

Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 июля 2000 года № 1199. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 207 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

В целях приведения нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан в соответствие с действующим законодательством Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан в новой редакции и ввести ее в действие по истечении 10 дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать у т р а т и в ш и м и с и л у :

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 марта 1997 года N 61 "Об Инструкции "О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня";

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 1998 года N 287 "Об утверждении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня".

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

3. Юридическому департаменту (Шарипов С.Б.):

1) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Налибаева А.З.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

*У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан*

от 2 июня 2000 года № 266

Правила

**открытия, ведения и закрытия банковских счетов
клиентов в банках Республики Казахстан**

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее - Гражданский кодекс), Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и

Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют порядок открытия, отказа в открытии, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан и организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, а также в случае, когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии (далее - банки).

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

2. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом, Налоговым кодексом, Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег" (далее - Закон о платежах).

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

3. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в п е ч а т и) .

4. Банковские счета подразделяются на текущие, сберегательные и корреспондентские счета, открываются и ведутся как в тенге, так и в иностранной валюте, за исключением случая, предусмотренного пунктом 37-1 настоящих П р а в и л .

Текущие и сберегательные счета - банковские счета физических и юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалов и представительств) .

Корреспондентские счета - банковские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати); от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

5. Порядок открытия банковских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан определяется специальными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

6. Особенности открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов устанавливаются отдельными нормативными правовыми актами Национального

6-1. Открытие клиенту банковского счета производится после принятия банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии отмыванию доходов).

Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, Законом о платежах, Законом о противодействии отмыванию доходов, а также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.

Сноска. Пункт 6-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

1-1. Единая структура номера банковского счета

Сноска. Заголовок главы 1-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Правила дополнены главой 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.10.2007 N 123 (вводится в действие с 07.06.2010).

7-1. При открытии клиенту банковского счета для учета денег клиента банк присваивает индивидуальный идентификационный код, являющийся номером банковского счета клиента банка.

При открытии банковского счета клиенту либо обращении клиента в банк после его открытия банк выдает клиенту подтверждение в письменной или электронной форме, в котором указывается номер банковского счета, за исключением случаев, когда номер банковского счета указан в договоре.

Единая структура номера банковского счета указана в приложении 3 к настоящим Правилам.

Сноска. Пункт 7-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7-2. Единая структура номера банковского счета включает в себя

контрольный разряд. Алгоритм расчета и проверки контрольного разряда указан в приложении 4 к настоящим Правилам.

2. Порядок открытия текущих счетов по договору банковского счета

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. При открытии текущего счета по договору банковского счета банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

Сноска. Пункт 8 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати); от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

9. Договор банковского счета содержит следующее:

- 1) предмет договора;
- 2) идентификационный номер клиента, за исключением договора присоединения;
- 3) индивидуальный идентификационный код клиента, за исключением договора присоединения;
- 4) порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке;
- 5) условия оказания банком услуг и порядок их оплаты;
- 6) срок закрытия банковского счета на основании заявления клиента о закрытии банковского счета.

Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. В договоре банковского счета должны также содержаться дополнительные требования, установленные законодательством.

11. Для открытия банковского счета клиент представляет:

- 1) для юридических лиц-резидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств): документ с образцами подписей и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил; копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих)

личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати, оформленном в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);

копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных форм юридических лиц);

разрешение центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета - для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета ;

2) для физических лиц-резидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

3) для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов - резидентов Республики Казахстан:

документ с образцами подписи и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

документ, удостоверяющий личность;

копию лицензии на право занятия нотариальной деятельностью - для частных нотариусов ;

копию лицензии на право занятия адвокатской деятельностью - для адвокатов ;

копию лицензии на право занятия деятельностью по исполнению исполнительных документов - для частных судебных исполнителей;

копия сертификата, подтверждающего прохождение обучения по программе подготовки медиаторов - для профессиональных медиаторов;

4) для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):

документ с образцами подписей и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

копию регистрационного свидетельства о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика ;

справку об учетной регистрации филиала (представительства) юридического

лица, подтверждающую факт прохождения учетной регистрации (перерегистрации), а также выполненные на государственном и (или) русском языках положение о соответствующем филиале или представительстве либо его нотариально удостоверенная копия и нотариально удостоверенная копия доверенности, выданная юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан руководителю филиала или представительства - для филиалов и представительств юридических лиц;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на государственный или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или международным договором, одним из участников которого является Республика Казахстан;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати;

5) для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

копию регистрационного свидетельства о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика;

б) для индивидуальных предпринимателей-нерезидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

документ с образцом подписи и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

7) для крестьянских (фермерских) хозяйств:

документ с образцами подписей и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

8) для ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, их филиалов, добровольных накопительных пенсионных фондов:

документ с образцами подписей и оттиска печати ликвидационной комиссии ликвидируемого клиента, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

копию документа с бизнес-идентификационным номером;

копию решения суда либо общего собрания акционеров о ликвидации банка,

страховой (перестраховочной) организации;
копию решения Национального Банка Республики Казахстан о назначении
ликвидационной комиссии;

копию решения Национального Банка Республики Казахстан о лишении
лицензии на проведение банковских и иных операций либо на право
осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию);

9) для иностранных дипломатических и консульских представительств:
документ с образцами подписей и оттиска печати, оформленный в
соответствии с главой 5 настоящих Правил;

копию ноты о подтверждении регистрации дипломатического и консульского
представительства;

копию регистрационного свидетельства о регистрации нерезидента в качестве
налогоплательщика;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих)
личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать
платежные документы при совершении операций, связанных с ведением
текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в
соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати.

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11-1. При открытии по требованию клиента текущего счета для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, физическим лицам-резидентам Республики Казахстан, клиент представляет документы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 11 настоящих Правил, а также заявление клиента, содержащее назначение текущего счета – зачисление пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования физическому лицу.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 11-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 25.03.2011 № 24 (вводится в действие со дня официального опубликования).

11-2. Для открытия текущего счета физическим лицом (далее - представитель) на имя физического лица-клиента представитель представляет в банк документы, предусмотренные подпунктами 2) или 5) пункта 11 настоящих Правил, а также следующие документы:

1) нотариально удостоверенную доверенность на право открытия и (или) распоряжения текущим счетом, за исключением случаев, когда представление доверенности не требуется уполномоченному лицу в соответствии с

законодательством (родителям или иным законным представителям);

2) документ, удостоверяющий личность представителя.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 11-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п . 2) .

11-3. При открытии банковского счета клиенту-физическому лицу банком устанавливается налоговое резидентство клиента-физического лица на основании сведений, представленных данным клиентом-физическим лицом.

Сноска. Правила дополнены пунктом 11-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 150 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Порядок открытия сберегательных счетов по договору банковского вклада

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. При открытии сберегательного счета по договору банковского вклада банк обязуется принимать от вкладчика деньги (вклад), выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренными договором банковского вклада, и вернуть вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и договором банковского вклада.

Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 21.03.2003 N 90.

13. При открытии сберегательного счета по договору банковского вклада допускается внесение денег (вклада) на имя самого вкладчика, либо на имя определенного третьего лица, которые в дальнейшем будут являться клиентами б а н к а .

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Договор банковского вклада содержит следующее:

1) п р е д м е т д о г о в о р а ;

2) идентификационный номер клиента, указанный в документе, выданном

регистрирующим органом, за исключением случаев, когда представление такого документа при открытии сберегательного счета не требуется;

3) индивидуальный идентификационный код клиента;

4) условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.

Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.04.2014 № 62 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. В договоре банковского вклада должны также содержаться дополнительные требования, установленные законодательством.

16. После заключения договора банковского вклада банк по требованию вкладчика выдает ему документ, удостоверяющий сделанный вклад (вкладной документ), оформляемый на имя клиента банка.

Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 23.06.2008 N 49.

Выдача вкладного документа производится в соответствии с внутренними правилами банка и на его условиях.

17. Для открытия сберегательного счета вкладчик-клиент представляет:

1) для юридических лиц-резидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):

документ с образцами подписей и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати, оформленном в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);

копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных форм юридических лиц);

2) для вкладчиков-физических лиц, индивидуальных предпринимателей - резидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

3) для вкладчиков-юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан и

их обособленных подразделений (филиалов и представительств): документ с образцами подписей и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на государственный или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или международным договором, одним из участников которого является Республика Казахстан;

для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов - справку об учетной регистрации филиала (представительства) юридического лица, подтверждающую факт прохождения учетной регистрации (перерегистрации), а также выполненные на государственном и (или) русском языках положение о соответствующем филиале или представительстве либо его нотариально удостоверенная копия и нотариально удостоверенная копия доверенности, выданная юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан руководителю филиала или представительства;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати;

4) для вкладчиков-физических лиц, индивидуальных предпринимателей - нерезидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность; для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в виде совместного предпринимательства, - документ с бизнес-идентификационным номером.

Сноска. Пункт 17 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Для открытия сберегательного счета на имя определенного третьего лица - клиента вкладчик представляет в банк:

1) юридическое лицо, его обособленные подразделения (филиалы и представительства):

нотариально удостоверенную доверенность на право открытия и (или) распоряжения счетом;

копию документа (-ов), удостоверяющего (-их) личность лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати;

2) физическое лицо: нотариально удостоверенную доверенность на право открытия и (или) распоряжения счетом;

для несовершеннолетних лиц-клиентов, не достигших шестнадцати лет, - свидетельство о рождении;

документ, удостоверяющий личность вкладчика.

Сноска. Пункт 18 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Представление доверенности не требуется представителю юридического лица, уполномоченному открывать счета в соответствии с законодательством либо учредительными документами.

Представление доверенности не требуется физическому лицу, уполномоченному открывать счета в соответствии с законодательством (родителям или иным законным представителям).

3-1. Особенности открытия и ведения текущего счета частного нотариуса по договору банковского счета

Сноска. Заголовок главы 3-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Правила дополнены главой 3-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

19-1. Для хранения денег, принимаемых частным нотариусом (далее - нотариус) в депозит в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, от должника для передачи кредитору (далее - депонент) банк открывает нотариусу текущий счет (далее - депозит нотариуса) на основании договора банковского счета.

19-2. Договор банковского счета должен содержать сведения, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан, а также:

1) условия и порядок выдачи денег с депозита нотариуса,

предусматривающие выдачу наличных денег депоненту-физическому лицу, либо путем перевода денег с депозита нотариуса на банковский счет депонента-юридического лица;

2) порядок распоряжения деньгами, находящимися на депозите нотариуса, предусматривающий обязанность банка выдавать деньги с депозита нотариуса депоненту только при соблюдении требований настоящей главы Правил;

3) порядок оплаты должником вознаграждения банку, в котором открыт депозит нотариуса при внесении денег на депозит нотариуса.

19-3. Для открытия депозита нотариусу необходимо представить:

1) документ с образцами подписей и оттиска печати/документ с образцом подписи, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

2) документ с индивидуальным идентификационным номером;

3) копию лицензии на право занятия нотариальной деятельностью;

4) письмо нотариальной палаты соответствующего округа, подтверждающее членство нотариуса в нотариальной палате;

5) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012).**

Сноска. Пункт 19-3 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие с м . п . 2) .

19-4. Внесение денег на депозит нотариуса в банк осуществляется должником путем вноса наличными деньгами либо в безналичном порядке при представлении в банк документа, адресованного банку, содержащего согласие нотариуса на внесение денег на депозит, подписанного нотариусом и заверенного печатью нотариуса.

19-5. Выдача денег с депозита нотариуса осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и договором банковского счета:

1) физическому лицу - наличными деньгами либо путем перевода денег на банковский счет депонента;

2) юридическому лицу - путем перевода денег с депозита нотариуса на банковский счет депонента.

Сноска. Пункт 19-5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19-6. Выдача либо перевод денег с депозита нотариуса осуществляется

банком депоненту на основании заявления нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество, дату рождения депонента-физического лица либо наименование депонента-юридического лица, сумму денег, подлежащую выплате депоненту, индивидуальный идентификационный код текущего счета нотариуса с приложением следующих документов:

1) копии документа, подтверждающего внесение денег должником на депозит нотариуса;

2) заявления депонента о выдаче денег, удостоверенного нотариусом, открывшим депозит, на котором хранятся деньги депонента, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность депонента (если депонент является физическим лицом) либо наименования депонента с указанием реквизитов документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (если депонент является юридическим лицом), а также с указанием наименования документа, подтверждающего право депонента на получение денег с депозита нотариуса;

3) документа, удостоверяющего личность депонента-физического лица (если лицом, получающим деньги (депонентом) является физическое лицо) либо документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) депонента-юридического лица (если лицом, получающим деньги (депонентом), является юридическое лицо).

19-7. Возврат денег лицу, внесшему их на условиях депозита на имя нотариуса, осуществляется банком на основании решения суда либо заявления нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество, дату рождения должника-физического лица или наименование должника-юридического лица с приложением:

1) копии квитанции о вносе денег, выданной нотариусом должнику;

2) нотариально удостоверенного согласия лица, в пользу которого внесены деньги (депонента), о возврате денег лицу, внесшему их в депозит (должнику);

3) нотариально удостоверенного заявления должника о возврате ему денег.

4. Общие требования к открытию и ведению банковских счетов

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20. В случае открытия клиентом нескольких счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) банк не требует повторного представления клиентом документов, предусмотренных для открытия счета (за исключением

документа с образцами подписей и оттиска печати - для клиентов - юридических лиц, разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета - для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета, и документа, удостоверяющего личность - для клиентов - физических лиц) в одном из следующих случаев:

1) если клиент открывает банковский счет в том же банке (филиале, подразделении), в котором открыт первый счет;

2) либо если имеется подтверждение банка (филиала, подразделения), в котором клиенту открыт первый счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с настоящими

П р а в и л а м и .

Допускается открытие банком банковского счета клиенту - физическому лицу, имеющему в данном банке открытый банковский счет, на основании договора, заключенного в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации клиента, без повторного представления документа, удостоверяющего личность, при соблюдении условий, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

Допускается открытие нескольких банковских счетов клиента-юридического лица в одном банке (филиале, подразделении) на основании одного документа с образцами подписей и оттиска печати при наличии в банке других документов, предусмотренных настоящими Правилами для открытия банковского счета, а также выполнении следующих условий:

банк (филиал, подразделение) располагает необходимым программным обеспечением по формированию дела по каждому клиенту в электронном виде (далее - электронное досье) и информацией о наличии банковского счета в банке (филиале, подразделении);

отсутствие изменений в электронном досье клиента на момент открытия банковского счета.

Порядок подтверждения банком (филиалом, подразделением) о наличии у клиента полного пакета документов в другом филиале (подразделении) данного банка, в котором у клиента был открыт первый счет, в том числе путем передачи имеющихся документов в электронном виде, определяется банком самостоятельно.

Сноска. Пункт 20 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.04.2014 № 62 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20-1. При открытии банковского счета клиент - физическое лицо представляет заявление об открытии банковского счета по форме, установленной банком, в котором указываются сведения о неосуществлении по банковскому

счета операций, связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя, если такие условия не предусмотрены в договоре банковского обслуживания между банком и клиентом.

Сноска. Глава 4 дополнена пунктом 20-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

20-2. Для получения информации о регистрации физического лица в органе государственных доходов в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, профессионального медиатора, адвоката, частного судебного исполнителя банк использует информацию о налогоплательщиках, представляемую органом государственных доходов.

Сноска. Глава 4 дополнена пунктом 20-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 23.04.2014 № 62 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21. В зависимости от видов открываемых счетов и правосубъектности клиента допускается требование банком дополнительных документов, если это предусмотрено Законом о противодействии отмыванию доходов или банком.

Сноска. Пункт 21 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21-1. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

21-2. Клиенты (их представители) представляют в банк информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом о противодействии отмыванию доходов, включая информацию о бенефициарных собственниках.

Сноска. Глава 4 дополнена пунктом 21-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. Представленные клиентом для открытия счета документы хранятся в банке в специально заведенном деле отдельно по каждому клиенту либо в общем деле с разбивкой документов по клиентам в оригинале. Исключения составляют

документы, удостоверяющие личность, уставы, выписки из торгового реестра либо другие документы аналогичного характера, (для обособленных подразделений – Положения), документы, подтверждающие факт осуществления деятельности клиента на основании типового устава, документы о государственной регистрации (перерегистрации) или учетной регистрации (перерегистрации) клиентов и доверенности на право совершения операций в банке, которые хранятся в копиях в деле (общем деле) клиента.

Допускается хранение в электронном виде без дополнительного хранения на бумажных носителях документов клиента, не являющихся оригиналами, а также документов, заверенных электронной цифровой подписью, если банк (филиал, подразделение банка) располагает возможностью формирования электронного д о с ь е .

Сноска. Пункт 22 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

П р и м е ч а н и е Р Ц П И !

Часть первая пункта 23 предусмотрена в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие с 01.01.2017).

23. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем открытия банковского счета юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, иностранцу и лицу без гражданства, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, активов Государственного фонда социального страхования, активов, являющихся обеспечением выпуска облигаций специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства, корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, банки уведомляют орган государственных доходов об открытии указанных счетов, с указанием идентификационного номера посредством передачи по информационно-коммуникационной сети, обеспечивающей гарантированную

д о с т а в к у

с о о б щ е н и й .

При невозможности уведомления об открытии указанных счетов посредством таких электронных каналов связи из-за технических проблем уведомление направляется на бумажном носителе в налоговый орган по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение трех рабочих дней.

Сноска. Пунктом 23 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Платежи и переводы денег, осуществляемые через корреспондентский счет банка-нерезидента, открытый в уполномоченном банке, производятся только в безналичном порядке.

25. Выдача выписок по банковским счетам производится банками в соответствии с договором. Допускается предоставление банком услуги по передаче (доставке) клиенту выписок по их счетам электронным способом либо нарочно, если это предусмотрено в договоре.

Сноска. Пункт 25 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест денег, находящихся на банковском счете, производится согласно законодательным актам Республики Казахстан на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих правом приостановления расходных операций на банковском счете или ареста денег клиента, находящихся на банковском счете.

При поступлении в банк распоряжения уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента банк осуществляет проверку соответствия реквизитов банка и его клиента, указанных в распоряжении их реквизитам, после чего приостанавливает расходные операции по такому счету.

Банк возвращает распоряжение уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента соответствующему уполномоченному органу без исполнения по одному из следующих оснований:

1) в случае несоответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в распоряжении уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента, за исключением случаев их несоответствия реквизитам, указанным в ранее принятых распоряжениях уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиентов, переданным в банк в рамках операции по одновременной передаче активов и обязательств в соответствии с Законом Республики Казахстан

от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан (далее – Закон о банках);

2) если распоряжение уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента оформлено и представлено в форме, не соответствующей приказу Министра финансов Республики Казахстан от 23 января 2009 года № 27 и постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2009 года № 16 "Об утверждении форм распоряжений", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5585.

Отказ от исполнения распоряжения уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента, предъявленного в банк электронным способом, не допускается в случае не соответствия наименования клиента, указанного в распоряжении, если другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН)) идентифицируют клиента банка.

Приостановление расходных операций по банковским счетам клиента производится банком на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включил клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.

Сноска. Пункт 26 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2); от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 08.05.2015 № 72 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. Возобновление операций по банковским счетам производится на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных органов об отмене решений (постановлений) о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или приостановлении расходных операций на банковском счете (за исключением расходных операций по банковским счетам, приостановленных по основаниям, предусмотренным Законом о противодействии отмыванию доходов), а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Расходные операции по банковским счетам осуществляются на основании решения суда, инкассовых распоряжений органа государственных доходов, а также после исключения клиента из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.

Сноска. Пункт 27 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28. При недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлены решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста, банк принимает к исполнению указанные решения (постановления) и приостанавливает расходные операции до накопления необходимой суммы, указанной в решении (постановлении) о наложении ареста.

При отсутствии денег на банковском счете, к которому предъявлены решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста на деньги клиента, находящиеся на таком счете, банк не позднее трех рабочих дней после получения такого решения уведомляет соответствующие органы о невозможности его исполнения с указанием причин и запрашивает указанные органы о дальнейших действиях по исполнению решений (постановлений) о наложении ареста.

29. При поступлении в банк решений уполномоченных органов о приостановлении расходных операций на банковском счете, решений (постановлений) уполномоченных органов о наложении ареста на деньги клиента, находящиеся на банковском счете, банк исполняет их в порядке и случаях, предусмотренных Гражданским кодексом, Налоговым кодексом и Законам о банках.

Сноска. Пункт 29 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 08.05.2015 № 72 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Порядок оформления документа с образцами подписей и оттиска печати

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

30. Юридические лица, их филиалы или представительства, индивидуальные предприниматели и крестьянские (фермерские) хозяйства, представляют в банк документы с образцами первой и второй подписи (подписей) и оттиска печати (при ее наличии) по форме согласно приложению 1, составленные на государственном и русском языках.

Индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, частные судебные исполнители, профессиональные медиаторы и адвокаты представляют в банк документы с образцами подписи и оттиска печати (при ее наличии) по форме согласно приложению 2, составленные на государственном и русском языках.

Сноска. Пункт 30 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31. В документах с образцами подписей и оттиска печати, представляемых юридическими лицами, их филиалами или представительствами, правом первой подписи обладает руководитель и (или) другие уполномоченные им лица. Право второй подписи предоставляется главному бухгалтеру и (или) другим уполномоченным лицам.

Данные полномочия предоставляются на основании учредительных документов либо приказов руководителей соответствующих юридических лиц, филиалов или представительств либо иных документов, на основании которых предоставлены такие полномочия.

Для временных администраций банков, страховых (перестраховочных) организаций данные полномочия предоставляются на основании решения Национального Банка Республики Казахстан о назначении временной администрации.

Для ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций данные полномочия предоставляются на основании решения Национального Банка Республики Казахстан о назначении ликвидационной комиссии.

Если в штате юридического лица, филиала или представительства отсутствуют лица, которым может быть предоставлено право второй подписи, документ принимается банком с образцом только первой подписи, о чем делается соответствующая запись в данном документе.

В документах с образцами подписей и оттиска печати проставляется образец оттиска печати юридического лица, филиала или представительства юридического лица (при ее наличии).

Данное требование не распространяется на юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан, их филиалы и представительства, у которых отсутствует печать вследствие специфики законодательства страны происхождения таких

Субъекты частного предпринимательства проставляют отметку о наличии либо отсутствии печати в документе с образцами подписей и оттиска печати (документе с образцами подписи и оттиска печати).

Запрещается принимать образцы оттиска печатей, предназначенных для специальных целей («отдел кадров», «для пакета» и других).

Сноска. Пункт 31 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31-1. В графе "Отметки банка" документа с образцами подписей и оттиска печати и документа с образцами подписи и оттиска печати уполномоченное лицо банка указывает данные документов, удостоверяющих личность лиц, имеющих право первой либо первой и второй подписи и иные сведения, определенные б а н к о м .

Сноска. Пункт 31-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. Подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати, подтверждает уполномоченное лицо банка, при личном присутствии лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати.

В случае временного предоставления клиентом права подписи другому (-им) лицу (-ам), оформляется временный документ с соответствующими образцами подписей в порядке, установленном настоящей главой Правил.

Данные нормы не распространяются на открытие банковских счетов Национальным Банком Республики Казахстан, клиенты которого для открытия банковских счетов представляют нотариально удостоверенный документ с образцами подписей и оттиска печати.

Юридические лица, их обособленные подразделения (филиалы и представительства), индивидуальные предприниматели - нерезиденты Республики Казахстан для открытия банковских счетов представляют в банк нотариально удостоверенный документ с образцами подписей и оттиска печати либо подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати, подтверждает уполномоченное лицо банка.

Сноска. Пункт 32 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

34. В случае переименования юридического лица, утери или износа печати, допускается предоставление клиенту необходимого срока для изготовления новой печати. В период изготовления печати банком и клиентом устанавливается порядок оформления платежных документов без печати клиента, который указывается в договоре.

Сноска. Пункт 34 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35. Необходимое количество экземпляров документов с образцами подписей и оттиска печати, представляемых клиентом для открытия счета, определяется банком.

При этом один из экземпляров должен постоянно находиться у операционного работника банка, другой - в деле клиента банка. Остальные экземпляры хранятся в порядке, установленном внутренними правилами банка. Данная норма не распространяется на случаи, когда дело клиента в банке сформировано в электронном виде и ведется электронное досье.

Сноска. Пункт 35 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

36. При замене хотя бы одного образца подписи либо оттиска печати, в банк представляется новый документ с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенный в порядке, указанном в настоящих Правилах.

Сноска. Пункт 36 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

36-1. Допускается оформление документа с образцами подписей и оттиска печати, состоящего из документов с образцами подписей и оттиска печати, оформленных на каждое уполномоченное лицо по отдельности либо на несколько уполномоченных лиц, при условии представления в банк письменного заявления клиента о принятии таких документов в качестве одного документа с образцами подписей и оттиска печати.

Сноска. Глава 5 дополнена пунктом 36-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

6. Временный сберегательный счет

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

37. Для вновь создаваемого юридического лица, в том числе для вновь создаваемой политической партии, банк открывает временный сберегательный счет на основании договора банковского вклада (условный вклад).

Сноска. Пункт 37 в редакции постановления Правления Нац. Банка РК от 18.01.2007 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования).

37-1. Временный сберегательный счет открывается в тенге.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 37-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.09.2011 № 132 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

38. По временному сберегательному счету совершаются операции, связанные с формированием уставного капитала вновь создаваемого юридического лица либо финансированием создания политической партии, в том числе организации проведения учредительного съезда (конференции), и оплатой услуг банка, оказываемых им по договору банковского вклада, что должно быть оговорено в договоре банковского вклада.

Сноска. Пункт 38 с изменениями, внесенными постановлением Правления Нац. Банка РК от 18.01.2007 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования).

39. Для открытия временного сберегательного счета клиенту необходимо представить:

заявление на открытие временного сберегательного счета;

документ с образцом подписи;

копию протокола учредителей создаваемого юридического лица о назначении физического лица, уполномоченного на открытие и закрытие временного сберегательного счета;

документ, удостоверяющий личность клиента;

копию документа(-ов), удостоверяющего(-их) личность лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением временного сберегательного счета в соответствии с документом с образцом подписи.

Сноска. Пункт 39 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

40. После прохождения государственной регистрации банк открывает юридическому лицу текущий счет в порядке, установленном настоящими

П р а в и л а м и .

Сноска. Пункт 40 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

41. В случае непрохождения юридическим лицом государственной регистрации банк по заявлению физического лица, уполномоченного на открытие и закрытие временного сберегательного счета, производит возврат денег учредителям либо физическим лицам, по инициативе которых создается политическая партия, и закрывает временный сберегательный счет.

Сноска. Пункт 41 в редакции постановления Правления Нац. Банка РК от 18.01.2007 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования).

7. Закрытие банковских счетов

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

42. Закрытие банковского счета производится по заявлению клиента в любое время, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

В деле клиента должно быть указано основание закрытия счета.

42-1. Закрытие банковского счета на основании заявления клиента осуществляется банком в сроки, установленные договором банковского счета или договором банковского вклада, но не позднее тридцати рабочих дней после получения заявления клиента, за исключением случаев, установленных пунктом 43 настоящих Правил и договором банковского счета или договором банковского в к л а д а .

Сноска. Правила дополнены пунктом 42-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального о п у б л и к о в а н и я) .

43. Не допускается закрытие банковского счета при наличии:

1) неисполненных требований к банковскому счету, в том числе распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решений (постановлений) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, за исключением случаев закрытия с ч е т а в с в я з и с :

ликвидацией или реорганизацией юридического лица-клиента;
отсутствием денег на счетах физического и юридического лица – более

о д н о г о

г о д а ;

отсутствием движения денег на счетах физического или юридического лица – более одного года. Банк уведомляет владельца счета об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении трех месяцев со дня уведомления. Если в течение трех месяцев со дня уведомления владелец счета не возобновит операции по счету, банк расторгает договор банковского счета в одностороннем порядке и закрывает счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса, согласно статье 291 Гражданского кодекса;

ликвидацией банка, в котором открыт банковский счет клиента; реорганизацией банка, в котором открыт банковский счет клиента, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц ;

добровольной реорганизацией банка в форме конвертации в исламский банк в порядке, предусмотренном Законом о банках.

2) неисполненных требований по внешнеэкономическим экспортно-импортным контрактам, представляемым клиентом в банк в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев закрытия счета в связи с ликвидацией или реорганизацией юридического лица - клиента .

Сноска. Пункт 43 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (порядок введения в действие см. п. 5).

44. После закрытия банковских счетов физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, профессионального медиатора, адвоката, иностранцу и лицу без гражданства, юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов накопительных пенсионных фондов, активов, являющихся обеспечением выпуска облигаций специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства и (или) корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов банки уведомляют орган государственных доходов об их закрытии посредством передачи по информационно-коммуникационной сети, обеспечивающих гарантированную доставку сообщений не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их закрытия с указанием идентификационного номера.

При невозможности уведомления о закрытии указанных счетов посредством таких электронных каналов связи из-за технических проблем уведомление

направляется на бумажном носителе в орган государственных доходов по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение трех рабочих дней.

Сноска. Пункт 44 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45. Закрытие временного сберегательного счета производится банком в порядке, установленном настоящей главой Правил.

Сноска. Пункт 45 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

46. Закрытие банковского счета государственного учреждения, финансируемого из государственного бюджета, производится банком в случае отзыва центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета разрешения на открытие данному государственному учреждению банковского счета либо по истечении срока действия такого разрешения.

Сноска. Пункт 46 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.04.2014 № 62 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Заключительные положения

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

47. Все споры, возникающие между банком и клиентом по поводу открытия, ведения и закрытия банковских счетов, и не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 47 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.01.2006 N 2 (вводится в действие со дня официального опубликования в печати).

Председатель

П р и л о ж е н и е 1

к Правилам открытия, ведения

и закрытия банковских счетов клиентов

в банках Республики Казахстан

Д о к у м е н т

с образцами подписей и оттиска печати

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Клиент банка Коды Отметки банка

(полное наименование)

Местонахождение клиента банка

т е л .

Банк (филиал, подразделение банка)

(полное наименование)

Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)

т е л .

В и д банковского с ч е т а

Индивидуальный идентификационный код клиента

Образцы, указанные в настоящем документе, считать обязательными при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента

Должность, Фамилия, имя, отчество (при его наличии) Образец подписи
Образец оттиска печати (при наличии)

П е р в а я
п о д п и с ь

В т о р а я
П о д п и с ь

Оборотная сторона

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лиц, уполномоченных удостоверить образцы	Дата удостоверения образцов	Подписи лиц, удостоверяющих образцы печати (при наличии)

(п о д п и с и)

(печать (при наличии))

П р и л о ж е н и е 2

к Правилам открытия, ведения
и закрытия банковских счетов клиентов
в банках Республики Казахстан

Д о к у м е н т

с образцом подписи и оттиска печати

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Клиент банка Коды Отметки банка

Домашний адрес, телефон клиента банка

Место работы, телефон

(полное наименование)

Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)

т е л .

Вид банковского счета

Индивидуальный идентификационный код клиента

Образцы, указанные в настоящем документе, считать обязательными

при осуществлении всех операций
по банковскому счету, требующих согласия клиента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) Образец подписи
Образец печати (при наличии)

Оборотная сторона

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лиц, уполномоченных удостоверить образцы	Дата удостоверения образцов	Подписи лиц, удостоверяющих образцы печати (при наличии)

(п о д п и с и)

(печать (при наличии))

П р и л о ж е н и е 3

к Правилам открытия, ведения
и закрытия банковских счетов клиентов
в банках Республики Казахстан

Единая структура номера банковского счета

Сноска. Правила дополнены приложением 3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.10.2007 N 123 (вводится в действие с 07.06.2010).

1. Единая структура номера банковского счета клиента банка имеет фиксированную длину в двадцать разрядов

KZССББХХХХХХХХХХХХХХ, где:

1) первый и второй разряды - код Республики Казахстан. Используется международный код - KZ;

2) третий и четвертый разряды - контрольный разряд, предназначенный для контроля и обеспечения достоверности номера банковского счета клиента банка и правильности его указания в платежных и иных документах банка;

3) пятый, шестой и седьмой разряды - код банка. Код банка присваивается Национальным Банком Республики Казахстан;

4) разряды с восьмого по двадцатый - внутрибанковский номер счета клиента банка, который должен быть уникальным в информационной (операционной и иной) системе одного банка и обеспечивать однозначную идентификацию

к л и е н т а .

Разряды внутрибанковского номера счета клиента банка используются по усмотрению банка. Свободные знаки обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером. В нумерации счетов используются цифровые или буквенно-цифровые символы латинского алфавита, за исключением букв "I", "Q", "O". При наличии буквенных символов во внутрибанковском номере счета клиента банка, расчет контрольного разряда производится с использованием таблицы конвертирования буквенных символов в цифровые, предусмотренной настоящим приложением.

2. В целях упрощения визуального восприятия номера банковского счета клиента банка, допускается указание в платежных и иных документах на бумажном носителе номера банковского счета клиента банка, состоящего из четырехзначных символов, разделенных промежутком, в следующем виде:

KZCC ББХ XXXX XXXX XXXX.

3. В платежных и иных документах, оформленных в электронном виде, номер банковского счета клиента банка указывается в виде непрерывной последовательности знаков.

Таблица конвертирования буквенных символов в цифровые

A=10	G=16	N=23	V=31
B=11	H=17	P=25	W=32
C=12	J=19	R=27	X=33
D=13	K=20	S=28	Y=34
E=14	L=21	T=29	Z=35
F=15	M=22	U=30	

П р и л о ж е н и е 4

к Правилам открытия, ведения
и закрытия банковских счетов клиентов
в банках Республики Казахстан

Алгоритм расчета контрольного разряда

Сноска. Правила дополнены приложением 4 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.10.2007 N 123 (вводится в действие с 07.06.2010).

При расчете контрольного разряда используется международный стандарт (Modulus 97-10, ISO - 7064), который предполагает деление числа на 97, полученный остаток от деления вычитается из 98. Если результатом является однозначное число, добавляется один предшествующий ноль.

П р и м е р N 1 .

Рассчитать контрольный разряд банковского счета клиента банка KZ CC 123

1 2 3 4 5 6 4 5 6 7 8 9 1 .

Шаг первый: первые четыре символа переносятся на конец номера банковского счета клиента банка, кодовое обозначение страны конвертируется на основании таблицы конвертирования буквенных символов в цифровые согласно приложению 3, вторые два символа обозначаются нулями. Результат: 123 1 2 3 4 5 6 4 5 6 7 8 9 1 2 0 3 5 0 0 .

Шаг второй: полученное выше число делится на 97 и получается остаток от деления 4 3 .

Шаг третий: $98 - 43 = 55$.

Контрольный разряд равен 55 .

Номер счета клиента KZ 55 123 1234564567891 .

Пример N 2 .

Рассчитать контрольный разряд счета клиента KZ CC 123 1234565678902 .

Шаг первый: первые четыре символа переносятся на конец номера банковского счета клиента, кодовое обозначение страны конвертируется на основании таблицы конвертирования буквенных символов в цифровые, предусмотренной приложением 3, вторые два символа обозначаются нулями. Результат: 123 1234565678902 2035 00 .

Шаг второй: полученное выше число делится на 97, и получается остаток от деления, равный 90 .

Шаг третий: $98 - 90 = 8$.

Контрольный разряд равен 8, к которому добавляется предшествующий "0".
Номер счета клиента KZ 08 123 1234565678902 .

Алгоритм проверки правильности контрольного разряда

При проверке правильности контрольного разряда также используется международный стандарт (Modulus 97-10, ISO - 7064), предполагающий нахождение остатка от деления числа на 97 .

Применяя таблицу конвертирования буквенных символов в цифровые, указанную в приложении 3, необходимо найти остаток от деления номера банковского счета на число 97. При правильном указании номера банковского счета остаток должен быть равен 1 (единице).

Пример :

Проверить контрольный разряд в номере банковского счета клиента
K Z 5 5 1 2 3 1 2 3 4 5 6 4 5 6 7 8 9 1

Шаг первый: первые четыре символа переносятся на конец номера банковского счета клиента, кодовое обозначение страны конвертируется на основании таблицы конвертирования:

1 2 3 1 2 3 4 5 6 4 5 6 7 8 9 1 2 0 3 5 5 5 .

Шаг второй: полученное выше число делится на 97. Результат -
 $1231234564567891203555/97 = 12693139840906094882,010309278351.$

Из полученного числа выделяется целая часть без округления -
 1 2 6 9 3 1 3 9 8 4 0 9 0 6 0 9 4 8 8 2 .

Шаг третий: Полученное на втором шаге число умножается на 97, то есть в
 нашем примере получаем $12693139840906094882 * 97 =$
 1 2 3 1 2 3 4 5 6 4 5 6 7 8 9 1 2 0 3 5 5 4 .

Шаг четвертый: Из числа, полученного на шаге 1, вычитается число,
 полученное на шаге 3. Если результат равен 1 (единице), то контрольный разряд
 рассчитан верно. В нашем примере получаем $1231234564567891203555 -$
 $1231234564567891203554 = 1$. Контрольный разряд 55 верен.