



Временное положение о техническом порядке открытия и ведения анонимных счетов в иностранной валюте в банках Республики Казахстан

Утверждено Правлением Национального Банка Республики Казахстан 2 сентября 1994 г. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30.11.1994 г. за N 26

Протокол

заседания Правления Национального банка
Республики Казахстан

г. Алматы

Слушали:

1. Проект "Временного положения о техническом порядке открытия и ведения анонимных счетов в иностранной валюте в банках Республики Казахстан".

Постановили:

1. Утвердить с учетом замечаний и дополнений "Временное положение о техническом порядке открытия и ведения анонимных счетов в иностранной валюте в банках Республики Казахстан".

2. Ввести в действие данное Временное положение после согласования с другими заинтересованными государственными органами.

Председатель Правления

Утверждено
Правлением Национального Банка
Республики Казахстан
2 сентября 1994 г.

Временное положение

О техническом порядке открытия и ведения анонимных счетов
в иностранной валюте в банках Республики Казахстан

В целях реализации Указа Президента Республики Казахстан "О введении анонимных счетов в иностранной валюте для физических лиц" N 1537 от 1.02.94 г. и

обеспечения защиты тайны вкладов и гарантии их неприкосновенности, а также привлечения иностранной валюты в Республику Казахстан, утверждается настоящее "Временное положение о техническом порядке открытия и ведения анонимных счетов в иностранной валюте в банках Республики Казахстан".

1. Общие положения

1.1. Под анонимным счетом в иностранной валюте понимается валютный счет физического лица, имеющий специальное кодовое построение, анонимный счет состоит из открытой и закрытой частей (кода). Код может состоять из комбинации букв и / или цифр.

1.2. Под владельцем анонимного счета понимается физическое лицо - нерезидент Республики Казахстан, пожелавшее открыть такой счет в банке и получившее от него соответствующий документ.

Нерезиденты - иностранные граждане, лица без гражданства, граждане Республики Казахстан, имеющие постоянное место жительства за границей.

1.3. Анонимный счет в иностранной валюте для физического лица открывается в уполномоченном банке, именуемом далее "Банк", получившем лицензию национального банка на право ведения анонимных счетов в иностранной валюте для физических лиц.

1.4. Любое физическое лицо - нерезидент Республики Казахстан может открыть анонимный счет в иностранной валюте.

1.5. Иностранная валюта на анонимные счета физических лиц зачисляется без предъявления документов о законности ее происхождения.

1.6. Конкретный порядок открытия анонимных счетов, системы кодирования, перечень иностранных валют, принимаемых на анонимный счет, размеры комиссионного вознаграждения определяются уполномоченным банком самостоятельно.

1.7. Все документы по открытию и ведению анонимных счетов, а также операции по ним носят строго конфиденциальный характер, круг лиц, имеющих доступ к информации по этим счетам, должен быть максимально ограничен.

1.8. Для заполнения форм отчетности и учета движения средств по анонимным счетам банки ведут синтетический учет в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, предъявляемыми к ведению бухгалтерского учета.

В синтетическом учете по всем анонимным счетам ведется один сборный лицевой счет на балансовом счете 151 "Анонимные счета в иностранной валюте" по каждому виду иностранной валюты.

Банки ежемесячно представляют в министерство финансов и Национальный Банк сведения по анонимным счетам по форме, приведенной в приложении N 1 настоящего положения.

При необходимости, Национальный Банк Республики Казахстан может запросить у

банков, получивших лицензию на ведение анонимных счетов, дополнительные сведения .

2. Порядок открытия анонимного счета и процедура проведения операций

2.1. Для открытия анонимного счета владелец вклада заполняет специальный бланк строгой отчетности "Заявление на открытие анонимного счета в иностранной валюте ", в котором указывает следующие данные: фамилию, имя, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, полный адрес, образец подписи. По своему усмотрению владелец может сообщить дополнительные сведения о себе, а также передать право собственности на средства на анонимном счете в случае своей смерти и иных случаях. Банк несет ответственность за выяснение нерезидентства клиента.

При внесении изменений и дополнений в текст заявления об открытии анонимного счета его владелец письменно уведомляет об этом руководство банка.

2.2. После открытия анонимного счета в установленном порядке владельцу счета выдается специальный документ на предъявителя с указанием соответствующего номера счета, даты выдачи, в котором отражается движение средств по счету. Закрытая часть анонимного счета (код) записывается на отдельном листе бумаги, вкладывается в конверт и затем выдается владельцу .

2.3. Каждый бланк "Заявление на открытие анонимного счета в иностранной валюте " после заполнения помещается в отдельный пронумерованный банковский конверт, заклеивается контрольной бумажной полосой, на которой ставятся две подписи специально уполномоченных должностных лиц банка, печать, а конверт хранится в специальном сейфе банка. Владелец делает собственноручно отметку на контрольной полосе. Номер и дата оформления конверта записываются в отдельном журнале " регистрация анонимных счетов", который также хранится в этом сейфе, и сообщаются владельцу анонимного счета. Номер конверта соответствует номеру регистрации анонимного счета .

После заполнения заявления банк заключает с клиентом договор, в котором предусматриваются условия ведения счета и совершения операций.

2.4. Процедура проведения операций по анонимным счетам разрабатывается банком самостоятельно и отражается во внутреннем порядке открытия и ведения анонимных счетов .

2.5. В случае потери документа на предъявителя и/или кода вкладчик обязан немедленно письменно известить об этом руководство банка.

Восстановление документа на предъявителя и кода в случае их потери владельцем производится на основании имеющихся сведений и договора в соответствии с требованиями, установленными внутренним порядком банка по открытию и ведению анонимных счетов .

Восстановление документа на предъявителя производится за номером, не

соответствующим прежнему, а изменения номера этого документа фиксируется на бланке "Заявление на открытие анонимного счета в иностранной валюте" из вскрытого конверта.

3. Режим анонимных счетов

3.1. Осуществление операций по анонимным счетам производится в соответствии с настоящим Временным положением и правилами открытия и ведения анонимных счетов в иностранной валюте для физических лиц, принятыми уполномоченным банком и утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан в рамках законодательства и нормативных актов Республики Казахстан.

3.2. Анонимные счета могут быть текущими и срочными. Депозитные ставки, сроки и другие условия по анонимным счетам устанавливаются банками самостоятельно.

3.3. Минимальный взнос иностранной валюты на депозит при открытии анонимного счета составляет 500 долларов США или эквивалент в другой свободно конвертируемой валюте.

Первоначальный вклад на анонимный счет вносится наличной иностранной валютой.

3.4. Операции с наличностью проводятся в пределах сумм, внесенных на анонимный счет в наличной форме.

4. Процедура выдачи Национальным Банком лицензии банкам на открытие и ведение анонимных счетов

4.1. Выдача лицензии на открытие и ведение анонимных счетов (далее по тексту "лицензия") является прерогативой Национального Банка Республики Казахстан.

Для рассмотрения ходатайств и выдачи лицензий банкам Национальный Банк формирует рабочую комиссию из числа работников департамента банковского надзора, департамента бухгалтерского учета и отчетности, юридического департамента, департамента иностранных операций и департамента валютного регулирования в количестве 5 человек. Срок рассмотрения документов по выдаче лицензии или указание причины отказа - до 30 дней.

Протокол положительного решения комиссии вместе со всеми документами выносится на директорат Национального Банка Республики Казахстан для окончательного решения по выдаче лицензии банку.

4.2. Лицензии могут выдаваться банкам, имеющим генеральную лицензию Национального Банка на проведение операций в иностранной валюте в соответствии с требованиями настоящего Временного положения.

4.3. Банки для получения лицензии представляют в Национальный Банк следующие документы:

- заявление на имя Председателя Национального Банка о выдаче лицензии банку;
- сведения о подготовке работников банка к работе с анонимными счетами;

- правила открытия и ведения анонимных счетов в иностранной валюте для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, разработанные банком в соответствии с настоящим Временным положением и действующим банковским законодательством (с образцами всех необходимых документов). В этих правилах должны найти отражение требования к анонимным счетам по бухгалтерскому учету, хранению валютных средств, оговорен порядок восстановления в случае утери документа на предъявителя и кода анонимного счета, а также процедура проведения операций по анонимным счетам, данные правила подлежат утверждению Национальным Банком Республики Казахстан;

- сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных Национальным Банком;

- справка об опыте работы банка по ведению счетов физических лиц - нерезидентов. В иностранной валюте.

Комиссия может вносить свои дополнения и изменения в правила открытия и ведения анонимных счетов, согласовав их с банком, ходатайствующим о получении лицензии.

5. Ответственность за нарушение порядка и условий открытия и ведения анонимных счетов

Банки за нарушение условий лицензии, правил открытия и ведения анонимных счетов, за отсутствие должного учета операций по анонимным счетам, непредставление или несвоевременное представление Национальному Банку и Министерству финансов Республики Казахстан отчетных документов и информации несут ответственность в соответствии с действующим

законодательством республики вплоть до отзыва лицензии на проведение банковских операций. Работники банка за нарушение настоящего Временного положения несут ответственность в соответствии с действующим административным и уголовным законодательством.

Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан

Приложение N 1

(ежемесячно)

до 10-го числа след. месяца

Министерство финансов
Республики Казахстан
Национальный Банк
Республики Казахстан

Сведения по анонимным счетам в иностранной
валюте нерезидентов Республики Казахстан
(данные на последний день отчетного месяца)

Банк _____
Количество анонимных счетов,
всего: _____
(в том числе с остатками свыше
10 тысяч долларов США или в
эквиваленте другой СКВ) _____
Сумма вкладов: доллары США _____
Немецкие марки _____
другие валюты _____
Всего: _____
(в долларах США по курсу
Национального Банка)

Сноска: Курс Национального Банка на последний день отчетного месяца.

Председатель Банка _____ подпись _____
Главный бухгалтер _____ подпись _____