



**Об утверждении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 1998 года N 287 Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 30 декабря 1998 г. N 659. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года N 266 ~ V001199

В целях приведения в соответствие с Законом Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" Z980237\_ и другими законодательными актами Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Инструкцию о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня, утвержденную постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 марта 1997 года N 61 V970307\_ , и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.):

1) зарегистрировать настоящее постановление и изменения и дополнения в Инструкцию о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и утвержденные изменения и дополнения в Инструкцию о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Налибаева А.З.

Председатель  
Национального Банка

## Утверждены

постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 23 декабря 1998 года N 287

### Изменения и дополнения

в Инструкцию о порядке открытия, ведения и закрытия  
банковских счетов клиентов в банках второго уровня,  
утвержденную постановлением Правления Национального Банка  
Республики Казахстан от 4 марта 1997 года N 61  
V970307\_

1. В названии Инструкции слова "второго уровня" заменить словами "Республики Казахстан".
2. Слова "Раздел I. Общие положения" заменить словами "Глава 1. Общие положения".
3. В пункте 1:  
исключить используемое обозначение абзацев;  
в абзаце четвертом слова "(списанием) сумм" заменить словами "и (или) переводом";  
абзац пятый исключить;

абзац шестой изложить в следующей редакции: "Счета, по которым не могут производиться все вышеуказанные операции, а также счета, отражающие позиции бухгалтерского учета в банках, лицевые счета (субпозиции),

являющиеся компонентами балансового счета, в том числе ссудные счета, не являются банковскими счетами".

4. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Банковские счета могут открываться и вестись как в тенге, так и в иностранной валюте и подразделяются на корреспондентские, текущие и сберегательные счета физических и юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалов и представительств).

Корреспондентские счета - банковские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Текущие и сберегательные счета - банковские счета юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц и физических лиц".

5. В пункте 3:

слова "отдельным нормативным актом" заменить словами "отдельными нормативными правовыми актами";

дополнить абзацами следующего содержания:

"Открытие банковских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан производится на основании соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законодательством.

Особенности открытия банковских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан определяются специальными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан".

6. Слова "Раздел II. Порядок открытия банковских счетов" заменить

словами "Глава 2. Порядок открытия банковских счетов".

7. В пункте 4:

в абзаце первом:

после слов "договора банковского счета" дополнить словами "или договора банковского вклада";

слова "(далее - договор)" исключить;

в абзаце втором слова "По договору" заменить словами "4-1. При открытии корреспондентского или текущего счета по договору банковского счета", после слова "Договор" дополнить словами "банковского счета";

в абзаце шестом слово "выданным" заменить словом "выданном";

абзац восьмой после слова "договоре" дополнить словами "банковского счета".

8. Пункт 5 после слова "договоре" дополнить словами "банковского счета".

9. В пункте 6:

пункт после слова "договора" дополнить словами "банковского счета";

исключить используемое обозначение абзацев.

10. В пункте 6.1.1.:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов";

в абзаце шестом:

слова "копию(-и) учредительного(-ых) документа(-ов)" заменить словами "копию устава";

слово "заверенного(-ых)" заменить словом "заверенного".

11. В пункте 6.1.2.:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"для индивидуальных предпринимателей - документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов";

в абзаце пятом:

перед словом "копию" дополнить словами "для индивидуальных предпринимателей";

слова "либо копию приравненного к нему документа (патент или лицензия)" исключить.

12. В пункте 6.2.1.:

абзац третий дополнить словами "(если данный клиент в соответствии с налоговым законодательством должен пройти регистрацию в налоговых органах)";

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов".

13. Пункты 6.1 - 6.3 считать соответственно подпунктами 1)-3) пункта 6.
14. Цифры 6.1.1., 6.1.2., 6.2.1., 6.2.2. исключить.
15. Пункт 6 дополнить частью третьей следующего содержания:

"В случае открытия клиентом нескольких счетов в одном банке повторное представление документов, предусмотренных для открытия первого счета, не требуется, за исключением документа с образцами подписей и оттиска печати и документа, удостоверяющего личность клиента".

16. Дополнить пунктами 6-1, 6-2, 6-3, 6-4 следующего содержания:

"6-1. При открытии сберегательного счета по договору банковского вклада банк обязуется принимать деньги (вклад), поступающие от владельца счета ( вкладчика) или в его пользу, выплачивать по ним вознаграждение (интерес) в размере и порядке, предусмотренными договором банковского вклада, и возратить вклад на условиях и в порядке, установленном законодательными актами и договором банковского вклада, оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского вклада. Договор банковского вклада должен содержать следующее:

реквизиты сторон;

предмет договора;

индивидуальный идентификационный код, присвоенный банком вкладчику ( иные дополнительные способы идентификации вкладчика либо лица, уполномоченного вкладчиком на распоряжение сберегательным счетом, не запрещенные законодательством Республики Казахстан);

регистрационный номер налогоплательщика-вкладчика, указанный в документе, выданном органом налоговой службы;

условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.

В договоре могут быть предусмотрены иные условия, согласованные сторонами, в том числе порядок выплаты вознаграждения (интереса).

Договор банковского вклада может заключаться как самим вкладчиком, так и лицом, вносящим вклад в пользу владельца счета.

Заключение договора банковского вклада может также производиться путем выдачи банком вкладчику или лицу, вносящему вклад в его пользу, документа, удостоверяющего внесенный вклад (вкладного документа). Выдача вкладного документа производится в соответствии с внутренними правилами банка и на его условиях. При выдаче вкладного документа банк обязан получить письменное согласие вкладчика о принятии указанных правил и условий банка.

Вкладными документами являются депозитный сертификат или книжка вкладчика (сберегательная книжка).

6-2. Для заключения договора банковского вклада необходимо представить:

1) для вкладчиков-резидентов Республики Казахстан:

для юридических лиц и их обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств):

документ с образцами подписей и оттиска печати (форма прилагается);

документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет;

документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов;

копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации), либо копию приравненного к нему документа;

копию устава (для структурных подразделений - Положения), заверенного в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

для физических лиц:

документ с образцом подписи;

документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет;

для индивидуальных предпринимателей - документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов;

для индивидуальных предпринимателей - копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации);

документ, удостоверяющий личность, который после регистрации необходимых реквизитов возвращается клиенту.

В случае, если владельцем счета, в пользу которого вносится вклад родителями или иными законными представителями, является несовершеннолетнее лицо, достигшее четырнадцати лет, представляется документ, удостоверяющий личность родителей или иных законных представителей и свидетельство о рождении владельца счета, которое после регистрации необходимых реквизитов возвращается клиенту;

2) для вкладчиков-нерезидентов Республики Казахстан:

для юридических лиц, филиалов и представительств:

документ с образцами подписей и оттиска печати;  
документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет по месту получения дохода в Республике Казахстан, для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов - по месту их регистрации в Республике Казахстан (если данный клиент в соответствии с налоговым законодательством должен пройти регистрацию в налоговых органах);

документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов;

для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов - копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации), копия положения о соответствующем филиале или представительстве и копия доверенности руководителя филиала или представительства, заверенных нотариально и выполненных на государственном и/или русском языках;

для физических лиц:

документ с образцом подписи;

документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет по месту получения дохода в Республике Казахстан (если данный клиент в соответствии с налоговым законодательством должен пройти регистрацию в налоговых органах)  
;

документ, удостоверяющий личность, который после регистрации необходимых реквизитов возвращается клиенту.

6-3. При заключении договора банковского вклада между банком и лицом, не являющимся вкладчиком, такое лицо обязано сообщить банку регистрационный номер налогоплательщика - владельца счета, а также представить в банк:

1) юридическое лицо (филиал или представительство):

документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки лица, являющегося владельцем счета на налоговый учет;

документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов;

копию документа установленной формы, выданного уполномоченным

органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации), либо копию приравненного к нему документа;

2) физическое лицо:

документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки лица, являющегося владельцем счета, на налоговый учет;

документ, удостоверяющий личность.

6-4. При первом обращении владельца счета в банк, связанном с получением денег по вкладу, владелец счета обязан представить в банк документы, предусмотренные подпунктами 1) или 2) пункта 6-2 настоящей Инструкции".

17. В пункте 7:

абзац третий изложить в следующей редакции:

"документ установленной формы, выданный подразделением уполномоченного государственного органа, подтверждающий факт регистрации хозяйствующего субъекта в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов";

в абзаце четвертом слова "копии учредительных документов" заменить словами "копия устава";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Порядок выдачи и форма доверенностей на совершение операций в банке могут определяться специальными правилами, разрабатываемыми банком".

18. Пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Учредителю (учредителям) вновь создаваемых юридических лиц или уполномоченному им (ими) лицу, которому (которым) в соответствии с законодательством Республики Казахстан необходимо предоставить к моменту государственной регистрации юридического лица документ, подтверждающий оплату уставного капитала вновь создаваемого юридического лица, банки открывают временные текущие счета, а в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан накопительные и другие виды счетов, имеющие статус временного счета.

Для открытия временного текущего счета (накопительного или другого счета, имеющего статус временного счета) в банк представляется документ с образцами подписей и оттиска печати (если имеется).

Данные документы оформляются в соответствии с требованиями, установленными настоящей Инструкцией.

Временный текущий счет (накопительный или иной счет, имеющий статус временного) открывается на срок не более, чем на шестьдесят календарных дней.

После прохождения государственной регистрации юридическому лицу

открывается текущий (банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций - корреспондентский) счет".

19. В пункте 9:

последнее предложение абзаца первого исключить;

в абзаце третьем слова "по отношению к клиенту является родительской" заменить словами "является учредителем владельца банковского счета";

последний абзац дополнить предложениями следующего содержания:

"При этом, один из экземпляров должен постоянно находиться у соответствующего операционного работника банка, другой - в деле соответствующего владельца счета. Остальные экземпляры хранятся в порядке, установленном внутренними правилами банка".

20. В пункте 12 слово "календарных" заменить словом "банковских".

21. Слова "Раздел III. Общие требования к ведению банковских счетов (совершению операций по банковским счетам)" заменить словами "Глава 3. Общие требования к ведению банковских счетов (совершению операций по банковским счетам)".

22. Дополнить пунктом 15-1 следующего содержания:

"15-1. Платежи и переводы денег, осуществляемые через корреспондентский счет банка-нерезидента, открытый в уполномоченном банке, производятся только в безналичном порядке".

23. Слова "Раздел IV. Порядок закрытия банковских счетов" заменить словами "Глава 4. Порядок закрытия банковских счетов".

24. В пункте 21:

абзац первый дополнить словами "на основании которого он был открыт, а также на основании заявления владельца счета";

абзац второй изложить в следующей редакции:

"Закрытие банковского счета при ликвидации или реорганизации юридического лица производится с учетом требований, предусмотренных соответствующими нормативными правовыми актами Министерства юстиции Республики Казахстан";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Закрытие временного текущего счета (накопительного или иного счета, имеющего статус временного счета) производится банком с учетом соблюдения требований, установленных пунктом 8 настоящей Инструкции".

25. Пункт 22 дополнить абзацем в следующей редакции:

"Запрещается закрытие банковского счета при наличии денег на данном счете".

26. В пункте 23 слова "и районные отделы труда и социальной защиты населения, выдавшие владельцу счета документы, предусмотренные пунктом 6 настоящей Инструкции" исключить.

27. Раздел V исключить.

28. Слова "Раздел VI. Заключительные положения" заменить словами "Глава 5. Заключительные положения".

Председатель  
Национального Банка