



## **Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан металлических счетов**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 223. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8800.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (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" в целях определения порядка открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила открытия, ведения и закрытия банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан металлических счетов.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2013 года № 223

## **Правила открытия, ведения и закрытия банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан металлических счетов**

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан металлических счетов разработаны в соответствии с подпунктом 62) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Правила) и определяют

порядок открытия, ведения и закрытия металлических счетов клиентов в банках второго уровня (далее – банки), филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан.

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **1. Общие положения**

1. В Правилах используются следующие понятия:

1) неаллокированный металлический счет – металлический счет, открываемый банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан для учета аффинированных драгоценных металлов без указания их индивидуальных признаков, а также осуществления операций по принятию, размещению и покупке-продаже аффинированных драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме;

2) аллокированный металлический счет – металлический счет, открываемый банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан для учета аффинированных драгоценных металлов в физической форме, переданных клиентом на ответственное хранение в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан с сохранением их индивидуальных признаков;

3) драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом состоянии и виде;

4) лигатурная масса драгоценного металла – фактическая общая масса слитка, содержащего драгоценный металл вместе с примесями;

5) клиенты – физические и юридические лица, заключившие договор металлического счета;

6) металлический счет – способ отражения договорных отношений между банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и клиентом по осуществлению операций с аффинированными драгоценными металлами;

7) мерный слиток – слиток, имеющий массу не более 1000 граммов и массовую долю драгоценного металла не менее 99,99 процента для золота и серебра и 99,95 процента для платины и палладия, произведенный в государствах-членах Евразийского экономического союза и соответствующий установленным требованиям в государствах-членах Евразийского экономического союза, либо иностранного производства, изготовленного, клейменного и сертифицированного в соответствии с законодательством страны происхождения;

8) стандартный слиток - слиток драгоценного металла, прошедший стадию очистки и представленный в виде:

слитков производства государств-членов Евразийского экономического союза, соответствующих установленным требованиям в государствах-членах Евразийского экономического союза либо международным стандартам качества, принятым

Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) или Лондонской ассоциацией металлов платиновой группы (London Platinum and Palladium Market) и обозначенным в документах данных ассоциаций как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery");

слитков иностранного производства, изготовленных, клейменных и сертифицированных в соответствии с законодательством страны происхождения либо международными стандартами качества, принятыми Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) или Лондонской ассоциацией металлов платиновой группы (London Platinum and Palladium Market) и обозначенным в документах данных ассоциаций как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery");

9) аффинированные драгоценные металлы – драгоценные металлы, прошедшие обработку и очистку от примесей и сопутствующих компонентов, доведенные до качества, соответствующего международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) или Лондонской ассоциацией металлов платиновой группы (London Platinum and Palladium Market) и/или стандартам качества и требованиям, установленным в государствах-членах Евразийского экономического союза и/или стандартам качества и техническим условиям страны происхождения, а также монеты из драгоценных металлов, имеющие массовую долю драгоценного металла не менее 99,99 процента для золота и серебра;

10) клеймо – метка изготовителя/производителя слитка драгоценного металла;

11) химически чистая масса – масса драгоценного металла, содержащегося в слитке, без учета примесей.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Металлические счета открываются при заключении между банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и клиентом договора металлического счета.

Металлические счета подразделяются на аллокированные и неаллокированные.

**Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3. Металлические счета не являются банковскими счетами.

4. Договор металлического счета с клиентом заключается после принятия банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **2. Порядок открытия металлического счета**

5. Открытие металлического счета осуществляется на основании заявления клиента об открытии металлического счета по форме, установленной банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан отдельно по каждому виду металлического счета.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан рассматривает заявление об открытии металлического счета в течение 3 (трех) рабочих дней.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **3. Порядок ведения металлического счета**

7. Операции с золотом совершаются в количественных единицах химически чистой массы драгоценного металла, операции с серебром, платиной и палладием – в количественных единицах лигатурной массы драгоценного металла.

8. Банки, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан совершают операции по металлическим счетам с аффинированными драгоценными металлами в виде стандартных и мерных слитков, монет и в иных формах, предусмотренных договором металлического счета.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Займы в аффинированных драгоценных металлах предоставляются путем поставки аффинированных драгоценных металлов клиенту в физической форме или путем перечисления аффинированных драгоценных металлов на неаллокированные металлические счета клиента в обмен на его обязательство обратной поставки аффинированных драгоценных металлов.

10. Погашение суммы займа в аффинированных драгоценных металлах осуществляется в форме физической поставки аффинированных драгоценных металлов или путем перечисления аффинированных драгоценных металлов с неаллокированных металлических счетов клиента.

## **Параграф 1. Порядок ведения аллокированного металлического счета**

11. Операции с драгоценными металлами в физической форме осуществляются по металлическому счету на основании договора аллокированного металлического счета.

12. По договору аллокированного металлического счета осуществляется физическая поставка аффинированного драгоценного металла с подробным описанием каждого передаваемого слитка (монеты), позволяющего идентифицировать его (ее) состояние.

13. В договоре аллокированного металлического счета определяются операции, проводимые по аллокированному металлическому счету, условия зачисления на аллокированный металлический счет и возврат с аллокированного металлического счета аффинированных драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений (интереса), связанных с хранением аффинированных драгоценных металлов и ведением аллокированного металлического счета.

14. По договору аллокированного металлического счета банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан предоставляет клиенту следующие виды услуг:

1) прием и зачисление аффинированных драгоценных металлов на аллокированный металлический счет;

2) хранение аффинированных драгоценных металлов с сохранением их индивидуальных признаков на аллокированном металлическом счете;

3) перевод аффинированных драгоценных металлов с аллокированного металлического счета на неаллокированный металлический счет и наоборот;

4) предоставление займов в национальной валюте - тенге и иностранной валюте под залог аффинированных драгоценных металлов, зачисленных на аллокированный металлический счет;

5) закрытие аллокированного металлического счета;

6) возврат аффинированных драгоценных металлов, зачисленных на аллокированный металлический счет в соответствии с договором аллокированного металлического счета;

7) иные операции в соответствии с договором аллокированного металлического счета.

**Сноска. Пункт 14 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

15. Для учета аффинированных драгоценных металлов на аллокированных металлических счетах и проведения операций по ним используются следующие индивидуальные признаки:

1) для слитков – серийный номер слитка, товарный знак предприятия-изготовителя, лигатурная масса (в граммах и (или) тройских унциях), химически чистая масса основного металла (в граммах и (или) тройских унциях), проба;

2) для монет – вид металла, лигатурная масса (в граммах и (или) тройских унциях), химически чистая масса основного драгоценного металла (в граммах и (или) тройских унциях), проба, номинал монеты, при наличии год чеканки.

16. Аффинированные драгоценные металлы, принятые банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан от клиента в физической форме на аллокированные металлические счета, не являются собственностью банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и не размещаются банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан для осуществления операций от своего имени и за свой счет.

**Сноска. Пункт 16 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Параграф 2. Порядок ведения неаллокированного металлического счета**

17. Операции по принятию и размещению аффинированных драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме осуществляются на основании договора неаллокированного металлического счета.

18. В договоре неаллокированного металлического счета определяются операции, проводимые по неаллокированному металлическому счету, условия зачисления на неаллокированный металлический счет и возврат с неаллокированного металлического счета аффинированных драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений (интереса), связанных с ведением неаллокированного металлического счета, изменением индивидуальных признаков драгоценных металлов при их зачислении и выдаче с неаллокированного металлического счета в физической форме и отклонением массы драгоценного металла, числящегося на неаллокированном металлическом счете, от массы драгоценного металла, подлежащего возврату с этого счета в физической форме.

19. Неаллокированные металлические счета делятся на:

1) счета до востребования, при которых срок хранения драгоценных металлов не ограничен;

2) срочные счета, при которых в договоре неаллокированного металлического счета устанавливается срок возврата драгоценных металлов;

3) счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиенту.

20. Для осуществления операций, связанных с переводом аффинированных драгоценных металлов по неаллокированным металлическим счетам, банки, филиалы

банков-нерезидентов Республики Казахстан открывают неаллокированные металлические счета друг другу.

**Сноска. Пункт 20 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

21. Аффинированные драгоценные металлы, учитываемые на неаллокированных металлических счетах, отражаются в регистре бухгалтерского учета в массе (весе) аффинированных драгоценных металлов.

22. По договору неаллокированного металлического счета банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан предоставляет клиенту следующие виды услуг:

1) зачисление аффинированных драгоценных металлов на неаллокированный металлический счет;

2) предоставление займа в аффинированных драгоценных металлах;

3) списание аффинированных драгоценных металлов с неаллокированного металлического счета;

4) закрытие неаллокированного металлического счета;

5) иные операции в соответствии с договором неаллокированного металлического счета.

**Сноска. Пункт 22 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

23. Принятие и размещение аффинированных драгоценных металлов на неаллокированные металлические счета осуществляется путем:

1) перечисления аффинированных драгоценных металлов с других неаллокированных металлических счетов;

2) зачисления на неаллокированные металлические счета аффинированных драгоценных металлов при их физической поставке;

3) зачисления аффинированных драгоценных металлов проданных клиенту или приобретенных банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 23 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 115 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

24. Проценты, начисляемые на неаллокированный металлический счет, комиссионные сборы и прочие вознаграждения (интерес), связанные с ведением неаллокированного металлического счета, выплачиваются согласно договору неаллокированного металлического счета.

#### **4. Порядок закрытия металлического счета**

25. Закрытие металлического счета производится по заявлению клиента в любое время, если иное не предусмотрено договором металлического счета.

26. При закрытии аллокированного металлического счета, возврат осуществляется путем:

- 1) возврата аффинированных драгоценных металлов в физической форме клиенту;
- 2) выдачи или перечисления денег на банковский счет клиента в результате совершения сделки купли-продажи аффинированных драгоценных металлов, числящихся на аллокированном металлическом счете;
- 3) перечисления аффинированных драгоценных металлов на неаллокированные металлические счета.

27. При закрытии неаллокированного металлического счета возврат аффинированных драгоценных металлов осуществляется путем:

- 1) перечисления аффинированных драгоценных металлов на другие неаллокированные металлические счета;
- 2) снятия с неаллокированных металлических счетов аффинированных драгоценных металлов в физической форме;
- 3) выдачи или перечисления денег на банковский счет клиента в результате совершения сделки купли-продажи аффинированных драгоценных металлов, числящихся на неаллокированном металлическом счете.