



О внесении изменений и дополнений 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 9 июля 2009 года № 60. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 августа 2009 года № 5754. 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 целях совершенствования порядка открытия и ведения 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; с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 октября 2001 года № 382 "Об утверждении изменений в Инструкцию о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденную постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1675, опубликованным в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2001 году, № 40-41, от 21 марта 2003 года № 90 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов

клиентов в банках Республики Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1199", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2244, опубликованным 6 июня 2003 года в газете "Казахстанская правда" № 163-164 (24103-24104), от 21 апреля 2003 года № 140 "О признании банковских депозитных сертификатов ценными бумагами и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1199", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2343, опубликованным 2-15 июня 2003 года в официальном издании Национального Банка Республики Казахстан "Вестник Национального Банка Казахстана" № 12, от 24 января 2006 года № 2 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4094, опубликованным 10 марта 2006 года в газете "Юридическая газета" № 42-43 (1022-1023), от 18 января 2007 года № 2 "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", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4534, опубликованным 16 февраля 2007 года в газете "Юридическая газета" № 25 (1228), от 24 октября 2007 года № 123 "О внесении дополнений 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", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5128, опубликованным 19 февраля 2008 года в газете "Юридическая газета" № 25 (1425), от 23 июня 2008 года № 49 "О внесении дополнений и изменений 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", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5272, опубликованным 26 августа 2008 года в газете "Юридическая газета") внести следующие изменения и дополнения :

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)", Законами Республики Казахстан " О Национальном Банке Республики Казахстан ", " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан ", " О платежах и переводах денег " и иными принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами 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 уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также в случае, когда законом Республики Казахстан , регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии (далее - банки).";

в пункте 2 после слов "Гражданским Кодексом Республики Казахстан" дополнить словами " Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)";

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. Отказ в открытии банковских счетов налогоплательщику - юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу и адвокату, физическому лицу-нерезиденту и лицу без гражданства, 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 нерезидентов и (или) корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов осуществляется по основаниям предусмотренным налоговым законодательством, а также в случае не предоставления документов, предусмотренных настоящими Правилами.";

в пункте 1 1 :

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) для физических лиц-резидентов Республики Казахстан, не осуществляющих предпринимательскую, адвокатскую, частную нотариальную деятельность :

документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина Республики Казахстан; удостоверение личности);

копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт регистрации в качестве налогоплательщика.";

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и адвокатов – резидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина Республики Казахстан; удостоверение личности);

документ с образцом подписи;

копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки клиента на регистрационный учет в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката;

копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт регистрации в качестве налогоплательщика;

копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (п е р е р е г и с т р а ц и и) ;

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

для адвокатов – копию лицензии на право занятия адвокатской деятельностью ; " ;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан не осуществляющих предпринимательскую деятельность:

документ, удостоверяющий личность (паспорт иностранного гражданина; удостоверение лица без гражданства; вид на жительство иностранца в Республике Казахстан) ;

копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт регистрации в качестве налогоплательщика;

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) для индивидуальных предпринимателей-нерезидентов Республики Казахстан :

документ, удостоверяющий личность (паспорт иностранного гражданина; удостоверение лица без гражданства; вид на жительство иностранца в Республике Казахстан; удостоверение лица без гражданства);

документ с образцом подписи;

копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки клиента на регистрационный учет в качестве индивидуального предпринимателя ;

копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего

факт регистрации в качестве налогоплательщика;
копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (п е р е р е г и с т р а ц и и) ; " ;

после абзаца третьего пункт 20 дополнить абзацем следующего содержания:

"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 абзацами первым – третьим настоящего пункта.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем открытия банковского счета юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, адвокату, физическому лицу-нерезиденту и лицу без гражданства, 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 нерезидентов и (или) корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банки обязаны уведомить соответствующие органы налоговой службы посредством электронных каналов связи, обеспечивающих гарантированную доставку сообщений, об открытии указанных счетов, с указанием идентификационного н о м е р а .

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.";

пункт 43 изложить в следующей редакции:

"43. Запрещается закрытие банковского счета при наличии:

1) неисполненных требований и (или) 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 счета в связи с:

ликвидацией или реорганизацией юридического лица-клиента;

отсутствием денег на счете юридического и физического лица – более одного
г о д а ;

отсутствием движения денег на счете юридического и физического 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 Республики Казахстан;

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." ;

пункт 44 изложить в следующей редакции:

"44. После закрытия банковских счетов юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, адвокату, физическому лицу-нерезиденту и лицу без гражданства, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов накопительных пенсионных фондов, являющихся обеспечением выпуска облигаций специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов нерезидентов и(или) корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банки обязаны уведомить соответствующие органы налоговой службы об их закрытии посредством электронных каналов связи, 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 налоговый орган по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение трех рабочих дней."

2. Настоящее постановление вводится в действие после дня его первого официального опубликования .

3. Юридическому департаменту Национального Банка Республики Казахстан (С и з о в о й С . И .) :

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 и представительств Национального Банка Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и банков второго уровня.

4. Департаменту организационной работы, внешних и общественных связей (Терентьеву А.Л.) в трехдневный срок со дня получения от Юридического департамента заявки на опубликование принять меры к официальному опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

*И. о. Председателя
Национального Банка Д. Т. Галиева*