

**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 дополнение:

      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 пункте 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 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 юридических лиц);

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

      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 налогоплательщика;»;

      абзац четвертый подпункта 6) исключить;

      пункт 14 изложить в следующей редакции:

      «14. Договор банковского вклада содержит следующее:

      1) предмет договора;

      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 пункте 17:

      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 Правилами.

      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.

*Председатель*

*Национального Банка                        К. Келимбетов*

*СОГЛАСОВАНО*

      *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