

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 62. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 июля 2014 года № 9600. 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).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка открытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2000 году № 9, ст. 264), внести следующие изменения и д о п о л н е н и е :

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

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Договор банковского счета содержит следующее:

- 1) предмет договора;
- 2) идентификационный номер клиента;
- 3) индивидуальный идентификационный код клиента;
- 4) порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке;
- 5) условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.»;

в п у н к т е 11 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«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 (-ов), удостоверяющего (-их) личность лица (лиц), уполномоченного (-ых) 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 П р а в и л ;

нотариально удостоверенные на русском и/или государственном языках 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 ю р и д и ч е с к и х л и ц) ;

для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета, - разрешение центрального уполномоченного органа по исполнению б ю д ж е т а ; » ;

абзац четвертый подпункта 3) исключить;
подпункт 5) изложить в следующей редакции:
«5) для физических лиц – нерезидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;
копию регистрационного свидетельства о регистрации нерезидента в качестве н а л о г о п л а т е л ь щ и к а ; » ;

абзац четвертый подпункта 6) исключить;
пункт 14 изложить в следующей редакции:
«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.»;

в п у н к т е 1 7 :
абзацы третий и четвертый подпункта 1) исключить;

абзац пятый подпункта 2) исключить;
абзац пятый подпункта 4) исключить;
абзац третий подпункта 1) пункта 18 исключить;
пункт 20 изложить в следующей редакции:

«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.» ;

дополнить пунктом 20-2 следующего содержания:

«20-2. Для получения информации о регистрации физического лица в налоговых органах в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката, частного судебного исполнителя банк использует информацию о налогоплательщиках, представляемую государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.» ;

часть первую пункта 23 изложить в следующей редакции:

«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, 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 соответствующие органы налоговой службы об открытии указанных счетов, с указанием идентификационного номера посредством передачи по информационно-коммуникационной сети, обеспечивающей гарантированную доставку сообщений.» ;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«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.».

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

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

К. Келимбетов

С О Г Л А С О В А Н О
Министерство финансов
Республики Казахстан
Министр Б. Султанов

20 июня 2014 года

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан