 к совместному приказу Министра просвещения Республики Казахстан от 9 января 2024 года № 4 и Министра науки и высшего образования Республики Казахстан от 8 января 2024 года № 7 "О некоторых вопросах в сфере Государственной образовательной накопительной системы", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33897.";

дополнить пунктом 28-5 следующего содержания:

"28-5. При открытии текущего счета для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, получатель материальной помощи представляет в банк:

документ, удостоверяющий личность;

копию решения региональной комиссии по вопросам занятости населения о включении в региональную квоту приема переселенцев или кандасов;

копию социального контракта о предоставлении государственной поддержки по содействию добровольному переселению для повышения мобильности рабочей силы.";

пункты 60 и 61 изложить в следующей редакции:

"60. При ведении банком банковских счетов клиентов, переданных ему другим банком в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности) банк присваивает указанным банковским счетам новые индивидуальные идентификационные коды и уведомляет налоговые органы в порядке, определенном подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

61. Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест денег, находящихся на банковском счете, осуществляется в соответствии со статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 125 Кодекса Республики Казахстан "О таможенном регулировании в Республике Казахстан", статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 156 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьями 32, 62, 123 Закона Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей", пунктом 11 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента.";

подпункт 4) пункта 63 изложить в следующей редакции:

"4) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций предъявлено к банковскому счету клиента, по которому не допускается приостановление расходных операций в соответствии с частью второй пункта 11 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 "Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419) следующие изменения и дополнение:

в Правилах осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Не допускается указание в платежных документах условия об их частичном исполнении, за исключением инкассовых распоряжений уполномоченного органа, в пределах своей компетенции осуществляющего обеспечение поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также выполняющего иные полномочия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (далее – орган государственных доходов), судебных исполнителей, территориальных органов юстиции (далее – орган юстиции) и платежных требований для взыскания просроченной задолженности по займу.";

пункт 56 изложить в следующей редакции:

"56. Платежным документом, используемым для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является инкассовое распоряжение. Инкассовое распоряжение предъявляется органом государственных доходов, судебными исполнителями и органами юстиции.

Инкассовое распоряжение судебными исполнителями и органами юстиции предъявляется в банк отправителя денег по форме, согласно приложению 14 к Правилам и с приложением копий исполнительных документов на бумажном носителе либо в электронной форме, посредством государственной автоматизированной системы исполнительного производства. При этом инкассовые распоряжения органов юстиции, сформированные в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства (далее – инкассовое распоряжение органа юстиции) направляются только в электронном виде, в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (далее – Закон об исполнительном производстве). Инкассовые распоряжения на бумажном носителе, а также копии исполнительных документов, предъявляемых государственным судебным исполнителем либо частным судебным исполнителем на бумажном носителе, заверяются печатью территориального отдела государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, либо частного судебного исполнителя.

Исполнительный документ, подтверждающий обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является основанием для предъявления в банк только одного инкассового распоряжения, если иное не установлено в тексте исполнительного документа.

Инкассовые распоряжения органа государственных доходов предъявляются по форме, согласно приложению 15 к Правилам, на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций. Инкассовые распоряжения органа государственных доходов предъявляются без приложения документов,

подтверждающих обоснованность данного взыскания. Инкассовое распоряжение в электронной форме направляется в соответствии с пунктом 6 статьи 122 Налогового кодекса.";

пункт 59 изложить в следующей редакции:

"59. В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа и ссылка на норму закона Республики Казахстан, предусматривающего право изъятия (взыскания) денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.

Сумма платежа и (или) перевода денег, указанная в исполнительном документе, совпадает с суммой, указанной в инкассовом распоряжении, за исключением случаев, когда:

1) должником самостоятельно произведена частичная оплата долга и в исполнительном документе имеется отметка судебного исполнителя, органа юстиции об этом;

2) на основании одного исполнительного листа осуществляется солидарное взыскание долга в пользу нескольких бенефициаров;

3) постановлением судебного исполнителя, органа юстиции определена задолженность по исполнительному документу о взыскании периодических платежей."

;

часть первую пункта 61 изложить в следующей редакции:

"61. При отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлено инкассовое распоряжение судебного исполнителя, органа юстиции, взыскание денег производится с другого (других) банковского (банковских) счета (счетов) должника в тенге либо иностранной валюте. Банк, при исполнении инкассового распоряжения судебного исполнителя, органа юстиции с другого (других) банковского (банковских) счетов клиента, отличных от банковского счета, к которому предъявлено инкассовое распоряжение, в системе банка формирует инкассовое распоряжение, в котором указывается номер банковского счета, с которого осуществляется изъятие денег.";

пункт 61-1 изложить в следующей редакции:

"61-1. По исполнительным документам, выданным по решениям международных, иностранных судов и арбитражей, исполняемых в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, сумма денег в инкассовом распоряжении указывается в валюте исполнительного документа частного судебного исполнителя, органа юстиции.

Исполнение инкассового распоряжения, предъявленного судебным исполнителем в иностранной валюте, производится в порядке, установленном пунктом 61 Правил.";

часть четвертую пункта 72 изложить в следующей редакции:

"Исполнение инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности, судебных исполнителей и органов юстиции по

исполнительным документам, а также платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу, при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег осуществляется по мере поступления денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем их поступления на такой счет."

пункт 76 изложить в следующей редакции:

"76. Списание денег банком с банковского счета отправителя денег производится на основании принятого банком к исполнению платежного документа либо платежного документа, исполняемого без согласия отправителя денег, в случаях, предусмотренных статьями 122 и 123 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Таможенного кодекса, статьей 256 Социального кодекса, статьей 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), статьей 58 Закона об исполнительном производстве, статьей 31 Закона Республики Казахстан "Об обязательном социальном медицинском страховании", Законом о платежах и платежных системах и (или) договором банковского счета.";

в пункте 80:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) несоответствия наименования клиента наименованию отправителя денег, указанному в платежном документе, за исключением:

инкассового распоряжения, предъявленного органом государственных доходов, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН) идентифицируют клиента банка;

инкассового распоряжения судебного исполнителя, органа юстиции при идентификации клиента банка в соответствии с требованиями пункта 150 Правил;

платежного требования, предъявленного банком второго уровня, при идентификации клиента банка в соответствии с требованиями пункта 124 Правил;"

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

"14) предъявления требования о взыскании денег с банковских счетов, при наличии ограничений на такое взыскание в соответствии со статьей 741 Гражданского кодекса, статьей 36 Закона о банках и банковской деятельности, статьей 27 Закона о платежах и платежных системах, статьями 58 и 98 Закона об исполнительном производстве;"

подпункты 3) и 4) части первой пункта 81 изложить в следующей редакции:

"3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) бенефициара, указанных в платежном документе, с ИИК, ИИН (БИН) бенефициара, имеющимися у банка бенефициара, отсутствия ИИК бенефициара в банке бенефициара;

4) зачисления денег на текущий счет, открытый для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с целью и условиями открытия текущего счета;"

подпункт 3) пункта 90 изложить в следующей редакции:

"3) решения уполномоченного государственного органа, должностного лица, судебного исполнителя или органа юстиции о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете или распоряжения уполномоченного государственного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам отправителя денег, решения уполномоченного государственного органа, должностного лица о наложении временного ограничения на распоряжение имуществом, о приостановлении совершения сделок и иных операций с имуществом;"

пункт 124 изложить в следующей редакции:

"124. Банк отправителя денег осуществляет проверку реквизитов платежного требования на соответствие реквизитам и на наличие согласия отправителя денег на списание с его банковского счета денег в документах, подтверждающих предъявление платежного требования бенефициаром, в соответствии с Правилами. При выявлении несоответствия банк отправителя денег отказывает в исполнении платежного требования бенефициара с указанием причины отказа не позднее операционного дня, следующего за днем предъявления платежного требования.

Платежное требование, предъявленное к банковскому счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, исполняется с любых банковских счетов, открытых данному физическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю при идентичности ИИН отправителя денег."

пункт 132 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета (счетов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, по счетам, открытым физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если данное физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, при идентичности ИИН отправителя денег."

пункт 134 изложить в следующей редакции:

"134. Если клиенту открыт банковский счет, на который не допускаются обращение взыскания, наложение ареста, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом в соответствии с пунктами 9, 10 и 11 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, сведения об этом также указываются в справках о наличии и номерах банковских счетов клиента."

пункты 137 и 137-1 изложить в следующей редакции:

"137. Первичное исполнение платежного требования, предъявленного к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо

зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, по договору займа производится в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете, с учетом обеспечения на текущем счете или в совокупности на текущих счетах, открытых в одном банке, суммы не менее двукратного размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (далее – двукратный размер прожиточного минимума).

В случае наличия на текущем счете или в совокупности на текущих счетах, открытых в одном банке, физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, суммы менее двукратного размера прожиточного минимума исполнение платежного требования не производится.

При предъявлении платежного требования на сумму, не превышающую размера пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, с учетом обеспечения на текущем счете или в совокупности на текущих счетах, открытых в одном банке, двукратного размера прожиточного минимума, данное платежное требование исполняется на сумму, указанную в нем.

137-1. Сумма не менее двукратного размера прожиточного минимума при исполнении платежного требования с текущего счета физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, обеспечивается банком один раз в месяц и переходит на новый календарный месяц, в случае если она не была использована физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.";

пункты 138, 138-1, 138-2 и 139 изложить в следующей редакции:

"138. При поступлении денег от юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя на текущий счет последующее исполнение частично исполненного платежного требования производится в пределах пятидесяти процентов от каждой поступающей суммы денег на текущий счет физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного

предпринимательства, с учетом обеспечения на текущем счете или в совокупности на текущих счетах, открытых в одном банке, суммы не менее двукратного размера прожиточного минимума.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на исполнение платежного требования при поступлении денег от физического лица.

В случае, когда сумма в размере пятидесяти процентов от поступающей на текущий счет суммы денег от юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя с учетом требований, установленных в части первой настоящего пункта, превышает остаток суммы по частично исполненному платежному требованию списание денег с текущего счета отправителя денег-физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, производится в пределах сумм, достаточных для исполнения данного платежного требования.

138-1. Допускается исполнение частично исполненного платежного требования за счет денег, находящихся на другом текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, и (или) денег, поступающих на другой его текущий счет от юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя, в пределах пятидесяти процентов с учетом обеспечения на текущем счете или в совокупности на текущих счетах суммы не менее двукратного размера прожиточного минимума.

138-2. При наличии решения уполномоченного государственного органа или лица, обладающего правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, а также решения уполномоченного государственного органа или должностного лица, обладающего правом приостановления расходных операций по банковскому счету, платежное требование исполняется в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства. При этом сумма не менее двукратного размера прожиточного минимума обеспечивается за счет суммы денег, превышающей сумму денег, на которую наложено ограничение распоряжения деньгами.

В случае отзыва решений, указанных в части первой настоящего пункта, допускается исполнение платежного требования в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, на которые ранее было наложено ограничение распоряжения деньгами, с учетом обеспечения на текущем счете или в совокупности на текущих счетах, открытых в одном банке, суммы денег не менее двукратного размера прожиточного минимума.

139. При предъявлении к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, нескольких платежных требований, их исполнение производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк либо согласно их порядковым номерам, указанным в реестре.

Исполнение очередного платежного требования осуществляется только после полного исполнения предыдущего платежного требования либо отзыва или возврата предыдущего платежного требования в порядке, определенном Правилами. При этом исполнение очередного платежного требования производится в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находившейся на текущем счете на момент исполнения предыдущего платежного требования (от остатка денег после исполнения предыдущего платежного требования) и от каждой суммы денег, поступающей от юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя в последующем на текущий счет с учетом обеспечения на текущем счете или в совокупности на текущих счетах, открытых в одном банке, суммы не менее двукратного размера прожиточного минимума.";

пункт 142 изложить в следующей редакции:

"142. Банк отправителя денег проверяет полноту и правильность заполнения реквизитов, указанных в инкассовом распоряжении на соответствие требованиям, предъявляемым к порядку оформления инкассового распоряжения, и при их соответствии исполняет инкассовое распоряжение органа государственных доходов, судебного исполнителя, органа юстиции в сроки, установленные Законом о платежах и платежных системах и Правилами, путем дебетования банковского счета отправителя денег.";

подпункт 1) части первой пункта 145 изложить в следующей редакции:

"1) по решению уполномоченного государственного органа, должностного лица, судебного исполнителя, органа юстиции, предъявившего инкассовое распоряжение либо, которому передано исполнительное производство;"

пункт 151 изложить в следующей редакции:

"151. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, органов юстиции, с учетом требования пункта 150 Правил, исполняется в случае несоответствия наименований отправителя денег, владельца банковского счета и должника, указанного в исполнительном документе, если отправителем денег, владельцем банковского счета, должником является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, при идентичности ИИН отправителя денег.";

часть первую пункта 157 изложить в следующей редакции:

"157. При недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения инкассовых распоряжений органа государственных доходов на взыскание

налоговой задолженности, судебных исполнителей, органов юстиции, банк производит частичное исполнение инкассового распоряжения по мере принятия банком денег в пользу отправителя денег.";

пункт 171 изложить в следующей редакции:

"171. Наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов, должностных лиц, судебных исполнителей или органов юстиции, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), находящимися на банковских счетах, а также приостановление расходных операций по банковским счетам отправителя денег на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 125 Таможенного кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности и статьями 62, 123 Закона об исполнительном производстве.";

пункт 173 изложить в следующей редакции:

"173. Банк проверяет поступающие решения уполномоченных государственных органов, должностных лиц, судебных исполнителей или органов юстиции о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковским счетам на соответствие реквизитов клиента, указанных в них, реквизитам клиента банка (наименование или фамилии, имени, отчества (при его наличии), ИИН (БИН) и ИИК).

В случае несоответствия указанных реквизитов банк возвращает в течение трех операционных дней инициаторам без исполнения решения уполномоченных государственных органов, должностных лиц, судебных исполнителей или органов юстиции о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковским счетам.

Допускается исполнение решений уполномоченных органов, должностных лиц, судебных исполнителей или органов юстиции и распоряжений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций, указанных в настоящем пункте, в случае, если фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица или наименование физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, указанного в них, не соответствует наименованию клиента банка (фамилии, имени, отчеству (при его наличии) физического лица или наименованию

физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства), при идентичности фамилии, имени и отчества (при его наличии), ИИК (при его наличии), ИИН.";

пункт 175 изложить в следующей редакции:

"175. При достаточности денег на банковском счете отправителя денег, к которому предъявлено решение уполномоченного государственного органа, должностного лица, судебного исполнителя или органа юстиции, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, банк исполняет указанное решение в порядке календарной очередности.";

часть первую пункта 176 изложить в следующей редакции:

"176. При недостаточности денег на банковском счете отправителя денег, к которому предъявлены решения уполномоченного государственного органа, должностного лица, судебного исполнителя, органа юстиции, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, банк учитывает их и приостанавливает расходные операции до накопления необходимой суммы, указанной в решении о наложении ареста.";

пункты 177 и 178 изложить в следующей редакции:

"177. Банк не позднее трех операционных дней после получения решения уполномоченного государственного органа и лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах должника, уведомляет соответствующие органы об исполнении решения полностью или частично о наложении ареста с указанием суммы денег, на который наложен арест, либо о принятии к исполнению указанного решения, а также имеющихся иных предъявленных ранее решений уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста либо распоряжений о приостановлении расходных операций.

В случае получения постановления судебного исполнителя либо органа юстиции об истребовании информации о номерах банковских счетов и наличии денег на них, сведений о характере и стоимости имущества, находящегося в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях, и наложении ареста на них банк не позднее трех операционных дней после получения такого постановления уведомляет судебного исполнителя либо орган юстиции о его полном либо частичном исполнении, с указанием суммы денег, на которую наложен арест либо о принятии к исполнению постановления, направляет истребуемую в рамках постановления информацию в порядке, установленном статьей 50 Закона о банках и уведомляет об имеющихся решениях уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста либо распоряжениях о приостановлении расходных операций.

178. В случае ареста денег, находящихся на банковском счете, на основании соответствующих решений уполномоченного органа, должностного лица, судебного исполнителя или органа юстиции и последующего предъявления инкассового распоряжения с приложением исполнительных документов банк отправителя денег исполняет такое инкассовое распоряжение с использованием денег, на которые наложен арест, при наличии следующих условий:

1) реквизиты отправителя денег (наименование и ИИН (БИН)), указанные в решениях уполномоченного органа, должностного лица, судебного исполнителя или органа юстиции о наложении ареста, совпадают с реквизитами, указанными в исполнительных документах, на основании которых предъявлено инкассовое распоряжение, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 151 Правил;

2) исполнительный документ и решения уполномоченного органа, должностного лица, судебного исполнителя или органа юстиции о наложении ареста предъявлены в рамках одного дела.

Если взыскание денег на основании инкассового распоряжения произведено в полном объеме, ранее наложенный арест в рамках одного дела, по которому исполнено инкассовое распоряжение, считается снятым, и постановление о наложении ареста подлежит возврату его инициатору.";

пункт 185 изложить в следующей редакции:

"185. Возврат денег по ошибочному платежу осуществляется банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе, в случае, если по банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа, должностного лица, судебного исполнителя или органа юстиции о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.";

пункт 197 изложить в следующей редакции:

"197. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, органов юстиции, решения уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковским счетам, предъявленные к банковскому счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющему деятельность в виде личного предпринимательства, до введения в действие Правил исполняются с учетом пунктов 150, 151 и части третьей пункта 173 Правил."

3. Департаменту платежных систем Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

СОГЛАСОВАНО

Министерство юстиции
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство финансов
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка