

Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 ноября 2016 года № 14422.

В соответствии с подпунктом 44) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 13) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов.

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Эділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

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

Председатель

Национального Банка

Д.Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Министр юстиции

Республики Казахстан

_____ М. Бекетаев

3 октября 2016 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министр финансов

Республики Казахстан

_____ Б.Султанов

21 сентября 2016 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 207

Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 747 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) (далее – Гражданский кодекс), статьями 19, 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (далее – Налоговый кодекс), подпунктом 44) части второй статьи 15 и статьей 49 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 13) пункта 1 статьи 4 и статьей 27 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациях, осуществляющих открытие и ведение

банковских счетов физических и юридических лиц на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), а также в случае, когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии (далее – банки).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом, Налоговым кодексом и Законом о платежах и платежных системах, а также следующее понятие:

динамическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на подписание заявления на открытие банковского счета и подписание договора банковского обслуживания путем использования одноразового (единовременного) кода.

3. 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 41 Правил.

4. Порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов определяется Правилами установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 209 "Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336, Правилами установления корреспондентских отношений между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210 "Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и

организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

Глава 2. Открытие банковских счетов

Параграф 1. Общие положения

5. Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком договора банковского счета и (или) договора банковского вклада (далее – договор банковского обслуживания) на основании заявления клиента по форме, установленной банком (далее – заявление), представленного в банк на бумажном носителе или в электронном виде.

Для целей выплаты пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, до заключения договора банковского счета допускается присвоение банком индивидуального идентификационного кода клиенту на основании информации о физическом лице, включая его индивидуальный идентификационный номер и фамилию, имя, отчество (при его наличии), представленной в банк уполномоченным органом в сфере социальной защиты населения посредством информационного взаимодействия. Информация о физическом лице представляется уполномоченным органом в сфере социальной защиты населения с согласия физического лица и приравнивается к заявлению клиента об открытии банковского счета, направленному в электронной форме. При этом совершение расходных операций по данному банковскому счету допускается только после заключения договора банковского обслуживания в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Банковский счет, предназначенный для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии со статьей 101-5 Закона Республики Казахстан "О жилищных отношениях" (далее – Закон о жилищных отношениях), открывается при заключении между банком, клиентом-сотрудником, являющимся получателем жилищных выплат, и государственным учреждением, сотрудник которого является получателем жилищных выплат, договора о жилищных выплатах в соответствии с приложением 9 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат сотрудникам специальных государственных органов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 декабря 2012 года № 1727 (далее – Правила № 1727), Правилам обеспечения служебным жилищем военнослужащих, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат,

утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 февраля 2018 года № 49 (далее – Правила № 49), в соответствии с приложением 8 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат сотрудникам оперативно-следственных подразделений уполномоченного органа по противодействию коррупции, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 22 декабря 2020 года № 872 (далее – Правила № 872), а также в соответствии с приложением 5 к Правилам обеспечения служебным жилищем сотрудников органов внутренних дел, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 августа 2021 года № 524 (далее – Правила № 524).

Банковский счет, предназначенный для образовательного накопительного вклада в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе" (далее – Закон о Государственной образовательной накопительной системе), открывается при заключении между клиентом и банком договора об образовательном накопительном вкладе в соответствии с приложением 1 к совместному приказу Министра просвещения Республики Казахстан от 9 января 2024 года № 4 и Министра науки и высшего образования Республики Казахстан от 8 января 2024 года № 7 "О некоторых вопросах в сфере Государственной образовательной накопительной системы", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33897.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.09.2024 № 58 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Договор банковского обслуживания, за исключением договора о жилищных выплатах и договора об образовательном накопительном вкладе, содержит следующее:

- 1) идентификационный номер клиента, за исключением договора присоединения;
- 2) индивидуальный идентификационный код клиента, за исключением договора присоединения;
- 3) порядок распоряжения деньгами, находящимися на банковском счете клиента;
- 4) условия оказания банком услуг и порядок их оплаты;
- 5) срок закрытия банковского счета на основании заявления клиента о закрытии банковского счета.

7. При открытии клиенту банковского счета для учета денег клиента банк присваивает индивидуальный идентификационный код, являющийся номером банковского счета клиента.

8. При открытии банковского счета клиенту либо обращении клиента в банк после открытия банковского счета банк выдает клиенту подтверждение в произвольной

письменной форме или в электронном виде, в котором указывается номер банковского счета, за исключением случаев, когда номер банковского счета указан в договоре банковского обслуживания.

В случае обращения клиента в банк для подтверждения текущего счета, открытого в порядке, предусмотренном пунктами 27, 27-1, 28, 28-2 Правил, банком дополнительно проставляется отметка "специальный счет" с указанием наименования платежей, для зачисления которых открывается такой счет.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Единая структура номера банковского счета включает в себя контрольный разряд

Единая структура номера банковского счета указана в приложении 1 к Правилам.

Алгоритм расчета и проверки контрольного разряда указан в приложении 2 к Правилам.

10. Открытие клиенту банковского счета осуществляется банком после принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ).

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. При открытии банковского счета клиент-физическое лицо представляет заявление, в котором указываются сведения о неосуществлении по банковскому счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации, если такие условия не предусмотрены договором банковского обслуживания между клиентом и банком.

12. Заявление, представляемое клиентом в банк в электронном виде, содержит сведения, необходимые для надлежащей проверки клиента (его представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с Законом о ПОДФТ, включая сведения, предусмотренные пунктом 21 Правил.

13. Заявление в электронном виде, за исключением случая, предусмотренного частью второй пункта 5 Правил, представляется клиентом в банк с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации.

Сноска. Пункт 13 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.01.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. В случаях, установленных законами Республики Казахстан, а также по соглашению сторон договор банковского обслуживания заключается в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации с применением процедур безопасности, предусмотренных внутренними документами банка, а также с учетом Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160.

Сноска. Пункт 14 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. При открытии банковского счета на основании договора банковского обслуживания, следующие документы используются в целях распоряжения клиентом деньгами, находящимися на банковском счете:

1) документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

2) копия документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.

Допускается представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта, после заключения договора банковского обслуживания при обращении клиента в банк для осуществления операций по банковскому счету, за исключением случаев открытия банковского счета клиенту дистанционным способом.

При открытии банковского счета, распоряжении клиентом деньгами, находящимися на банковском счете, дистанционным способом, не требуется представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта.

Деловые отношения с клиентом дистанционным способом устанавливаются в соответствии с Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового

мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года, № 140, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250.

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. При открытии второго и последующих банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях), банк не требует повторного предоставления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета (за исключением 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 банка), в котором открыт первый банковский счет;

2) если имеется подтверждение банка (филиала, подразделения банка), в котором клиенту открыт первый банковский счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с Правилами.

3) если банк располагает необходимым программным обеспечением по формированию дела по каждому клиенту в электронном виде (далее – электронное досье) с информацией о наличии банковского счета в банке (филиале, подразделении банка) и отсутствуют изменения в электронном досье клиента на момент открытия банковского счета.

Открытие клиенту-резиденту Республики Казахстан второго и последующих банковских счетов в одном банке дистанционным способом с использованием средств информационно-коммуникационных технологий осуществляется без представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета.

Сноска. Пункт 16 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. В случае открытия клиентом-юридическим лицом нескольких банковских счетов в одном банке (филиале, подразделении банка) банк не требует повторного представления документов, предусмотренных для открытия банковских счетов в соответствии с главой 2 Правил (за исключением разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета – для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета).

Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Порядок подтверждения банком (филиалом, подразделением банка) о наличии у клиента полного пакета документов в другом филиале (подразделении) данного банка, в котором у клиента был открыт первый банковский счет, в том числе путем передачи имеющихся документов в электронном виде, определяется банком.

19. В целях исполнения требований, предусмотренных подпунктом 1), 4), 6), 8) 11), 13) и 15) части первой статьи 24 Налогового кодекса, банк использует информацию о налогоплательщиках, представляемую государственным органом, в пределах своей компетенции осуществляющий обеспечение поступлений налогов и платежей в бюджет, таможенное регулирование в Республике Казахстан, полномочия по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию уголовных и административных правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа (далее – органы государственных доходов), в соответствии с частью третьей подпункта 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

Сноска. Пункт 19 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21. При открытии банковского счета клиенту-физическому лицу банк в соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОДФТ устанавливает налоговое резидентство клиента-физического лица на основании сведений, представленных клиентом-физическим лицом при открытии банковского счета.

22. Документы, представленные клиентом для открытия банковского счета в соответствии с Правилами, не представляются в банк клиентом повторно в случае, если они ранее представлены клиентом в банк в рамках мер по надлежащей проверке клиента (его представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных Законом о ПОДФТ.

23. Представленные клиентом для открытия банковского счета документы хранятся в банке в специально заведенном деле отдельно по каждому клиенту либо в общем деле с разбивкой документов по клиентам в оригинале.

Исключения составляют документы, удостоверяющие личность, уставы, судебный акт о взыскании алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) либо нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), заключенное в соответствии со статьей 158 Кодекса Республики Казахстан "О браке (супружестве) и семье" (далее – Кодекс о браке (супружестве) и семье), выписки из

торгового реестра либо другие документы аналогичного характера (для обособленных подразделений – положения), документы, подтверждающие факт осуществления деятельности клиента на основании типового устава, документы о государственной регистрации (перерегистрации) клиентов-юридических лиц, учетной регистрации (перерегистрации) клиентов-филиалов и представительств юридических лиц и доверенности на право совершения операций в банке, которые хранятся в копиях в деле (общем деле) клиента.

Допускается хранение в электронном виде без дополнительного хранения на бумажных носителях документов клиента, в том числе не являющихся оригиналами, если банк (филиал, подразделение банка) располагает возможностью формирования электронного досье.

Сноска. Пункт 23 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. При открытии банковского счета клиента банк уведомляет органы государственных доходов в порядке, случаях и сроки, определенные подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

Сноска. Пункт 24 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Отказ в открытии банковских счетов осуществляется банком в случаях и по основаниям, предусмотренным подпунктом 15) части первой статьи 24 Налогового кодекса, пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОДФТ, пунктом 2 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, в случаях непредставления документов, предусмотренных Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.

Сноска. Пункт 25 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Параграф 2. Открытие текущих счетов по договору банковского счета

26. Для открытия текущего счета клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан, физические лица-нерезиденты Республики Казахстан и индивидуальные предприниматели:

документ, удостоверяющий личность;

2) частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты и профессиональные медиаторы:

документ, удостоверяющий личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию лицензии на право занятия нотариальной деятельностью (для частных нотариусов) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных "Е-лицензирование";

копию лицензии на право занятия адвокатской деятельностью (для адвокатов) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных "Е-лицензирование";

копию лицензии на право занятия деятельностью по исполнению исполнительных документов (для частных судебных исполнителей) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных "Е-лицензирование";

копию сертификата, подтверждающего прохождение обучения по программе подготовки медиаторов (для профессиональных медиаторов);

3) юридические лица-резиденты Республики Казахстан и их филиалы и представительства, юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

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 организационно-правовых форм юридических лиц);

разрешение центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета в соответствии с Правилами исполнения бюджета и его кассового обслуживания, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2014 года № 540, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9934, (для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета);

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил, или документы, подтверждающие полномочия представителей юридического лица-нерезидента по распоряжению счетом и содержащие образцы подписей таких уполномоченных представителей, при условии, что данные документы нотариально удостоверены и (или) легализованы, и (или) апостилированы;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

5) крестьянские (фермерские) хозяйства:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

б) ликвидируемые банки, страховые (перестраховочные) организации, их филиалы, добровольные накопительные пенсионные фонды:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию решения суда либо общего собрания акционеров о ликвидации банка, страховой (перестраховочной) организации;

копию решения уполномоченного органа о назначении ликвидационной комиссии;

копию решения уполномоченного органа о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций либо на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию);

7) иностранные дипломатические и консульские представительства:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию ноты о подтверждении регистрации дипломатического и консульского представительства.

Не требуется представление документов, указанных в настоящем пункте, в случае их получения банком из информационных систем государственных органов.

Сноска. Пункт 26 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. При открытии физическим лицам-резидентам Республики Казахстан по их требованию текущего счета для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования клиент представляет в банк:

- 1) документ, удостоверяющий личность;
- 2) заявление, содержащее назначение текущего счета.

Требования настоящего пункта не распространяются на случай, предусмотренный частью второй пункта 5 Правил.

Сноска. Пункт 27 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.01.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27-1. При открытии физическим лицам-резидентам Республики Казахстан – получателям алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) по их требованию текущего счета для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), клиент представляет в банк:

1) документ, удостоверяющий личность получателя алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

2) заявление, содержащее назначение текущего счета;

3) копию судебного акта о взыскании алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) или нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов (денег,

предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), заключенное в соответствии с Кодексом о браке (супружестве) и семье.

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.2019 № 44 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня первого официального опубликования).

28. Для открытия текущего счета, предназначенного для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии со статьей 101-5 Закона о жилищных отношениях, клиент представляет в банк:

- 1) документ, удостоверяющий личность;
- 2) заявление, содержащее назначение текущего счета;

3) справку о получателе текущих жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 4 к Правилам № 1727, приложением 5 к Правилам № 872, приложением 3 к Правилам № 524 либо приложением 8 к Правилам № 49 и (или) справку о получателе единовременных жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 6 к Правилам № 1727 либо приложением 9 к Правилам № 49.

Сноска. Пункт 28 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28-1. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28-2. При открытии индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом текущего счета для зачисления компенсации инвестиционных затрат клиент представляет в банк документы, установленные подпунктами 2), 3) и 4) пункта 26 Правил, а также договор финансирования под уступку денежного требования, договор концессии и (или) договор государственно-частного партнерства.

Сноска. Правила дополнены пунктом 28-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.2019 № 44 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня первого официального опубликования).

28-3. Для открытия текущего счета в целях зачисления денег по расходам на управление объектом кондоминиума и содержания общего имущества объекта кондоминиума клиент представляет:

1) физическое лицо-резидент Республики Казахстан и физическое лицо-нерезидент Республики Казахстан:

- документ, удостоверяющий личность;
- заявление, содержащее назначение текущего счета;

нотариально удостоверенную доверенность на открытие текущего счета и (или) распоряжение деньгами по нему;

2) юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, представляет в банк заявление, содержащее назначение текущего счета и документы, предусмотренные подпунктом 3) пункта 26 Правил.

Сноска. Правила дополнены пунктом 28-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

28-4. При открытии текущего счета для зачисления денег должника, погашения текущих расходов и удовлетворения требований кредиторов в процедуре судебного банкротства финансовый управляющий представляет в банк:

документ, удостоверяющий личность;

приказ уполномоченного органа в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан о назначении его финансовым управляющим на проведение процедуры судебного банкротства в отношении должника;

определение суда о возбуждении дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства в отношении должника.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 28-4 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.03.2023 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28-5. При открытии текущего счета для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, получатель материальной помощи представляет в банк:

документ, удостоверяющий личность;

копию решения региональной комиссии по вопросам занятости населения о включении в региональную квоту приема переселенцев или кандасов;

копию социального контракта о предоставлении государственной поддержки по содействию добровольному переселению для повышения мобильности рабочей силы.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 28-5 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 23.09.2024 № 58 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

29. Для открытия физическим лицом-представителем (далее – представитель) текущего счета на имя определенного третьего лица (физического лица-клиента) представитель представляет в банк:

1) документ, удостоверяющий личность клиента;

2) документ, удостоверяющий личность представителя;

3) нотариально удостоверенную доверенность на право открытия текущего счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на текущем счете, за исключением случаев, когда представление доверенности не требуется уполномоченному лицу в соответствии с Гражданским кодексом (родителям или иным законным представителям).

При представлении нотариально удостоверенной доверенности на право открытия текущего счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на текущем счете, допускается представление нотариально удостоверенной копии документа, удостоверяющего личность клиента.

Сноска. Пункт 29 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

29-1. Для открытия текущего счета в режиме эскроу-счет физическое или юридическое лицо представляет документы, предусмотренные Правилами для открытия текущего счета физическому или юридическому лицу, а также нотариально удостоверенную доверенность на право открытия текущего счета, предоставленную доверителем.

Допускается открытие текущего счета в режиме эскроу-счет на основании трехстороннего договора между банком, лицом, открывающим эскроу-счет, и лицом, на имя которого открывается эскроу-счет. В этом случае представление доверенности, предусмотренной в части первой настоящего пункта не требуется.

Сноска. Правила дополнены пунктом 29-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

29-2. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом допускается открытие физическому лицу-резиденту Республики Казахстан текущего счета без представления клиентом документа, удостоверяющего личность.

Сноска. Правила дополнены пунктом 29-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Параграф 3. Открытие сберегательных счетов по договору банковского вклада

30. При открытии сберегательного счета по договору банковского вклада допускается внесение денег (вклада) на имя самого вкладчика либо на имя определенного третьего лица, которые в дальнейшем будут являться клиентами банка.

31. После заключения договора банковского вклада банк по требованию вкладчика выдает ему документ, удостоверяющий сделанный вклад (вкладной документ), оформляемый на имя клиента банка.

Выдача вкладного документа производится на условиях, определенных банком.

32. Для открытия сберегательного счета вкладчик-клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан, физические лица-нерезиденты Республики Казахстан и индивидуальные предприниматели:

документ, удостоверяющий личность;

2) частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты и профессиональные медиаторы:

документ, удостоверяющий личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

3) юридические лица-резиденты Республики Казахстан и их филиалы и представительства, юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал и представительство:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

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 организационно-правовых форм юридических лиц);

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил, или документы, подтверждающие полномочия представителей юридического лица-нерезидента по распоряжению счетом и содержащие образцы подписей таких уполномоченных представителей, при условии, что данные документы нотариально удостоверены и (или) легализованы, и (или) апостилированы;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на казахский или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.

Не требуется представление документов, указанных в настоящем пункте, в случае их получения банком из информационных систем государственных органов.

Сноска. Пункт 32 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32-1. Для открытия сберегательного счета в целях накопления денег на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума вкладчик-клиент представляет в банк:

1) физическое лицо - лицо-резидент Республики Казахстан и физическое лицо-нерезидент Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

заявление, содержащее назначение сберегательного счета;

нотариально удостоверенная доверенность на открытие сберегательного счета и (или) распоряжение деньгами по нему;

2) юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, представляет в банк заявление, содержащее назначение сберегательного счета и документы, предусмотренные подпунктом 3) пункта 32 Правил;

Сноска. Правила дополнены пунктом 32-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

33. Для открытия сберегательного счета на имя определенного третьего лица-клиента вкладчик представляет в банк:

1) физическое лицо:

документ, удостоверяющий личность вкладчика;

нотариально удостоверенную доверенность на право открытия сберегательного счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на сберегательном счете;

для несовершеннолетних лиц-клиентов, не достигших шестнадцати лет – свидетельство о рождении;

2) юридическое лицо, его филиалы и представительства:

нотариально удостоверенную доверенность на право открытия сберегательного счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на сберегательном счете;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.

Не требуется представление документов, указанных в настоящем пункте, в случае их получения банком из информационных систем государственных органов.

Сноска. Пункт 33 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33-1. Для открытия сберегательного счета в режиме эскроу-счет физическое или юридическое лицо представляет документы, предусмотренные Правилами для открытия сберегательного счета физическому или юридическому лицу, а также нотариально удостоверенную доверенность на право открытия сберегательного счета, предоставленную доверителем.

Допускается открытие сберегательного счета в режиме эскроу-счет на основании трехстороннего договора между банком, лицом, открывающим эскроу-счет, и лицом, на имя которого открывается эскроу-счет. В этом случае представление доверенности, предусмотренной в части первой настоящего пункта не требуется.

Сноска. Правила дополнены пунктом 33-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

34. Представление доверенности не требуется представителю юридического лица, уполномоченному открывать банковские счета в соответствии с учредительными документами.

Представление доверенности не требуется физическому лицу, уполномоченному открывать банковские счета в соответствии с Гражданским кодексом (родителям или иным законным представителям).

35. При открытии сберегательного счета на основании договора об образовательном накопительном вкладе, заключенного в соответствии с Законом о Государственной образовательной накопительной системе, клиент представляет в банк:

- 1) документ, удостоверяющий личность;
- 2) заявление, содержащее назначение текущего счета.

35-1. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом допускается открытие физическому лицу-резиденту Республики Казахстан

сберегательного счета без представления клиентом документа, удостоверяющего личность.

Сноска. Правила дополнены пунктом 35-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Параграф 4. Открытие текущих счетов
частного нотариуса по договору банковского счета
для хранения денег, принимаемых частным нотариусом в депозит**

36. Для хранения денег, принимаемых частным нотариусом (далее – нотариус) в депозит в случаях, предусмотренных статьей 291 Гражданского кодекса, от должника для передачи кредитору (далее – депонент) банк открывает нотариусу текущий счет (далее – депозит нотариуса) на основании договора банковского счета.

37. Договор банковского счета, предусмотренный пунктом 36 Правил, содержит сведения, предусмотренные пунктом 6 Правил, а также:

1) условия и порядок выдачи денег с депозита нотариуса, предусматривающие выдачу наличных денег депоненту-физическому лицу или перевод денег с депозита нотариуса на банковский счет депонента-физического либо юридического лица;

2) порядок распоряжения деньгами, находящимися на депозите нотариуса, предусматривающий выдачу или перевод банком денег с депозита нотариуса депоненту при соблюдении требований настоящего параграфа, а также исполнение распоряжения нотариуса, определенного совместным решением территориальных органа юстиции и нотариальной палаты, в случаях приостановления или прекращения действия лицензии нотариуса, на депозит которого внесены деньги;

3) порядок оплаты должником вознаграждения банку, в котором открыт депозит нотариуса, при внесении денег на депозит нотариуса.

38. Для открытия депозита нотариуса нотариус представляет в банк:

1) документ, удостоверяющий личность;

2) документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

3) копию лицензии на право занятия нотариальной деятельностью либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных "Е-лицензирование";

4) справку территориальной нотариальной палаты соответствующего нотариального округа, подтверждающую членство нотариуса в территориальной нотариальной палате.

Сноска. Пункт 38 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

39. Внесение денег на депозит нотариуса в банк осуществляется должником путем вноса наличными деньгами либо в безналичном порядке при представлении в банк документа, адресованного банку, содержащего согласие нотариуса на внесение денег на депозит, подписанного нотариусом и заверенного печатью нотариуса (при наличии).

Параграф 5. Временные сберегательные счета

40. Для вновь создаваемого юридического лица, в том числе для вновь создаваемой политической партии, банк открывает временный сберегательный счет на основании договора банковского вклада (условный вклад).

41. Временный сберегательный счет открывается в тенге.

42. По временному сберегательному счету совершаются операции, связанные с формированием уставного капитала вновь создаваемого юридического лица либо финансированием создания политической партии, в том числе организации проведения учредительного съезда (конференции), и оплатой услуг банка, оказываемых им по договору банковского вклада, что предусматривается в договоре банковского вклада.

43. Для открытия временного сберегательного счета клиент представляет в банк:
заявление на открытие временного сберегательного счета;

копию протокола учредителей создаваемого юридического лица о назначении физического лица, уполномоченного на открытие и закрытие временного сберегательного счета, и документ, удостоверяющий его личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц) уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением временного сберегательного счета в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.

Сноска. Пункт 43 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

44. После прохождения государственной регистрации банк открывает юридическому лицу текущий счет в порядке, определенном Правилами.

45. В случае непрохождения юридическим лицом государственной регистрации банк по заявлению физического лица, уполномоченного на открытие и закрытие

временного сберегательного счета, осуществляет возврат денег учредителям либо физическим лицам, по инициативе которых создается политическая партия, и закрывает временный сберегательный счет.

Глава 3. Ведение банковских счетов

Параграф 1. Общие положения

46. Юридические лица, их филиалы или представительства, не относящиеся к субъектам частного предпринимательства, а также частные судебные исполнители, частные нотариусы представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 3 к Правилам, составленный на казахском и русском языках, в котором содержится образец оттиска печати.

Юридические лица, их филиалы или представительства, относящиеся к субъектам частного предпринимательства, крестьянские (фермерские) хозяйства, адвокаты и профессиональные медиаторы представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 4 к Правилам, составленный на казахском и русском языках.

Требование, предусмотренное частью второй настоящего пункта, распространяется на юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, у которых отсутствует печать в силу законодательства страны происхождения таких юридических лиц.

Сноска. Пункт 46 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

47. В документах с образцами подписей, представляемых юридическими лицами, их филиалами или представительствами, правом первой подписи обладает руководитель и (или) другие уполномоченные им лица. Право второй подписи предоставляется главному бухгалтеру и (или) другим уполномоченным лицам.

Данные полномочия предоставляются на основании учредительных документов либо приказов руководителей соответствующих юридических лиц, филиалов или представительств либо документов, предусмотренных главой 5 раздела 1 Гражданского кодекса.

Для временных администраций банков, страховых (перестраховочных) организаций данные полномочия предоставляются на основании решения уполномоченного органа о назначении временной администрации в соответствии с пунктом 2 Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года №147, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711.

Для ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций данные полномочия предоставляются на основании решения уполномоченного органа о назначении ликвидационной комиссии в соответствии с пунктом 17 Правил назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и Требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающих деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 57, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20820.

Сноска. Пункт 47 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

48. Если в штате юридического лица, филиала или представительства отсутствуют лица, которым может быть предоставлено право второй подписи, документ принимается банком с образцом только первой подписи, о чем делается соответствующая запись в данном документе.

49. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

50. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

51. Не допускается принимать образцы оттиска печатей, предназначенных для специальных целей ("отдел кадров", "для пакета" и других).

52. В графе "Отметки банка" документа с образцами подписей уполномоченное лицо банка, за исключением Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), указывает данные документов, удостоверяющих личность лиц, имеющих право первой либо первой и второй подписи и иные сведения, определенные банком.

Сноска. Пункт 52 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

53. Подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей, подтверждает уполномоченное лицо банка при личном присутствии лиц, образцы подписей которых содержатся в документе с образцами подписей, за исключением случаев представления юридическими лицами, их филиалами и представительствами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, частными судебными исполнителями, адвокатами, профессиональными медиаторами, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами в банк документа с образцами подписей, удостоверенного нотариально.

В случае предоставления юридическими лицами-нерезидентами Республики Казахстан документов, подтверждающих полномочия представителей юридического лица-нерезидента по распоряжению счетом с правом подписания платежных документов, подлинность подписей подтверждается при нотариальном удостоверении или апостилировании (легализации) документов.

При открытии банковских счетов в Национальном Банке представляется нотариально удостоверенный документ с образцами подписей.

Сноска. Пункт 53 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

54. В случае временного предоставления клиентом права подписи другому (другим) лицу (лицам) оформляется временный документ с соответствующими образцами подписей в порядке, определенном настоящим параграфом.

54-1. При передаче исполнительного производства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей", частный судебный исполнитель, которому передано исполнительное производство, для распоряжения деньгами представляет документ с соответствующими образцами подписей в порядке, определенном настоящим параграфом.

Сноска. Правила дополнены пунктом 54-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

55. В случае переименования юридического лица, утери или износа печати допускается предоставление клиенту необходимого срока для изготовления новой печати. В период изготовления печати банком и клиентом устанавливается порядок оформления платежных документов без печати клиента в соответствии с договором банковского обслуживания.

56. Необходимое количество экземпляров документов с образцами подписей, представляемых клиентом, определяется банком.

Один из экземпляров постоянно находится у операционного работника банка, другой – в деле клиента банка. Остальные экземпляры хранятся в порядке,

установленном банком. Положение настоящей части не распространяется на случаи, когда дело клиента в банке сформировано в электронном виде и ведется электронное досье.

Сноска. Пункт 56 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

57. При замене хотя бы одного образца подписи либо образца оттиска печати в банк представляется новый документ с образцами подписей, оформленный в порядке, определенном в настоящем параграфе.

Сноска. Пункт 57 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

58. Допускается оформление документа с образцами подписей, состоящего из документов, 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.

Сноска. Пункт 58 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

59. Выдача выписок по банковским счетам осуществляется банком в соответствии с договором банковского обслуживания. Допускается предоставление банком услуги по передаче (доставке) клиенту выписки по банковскому счету электронным способом либо нарочным, если это предусмотрено договором банковского обслуживания.

60. При ведении банком банковских счетов клиентов, переданных ему другим банком в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности) банк присваивает указанным банковским счетам новые индивидуальные идентификационные коды и уведомляет налоговые органы в порядке, определенном подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

Сноска. Пункт 60 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.09.2024 № 58 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

61. Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест денег, находящихся на банковском счете, осуществляется в соответствии со статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 125 Кодекса Республики Казахстан "О таможенном регулировании в Республике Казахстан", статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 156 Гражданского процессуального кодекса

Республики Казахстан, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьями 32, 62, 123 Закона Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей", пунктом 11 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента.

Сноска. Пункт 61 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.09.2024 № 58 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

62. При поступлении в банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента банк осуществляет проверку соответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в решении и (или) распоряжении уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, после чего приостанавливает расходные операции по банковскому счету клиента.

63. Банк возвращает в течение трех операционных дней решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента соответствующему уполномоченному государственному органу или должностному лицу без исполнения по одному из следующих оснований:

1) в случае несоответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в решении и (или) распоряжении уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, в соответствии с Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419 (далее – Правила осуществления безналичных платежей), за исключением случаев их несоответствия реквизитам, указанным в ранее предъявленных решениях и (или) распоряжениях уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности;

2) если распоряжение органа государственных доходов о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента оформлено и представлено по форме, не соответствующей приказу Министра финансов Республики Казахстан от 8

февраля 2018 года № 145 "Об утверждении форм распоряжений", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16533;

3) если распоряжение уполномоченного органа или его территориальных органов о приостановлении расходных операций по текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей оформлено по форме, не соответствующей приказу Министра юстиции Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 354 "Об утверждении Правил приостановления расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии, а также исключили из членов Республиканской палаты и формы распоряжения", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21209;

4) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций предъявлено к банковскому счету клиента, по которому не допускается приостановление расходных операций в соответствии с частью второй пункта 11 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах.

5) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента предъявлено к текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.

Положение подпункта 5) пункта 63 Правил не распространяется на распоряжения уполномоченных органов в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов, о приостановлении расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии.

Сноска. Пункт 63 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.02.2022 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.03.2023 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.09.2024 № 58 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Параграф 2. Ведение депозита нотариуса

64. Выдача денег с депозита нотариуса осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами и (или) договором банковского счета.

1) физическому лицу – наличными деньгами либо путем перевода денег на банковский счет депонента;

2) юридическому лицу – путем перевода денег с депозита нотариуса на банковский счет депонента.

65. Выдача наличных денег с депозита нотариуса осуществляется банком депоненту на основании заявления нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), дату рождения депонента-физического лица, сумму денег, подлежащую выплате депоненту, индивидуальный идентификационный код депозита нотариуса.

66. Перевод денег с депозита нотариуса осуществляется банком депоненту на основании заявления нотариуса, содержащего фамилию, имя отчество (при его наличии) депонента-физического лица или наименование депонента-юридического лица и его указания, представленного в банк в порядке, определенном Правилами осуществления безналичных платежей.

67. Для выдачи либо перевода денег с депозита нотариуса депонент представляет в банк заявление нотариуса и следующие документы:

1) копию документа, подтверждающего внесение денег должником на депозит нотариуса;

2) при выдаче наличных денег с депозита нотариуса – заявление депонента о выдаче денег, подлинность подписи на котором нотариально свидетельствуется нотариусом, открывшим данный депозит, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность депонента-физического лица, и наименования документа, подтверждающего право депонента на получение денег с депозита нотариуса, и документ, удостоверяющий личность депонента-физического лица;

3) при переводе денег с депозита нотариуса – копию документа, удостоверяющего личность для депонента-физического лица, либо документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для депонента-юридического лица.

68. Возврат денег лицу, внесшему их на условиях депозита на имя нотариуса, осуществляется банком на основании вступившего в законную силу решения суда либо заявления нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), дату рождения должника-физического лица или наименование должника-юридического лица с приложением:

1) копии квитанции о вносе должником денег на депозит нотариуса;

2) заявления о согласии лица, в пользу которого внесены деньги (депонента) на возврат денег лицу, внесшему их в депозит (должнику), подлинность подписи на котором нотариально свидетельствуется нотариусом;

3) заявления должника о возврате ему денег, подлинность подписи на котором нотариально свидетельствуется нотариусом.

69. В случаях приостановления или прекращения действия лицензии нотариуса деньги, размещенные на депозите нотариуса, на основании совместного решения территориального органа юстиции и нотариальной палаты переводятся на депозит другого нотариуса, определенного в совместном решении территориального органа юстиции и нотариальной палаты, а депозит нотариуса закрывается банком.

70. Документы, устанавливающие задолженность должника перед кредиторами, а также документы, подтверждающие внесение денег должником на депозит нотариуса, передаются нотариусу, определенному в совместном решении территориального органа юстиции и нотариальной палаты.

71. Нотариус, определенный совместным решением территориального органа юстиции и нотариальной палаты, для перевода денег представляет в банк платежное поручение и прилагает совместное решение территориального органа юстиции и нотариальной палаты.

Глава 4. Закрытие банковских счетов

72. Закрытие банковского счета осуществляется:

1) на основании заявления клиента в любое время, если иное не предусмотрено договором банковского обслуживания и (или) Законом о платежах и платежных системах, статьей 5-1 Закона Республики Казахстан "О концессиях", статьей 13 Закона Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве", статьей 12-1 Закона Республики Казахстан "О государственно-частном партнерстве";

2) самостоятельно банком в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада в порядке, предусмотренном статьей 29 Закона о платежах и платежных системах.

Сноска. Пункт 72 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

73. При закрытии банковского счета деньги, оставшиеся на банковском счете клиента, выдаются клиенту либо по его указанию переводятся на другой банковский счет в соответствии с договором банковского обслуживания.

74. При закрытии банковского счета клиента банк аннулирует индивидуальный идентификационный код.

При незаключении договора банковского счета в случае, предусмотренном частью третьей пункта 1 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, банк аннулирует индивидуальный идентификационный код в сроки, установленные внутренними правилами банка.

Сноска. Пункт 74 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным

постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

75. В деле клиента указывается основание закрытия банковского счета.

76. Не допускается закрытие банковского счета при наличии:

1) неисполненных требований к банковскому счету, в том числе решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, за исключением случаев закрытия банковского счета в связи с:

ликвидацией или реорганизацией юридического лица-клиента;

отсутствием денег на банковском счете физического или юридического лица более одного года;

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 юридических лиц;

добровольной реорганизацией банка в форме конвертации в исламский банк в порядке, предусмотренном Законом о банках и банковской деятельности;

2) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в банк, в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев закрытия банковского счета:

в связи с ликвидацией или реорганизацией юридического лица-клиента;

в соответствии с Законом о ПОДФТ и (или) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

77. При закрытии банковского счета клиента банк уведомляет органы государственных доходов в порядке, случаях и сроки, определенные подпунктом б) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

Сноска. Пункт 77 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

78. Закрытие временного сберегательного счета осуществляется банком в порядке, установленном настоящей главой.

79. Закрытие банковского счета государственного учреждения, финансируемого из государственного бюджета, открытого в банке на основании разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета, осуществляется в случае отзыва разрешения либо по истечении срока его действия.

Единая структура номера банковского счета

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

1. Единая структура номера банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан имеет фиксированную длину в двадцать разрядов KZССБББХХХХХХХХХХХХХХ, где:

1) первый и второй разряды – код Республики Казахстан. Используется международный код KZ;

2) третий и четвертый разряды – контрольный разряд, предназначенный для контроля, обеспечения достоверности номера банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и правильности его указания в платежных и иных документах банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

3) пятый, шестой и седьмой разряды – код банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан. Код банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан присваивается Национальным Банком Республики Казахстан;

4) разряды с восьмого по двадцатый – внутрибанковский номер банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, который является уникальным в информационной (операционной и иной) системе одного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и обеспечивает однозначную идентификацию клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Разряды внутрибанковского номера банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан используются по усмотрению банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан. Свободные знаки обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером. В нумерации банковских счетов используются цифровые или буквенно-цифровые символы латинского алфавита, за исключением букв "I", "Q", "O". При наличии буквенных символов во внутрибанковском номере банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан расчет контрольного разряда производится с использованием таблицы конвертирования буквенных символов в цифровые, предусмотренной настоящим приложением.

2. В целях упрощения визуального восприятия номера банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан допускается указание в платежных и иных документах на бумажном носителе номера банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, состоящего из четырехзначных символов, разделенных промежутком, в следующем виде:

KZCC БББХ ХХХХ ХХХХ ХХХХ.

3. В платежных и иных документах, оформленных в электронном виде, номер банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан указывается в виде непрерывной последовательности знаков.

Таблица конвертирования буквенных символов в цифровые

A=10	G=16	N=23	V=31
B=11	H=17	P=25	W=32
C=12	J=19	R=27	X=33
D=13	K=20	S=28	Y=34
E=14	L=21	T=29	Z=35
F=15	M=22	U=30	

Приложение 2
к Правилам открытия, ведения
и закрытия банковских счетов клиентов

Алгоритм расчета и проверки контрольного разряда

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

1. При расчете контрольного разряда используется международный стандарт (Modulus 97-10, ISO-7064), который предполагает деление числа на 97, полученный остаток от деления вычитается из 98. Если результатом является однозначное число добавляется один предшествующий нуль.

Пример № 1.

Рассчитать контрольный разряд банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан KZ CC 123 1234564567891.

Шаг первый: первые четыре символа переносятся на конец номера банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, кодовое обозначение страны конвертируется на основании таблицы конвертирования буквенных символов в цифровые согласно приложению 1 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, вторые два символа обозначаются нулями. Результат:

123 1234564567891 2035 00.

Шаг второй: полученное выше число делится на 97 и получается остаток от деления 43.

Шаг третий: $98-43=55$.

Контрольный разряд равен 55.

Номер банковского счета клиента KZ 55 123 1234564567891.

Пример № 2.

Рассчитать контрольный разряд банковского счета клиента KZ CC 123 1234565678902.

Шаг первый: первые четыре символа переносятся на конец номера банковского счета клиента, кодовое обозначение страны конвертируется на основании таблицы конвертирования буквенных символов в цифровые согласно приложению 1 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, вторые два символа обозначаются нулями. Результат:

123 1234565678902 2035 00.

Шаг второй: полученное выше число делится на 97 и получается остаток от деления, равный 90.

Шаг третий: $98 - 90 = 8$.

Контрольный разряд равен 8, к которому добавляется предшествующий "0".

Номер банковского счета клиента KZ 08 123 1234565678902.

2. При проверке правильности контрольного разряда используется международный стандарт (Modulus 97-10, ISO-7064), предполагающий нахождение остатка от деления числа на 97.

Применяя таблицу конвертирования буквенных символов в цифровые согласно приложению 1 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, находится остаток от деления номера банковского счета на число 97. При правильном указании номера банковского счета остаток равняется 1 (единице).

Пример:

Проверить контрольный разряд в номере банковского счета клиента.

KZ55 1231 2345 6456 7891

Шаг первый: первые четыре символа переносятся на конец номера банковского счета клиента, кодовое обозначение страны конвертируется на основании таблицы конвертирования буквенных символов в цифровые согласно приложению 1 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов:

1231 2345 6456 7891 2035 55.

Шаг второй: полученное выше число делится на 97. Результат – $1231234564567891203555/97 = 12693139840906094882,010309278351$.

Из полученного числа выделяется целая часть без округления 12693139840906094882.

Шаг третий: Полученное на втором шаге число умножается на 97 и получается $12693139840906094882 * 97 = 1231234564567891203554$.

Шаг четвертый: Из числа, полученного на шаге первом, вычитается число, полученное на шаге третьем. Если результат равен 1 (единице), контрольный разряд рассчитан верно. В данном примере получается $1231234564567891203555 - 1231234564567891203554 = 1$. Контрольный разряд 55 верен.

Қол қою үлгілері бар құжат Документ с образцами подписей

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының клиенті Клиент банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ Атауы _____ Наименование	Коды Коды	Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының белгілеулері Отметки банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан
Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ _____		
Телефон Телефон	_____ _____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі), Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы Банк (филиал, подразделение банка), филиал банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ Атауы _____ Наименование		
Банктің (банктің филиалы, бөлімшесі), Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының орналасқан жері Местонахождение банка (филиал, подразделение банка), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ _____ _____		
Телефон	_____		

Телефон	_____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационный код клиента	_____		
<p>Осы құжатта көрсетілген қол қою және мөр бедері үлгілеріне сәйкес қол қою және мөр бедері клиенттің келісімін талап ететін банктік шот бойынша барлық операцияларды жүзеге асырған кезде міндетті</p> <p>Подписи и оттиск печати в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента</p>			

Лауызымы Должность	Аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Қол қою үлгісі Образец подписи	Мөр бедері үлгісі Образец оттиска печати
Бірінші қол Первая подпись			
Екінші қол Вторая подпись			

Сырт жағы

Оборотная сторона

Үлгілердің түпнұсқалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов	Үлгілердің, мөрдің түпнұсқалылығын растайтын тұлғаның қолы Подпись лица, подтверждающего подлинность образцов, печать
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Приложение 4 к Правилам
открытия, ведения и закрытия
банковских счетов клиентов

Сноска. Правила дополнены приложением 4 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

Форма

Қол қою үлгілері бар құжат Документ с образцами подписей

--	--	--	--

Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының клиенті Клиент банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ Атауы _____ Наименование	Коды Коды	Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының белгілеулері Отметки банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан
Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ _____		
Телефон Телефон	_____ _____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі), Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы Банк (филиал, подразделение банка), филиал банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ Атауы _____ Наименование		
Банктің (банктің филиалы, бөлімшесі), Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының орналасқан жері Местонахождение банка (филиал, подразделение банка), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	_____ _____		
Телефон Телефон	_____ _____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____ _____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационный код клиента	_____ _____		
Осы құжатта көрсетілген қол қою үлгілеріне сәйкес қол қою және бедері клиенттің келісімін талап			

ететін банктік шот бойынша барлық операцияларды жүзеге асырған кезде міндетті		
Подписи в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента		
Лауызымы Должность	Аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Қол қою үлгісі Образец подписи
Бірінші қол Первая подпись		
Екінші қол Вторая подпись		

Сырт жағы

Оборотная сторона

Үлгілердің түпнұсқалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов	Үлгілердің, түпнұсқалылығын растайтын тұлғаның қолы Подпись лица, подтверждающего подлинность образцов
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 207

Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, признанных утратившими силу

1. 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 2000 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 9).

2. Постановление 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1675,

опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 40-41).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2244, опубликованное 6 июня 2003 года в газете "Казахстанская правда" № 163-164 (24103-24104)).

4. Пункт 5 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2343).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4094, опубликованное 10 марта 2006 года в газете "Юридическая газета" № 42-43 (1022-1023))

6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4534, опубликованное 16 февраля 2007 года в газете "Юридическая газета" № 25 (1228)).

7. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2007 года № 76 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (

зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4880, опубликованному 5 сентября 2007 года в газете "Юридическая газета" № 135 (1338).

8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5128, опубликованное 19 февраля 2008 года в газете "Юридическая газета" № 25 (1425).

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5272, опубликованное 26 августа 2008 года в газете "Юридическая газета" № 129 (1529).

10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 9 июля 2009 года № 60 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5754, опубликованное 4 сентября 2009 года в газете "Юридическая газета" № 134 (1731).

11. Пункт 5 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 85 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5806, опубликованному 30 октября 2009 года в газете "Юридическая газета" № 166 (1763).

12. Пункт 3 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 сентября 2009 года № 91 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам перехода на новую структуру номера банковского счета клиента банка и банковского

идентификационного кода" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5852, опубликованному 4 декабря 2009 года в газете "Юридическая газета" № 186 (1783).

13. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 августа 2010 года № 76 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6534, опубликованному 4 ноября 2010 года в газете "Казахстанская правда" № 292 (26353).

14. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 марта 2011 года № 24 "О внесении дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег и открытия и ведения банковских счетов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6946, опубликованное 28 мая 2011 года в газете "Казахстанская правда" № 170-171 (26591-26592).

15. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 65 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7122, опубликованному 15 сентября 2011 года в газете "Юридическая газета" № 133 (2123).

16. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года № 132 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7333, опубликованное 14 апреля 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 102-103 (26921-26922).

17. Пункт 4 Изменений, вносимых в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, являющихся приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 108 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (зарегистрированному в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7625, опубликованному 6 сентября 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 299-300 (27118-27119).

18. Пункты 2 и 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам открытия, ведения и закрытия банковских счетов, осуществления платежей и переводов денег, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 266 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам открытия, ведения и закрытия банковских счетов, осуществления платежей и переводов денег, а также признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7992, опубликованному 5 декабря 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 421-422 (27240-27241)).

19. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликованным 6 августа 2013 года в газете "Юридическая газета" № 115 (2490)).

20. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов по вопросам осуществления платежей и переводов денег, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 117 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам осуществления платежей и переводов денег" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8513, опубликованному 23 июля 2013 года в газете "Юридическая газета" № 107 (2482)).

21. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 62 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9600, опубликованное 12 августа 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

22. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 150 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9715, опубликованным 3 октября 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

23. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 168 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9796, опубликованным 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

24. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 200 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег, порядка открытия, ведения и закрытия банковских счетов" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9943, опубликованному 30 декабря 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

25. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 28 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан" (зарегистрированному в

Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10715, опубликованному 6 мая 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

26. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 72 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11163, опубликованному 2 июня 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

27. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 32 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13304, опубликованному 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").