



О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов"

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 января 2023 года № 4. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 января 2023 года № 31797

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 14422) следующие изменения:

В Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"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 приложениями 10 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 приказу Министра образования и науки Республики Казахстан от 13 февраля 2015 года № 63 "Об утверждении Типового договора об образовательном накопительном вкладе и Типового соглашения о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10610.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"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."

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

1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А.С.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Шолпанкулова Б.Ш.

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

*Председатель
Национального Банка Казахстана*

Г. Пирматов

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство юстиции
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов
Республики Казахстан