



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 30 сентября 2011 года № 132. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 декабря 2011 года № 7333. 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, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

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) внести следующие изменения и **д о п о л н е н и я :**

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 (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).»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«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).»;

часть первую пункта 4 изложить в следующей редакции:

«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

н а с т о я щ и х П р а в и л . » ;

пункт 6-1 изложить в следующей редакции:

«6-1. Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, Законом о платежах, Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», а также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо несовершения сделки между

к л и е н т о м и б а н к о м . » ;

в п у н к т е 1 1 :

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, подтверждающего регистрацию клиента в качестве н а л о г о п л а т е л ь щ и к а ;

копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица либо учетной регистрации филиала (представительства);

нотариально удостоверенную копию устава (для обособленных подразделений - Положения) либо документа, подтверждающего факт деятельности клиента на основании типового устава;

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 уполномоченного органа по исполнению бюджета;»;

абзац второй подпункта 2) изложить в следующей редакции:

«документ, удостоверяющий личность;»;

подпункт 2-1) изложить в следующей редакции:

«2-1) для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей и адвокатов - резидентов Республики Казахстан:

заявление об открытии банковского счета по форме, установленной банком, в котором указываются сведения об осуществлении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката либо частного судебного исполнителя и проставляется отметка о наличии документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органом налоговой службы, либо отсутствии т а к о г о д о к у м е н т а ;

документ с образцом подписи;

для индивидуальных предпринимателей, подлежащих обязательной государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей - копию документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката, частного судебного исполнителя, выданного органом налоговой службы;

копию документа, подтверждающего регистрацию клиента в качестве н а л о г о п л а т е л ь щ и к а ;

документ, удостоверяющий личность;

для частных нотариусов - копию лицензии на право занятия нотариальной д е я т е л ь н о с т ь ю ;

для адвокатов - копию лицензии на право занятия адвокатской деятельностью

;

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

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

копию документа, подтверждающего регистрацию клиента в качестве налогоплательщика;»;

подпункт 4-1) изложить в следующей редакции:

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

заявление об открытии банковского счета по форме, установленной банком, в котором указываются сведения об осуществлении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и проставляется отметка о наличии документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего регистрационный учет в качестве индивидуального предпринимателя, либо отсутствия такого документа;

документ с образцом подписи;

для индивидуальных предпринимателей, подлежащих обязательной государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, - копию документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органом налоговой службы;

копию документа, подтверждающего регистрацию клиента в качестве налогоплательщика;

документ, удостоверяющий личность;»;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) для ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов, их филиалов:

документ с образцами подписей ликвидационной комиссии и оттиска печати ликвидируемого клиента;

копию документа, подтверждающего регистрацию клиента в качестве налогоплательщика;

копию решения (суда, уполномоченного органа либо общего собрания акционеров) о ликвидации клиента и назначении ликвидационной комиссии;

копию решения уполномоченного органа о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций либо на право осуществления страховой деятельности, деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат;»;

в подпункте 7) :

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацем следующего содержания:

«копию документа (-ов), удостоверяющего (-их) личность лица (лиц), уполномоченного (-ых) 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, оформленном в соответствии с главой 5 настоящих Правил.»;

главу 2 дополнить пунктом 11-2 следующего содержания:

«11-2. Для открытия текущего счета физическим лицом (далее - представитель) на имя физического лица-клиента представитель представляет в банк документы, предусмотренные подпунктами 2) или 4) 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.»;

в пункте 17 :

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, подтверждающего регистрацию клиента в качестве налогоплательщика ;

копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица либо учетной регистрации филиала (представительства);

нотариально удостоверенную копию устава (для обособленных подразделений - Положения) либо документа, подтверждающего факт деятельности клиента на основании типового устава;

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, оформленном в соответствии с главой 5 настоящих Правил ;

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) ; » ;

в п о д п у н к т е 2) :

после абзаца третьего дополнить абзацем следующего содержания:

«для индивидуальных предпринимателей - заявление об открытии банковского счета по форме, установленной банком, в котором указываются сведения об осуществлении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и проставляется отметка о наличии документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, либо отсутствии такого документа;»

;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«для индивидуальных предпринимателей, подлежащих обязательной государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя - копию документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органом налоговой службы;»;

в п о д п у н к т е 4) :

после абзаца третьего дополнить абзацами следующего содержания:

«для индивидуальных предпринимателей - заявление об открытии банковского счета по форме, установленной банком, в котором указываются сведения об осуществлении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и проставляется отметка о наличии документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, либо отсутствии такого документа;

для индивидуальных предпринимателей, подлежащих обязательной государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя - копию документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органом налоговой службы;»;

абзацы третий и четвертый подпункта 1) пункта 18 изложить следующей р е д а к ц и и :

«копию документа, подтверждающего регистрацию клиента в качестве налогоплательщика, за исключением случаев, когда представление такого

документа при открытии сберегательного счета не требуется; копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица либо учетной регистрации филиала (представительства);»;

подпункт 1) пункта 19-3 изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктом 20-1 следующего содержания:

«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 счету 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.»;

пункт 21 - 1 исключить;

часть первую пункта 22 изложить в следующей редакции:

«22. Представленные клиентом для открытия счета документы, за исключением оригинала документа, удостоверяющего личность клиента (свидетельства о рождении несовершеннолетнего клиента), должны подшиваться и храниться в банке в специально заведенном деле по каждому клиенту вместе с оригиналом договора либо заявлением клиента о присоединении к типовому договору и ксерокопией документа, удостоверяющего личность клиента (свидетельства о рождении несовершеннолетнего клиента).»;

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, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату, иностранцу 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 юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства и (или) корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банки уведомляют соответствующие органы налоговой службы посредством электронных каналов связи, обеспечивающих гарантированную доставку сообщений, об открытии указанных счетов, с указанием идентификационного номера.»;

часть третью пункта 26 изложить в следующей редакции:

«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;

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.»;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

«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 таком счете банк исполняет их в порядке и случаях, предусмотренных Гражданским кодексом, Налоговым кодексом и Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

пункт 31-1 изложить в следующей редакции:

«31-1. В графе «Отметки банка» документа с образцами подписей и оттиска печати (документа с образцом подписи) уполномоченное лицо банка указывает данные документов, удостоверяющих личность, имеющих право первой либо первой и второй подписи и иные сведения, определенные внутренними п р а в и л а м и б а н к а . » ;

часть вторую пункта 35 дополнить предложением следующего содержания:

«Данная норма не распространяется на случаи, когда дело клиента в банке сформировано в электронном виде и ведется электронное досье.»;

главу 5 дополнить пунктом 36-1 следующего содержания:

«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.»;

дополнить пунктом 37-1 следующего содержания:

«37-1. Временный сберегательный счет открывается в тенге.»;

пункт 43 изложить в следующей редакции:

«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 счете физического и юридического лица - более одного г о д а ;

отсутствием движения денег на счете физического и 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 ю р и д и ч е с к и х л и ц ; » ;

часть первую пункта 44 изложить в следующей редакции:

«44. После закрытия банковских счетов юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату, иностранцу 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 юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства 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.»;

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 с ч е т а . » .

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

Национального Банка

Г. Марченко

П р е д с е д а т е л ь

С О Г Л А С О В А Н О

Министерство финансов

Республики Казахстан

Б. Жамишев

14 ноября 2011 года