

* Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2014 жылғы 27 тамызда № 9703 болып тіркелген.

**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»**

**БАСҚАРМАСЫНЫҢ
ҚАУЛЫСЫ**

2014 жылғы 16 шілде

Алматы қ.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ 134

г. Алматы

**Заңдастыру субъектілеріне жинақ шотына
ақша енгізуді (аударуды) растайтын құжатты беру,
сондай-ақ жинақ шоттарындағы ақшаны
есепке алуды жүргізу қағидаларын бекіту туралы
және Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің
және Ұлттық пошта операторының жинақ шоттарын
ашу мен жүргізу ерекшеліктері**

«Қазақстан Республикасы азаматтарының, оралмандардың және Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты бар тұлғалардың мүлікті жария етуіне байланысты оларға рақымшылық жасау туралы» 2014 жылғы 30 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Заңдастыру субъектілеріне жинақ шотына ақша енгізуді (аударуды) растайтын құжатты беру, сондай-ақ жинақ шоттарындағы ақшаны есепке алуды жүргізу қағидалары және Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің және Ұлттық пошта операторының жинақ шоттарын ашу мен жүргізу ерекшеліктері бекітілсін.

2. Осы қаулы 2014 жылғы 1 қыркүйектен бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға жатады.

**Ұлттық Банк
Төрағасы**

Қ. Келімбетов

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі
Басқармасының
2014 жылғы 16 шілдедегі
№134 қаулысымен
бекітілген

**Заңдастыру субъектілеріне жинақ шотына ақша енгізуді (аударуды)
растайтын құжатты беру, сондай-ақ жинақ шоттарындағы ақшаны есепке
алуды жүргізу қағидалары және Қазақстан Республикасы екінші
деңгейдегі банктерінің және Ұлттық пошта операторының жинақ
шоттарын ашу мен жүргізу ерекшеліктері**

1. Жалпы ережелер

1. Осы Заңдастыру субъектілеріне жинақ шотына ақша енгізуді (аударуды) растайтын құжатты беру, сондай-ақ жинақ шоттарындағы ақшаны есепке алуды жүргізу қағидалары және Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің және Ұлттық пошта операторының жинақ шоттарын ашу мен жүргізу ерекшеліктері (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасы азаматтарының, оралмандардың және Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты бар тұлғалардың мүлікті жария етуіне байланысты оларға рақымшылық жасау туралы» 2014 жылғы 30 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленген және Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің және Ұлттық пошта операторының (бұдан әрі – банк) Қазақстан Республикасы азаматтарының, оралмандардың және Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты бар тұлғалардың (бұдан әрі – салымшылар) ақшасын заңдастыру мақсатында ашылатын жинақ шоттарын ашудың және жүргізудің ерекшеліктерін, жинақ шотына ақша енгізуді (аударуды) растайтын құжатты берудің, сондай-ақ ақшаны заңдастыру мақсатында ашылатын жинақ шоттарындағы ақшаны есепке алуды жүргізудің тәртібін айқындайды.

2. Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) жинақ шоты – ақшаны заңдастыру мақсатында банктің салымшыға шартты салым талабымен ашатын жеке жинақ шоты;

2) шетел валютасы – оған қатысты Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының ресми бағамы белгіленетін, тізбесі Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7977 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының шетел валюталарына қатысты ресми бағамын белгілеу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 242 қаулысымен айқындалған шетел валютасы.

2. Жинақ шотын ашудың және жүргізудің ерекшеліктері

3. Жинақ шоты салымшыға оның банкке жасаған өтінішінің негізінде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында және (немесе) шетел валютасында ашылады. Ақшаны жинақ шотына енгізуді (аударуды) салымшы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында және (немесе) шетел валютасында сома бойынша шектеусіз жүзеге асырады.

4. Жинақ шотын ашу «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын сақтай отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1199 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының банктерінде клиенттердің банктік есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 2 маусымдағы № 266 қаулысына (бұдан әрі – № 266 ереже) сәйкес, сондай-ақ жинақ шотының валютасы көрсетілген және жинақ шотының ақшаны заңдастыру мақсатында ашылатындығы туралы белгі қойылған жинақ шотын ашу туралы өтініштің негізінде жүргізіледі.

5. Банктік салым шарты (шартты салым) 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде (Ерекше бөлім) және № 266 ережеде көзделген талаптарды қоспағанда, мыналарды қамтиды:

1) жинақ шотының ақшаны заңдастыру мақсатында ашылатыны туралы талап;

2) Заңда және Қағидаларда көзделген тәртіппен жинақ шотындағы ақшаны енгізу, алу, сақтау және иелік ету талаптары;

3) банк белгілеген сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері;

4) Заңның 6-бабы 2-тармағының 1) тармақшасында және 8-бабы 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген мөлшерде және жағдайда банктің салым сомасынан бюджетке төленуге жататын ақшаны заңдастыруға алымды акцептсіз тәртіппен ұстап қалуы туралы талап;

5) Заңның 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша салымшыға енгізілген (аударылған) ақша сомасының мөлшерін растайтын анықтаманы беру тәртібі.

6. Салымшының жинақ шотына ақша енгізуі/аударуы Заңда белгіленген ақшаны заңдастыру мерзімінің ішінде жүзеге асырылады.

Банк ашқан жинақ шотына салымшының ақшаны кейіннен енгізуіне/аударуына жол берілмейді.

7. Салымшының жинақ шотына енгізілген/аударған ақшаға иелік етуі Заңның 8-бабының 3-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, ақшаны жинақ шотына енгізген/аударған күннен бастап күнтізбелік алпыс ай өткен соң жүзеге асырылады.

8. Салымшы жинақ шотына ақшаны енгізгеннен/аударғаннан кейін банк ақшаны жинақ шотына есептеген күннен кейінгі үш жұмыс күнінен кешіктірмей салымшыға Заңның 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша енгізілген (аударылған) ақша сомасының мөлшерін растайтын, банк басшысының бұйрығы не осындай өкілеттіктер берілген өзге де құжаттар негізінде тиісті өкілеттіктер берілген банктің мөрімен және уәкілетті адамдарының қолымен куәландырылған анықтаманы береді.

3. Ақшаны заңдастыру мақсатында ашылатын жинақ шоттарындағы ақшаны есепке алуды жүргізу

9. Банк заңдастыру мақсатында салымшылардың жинақ шоттарында орналастырылған ақшасын Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарының «Жеке тұлғалардың шартты салымдары» 2208-баланстық шотында жеке есепке алуды қамтамасыз етеді.