

**«ҚАЗАҚСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

**БАСҚАРМАСЫНЫҢ
ҚАУЛЫСЫ**

2016 жылғы 31 тамыз

Алматы қаласы



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ 207

город Алматы

**Об утверждении Правил открытия,
ведения и закрытия банковских
счетов клиентов**

Зарегистрировано Министерством юстиции
Республики Казахстан за №14422 от 15.11.2016 г.

(с изменениями по состоянию на 27.07.2019 г.)

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

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 «Әділет» 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.

См. [ответ Министра юстиции РК от 13 декабря 2016 года № 450034](#)

**Председатель
Национального Банка**

Д. Акишев

«СОГЛАСОВАНО»
Министр юстиции
Республики Казахстан
М. Бекетаев
2016 года

«СОГЛАСОВАНО»
Министр финансов
Республики Казахстан
Б.Султанов
2016 года

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»).

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

Глава 2. Открытие банковских счетов

Параграф 1. Общие положения

Параграф 2. Открытие текущих счетов по договору банковского счета

Параграф 3. Открытие сберегательных счетов по договору банковского вклада

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

Параграф 5. Временные сберегательные счета

Глава 3. Ведение банковских счетов

Параграф 1. Общие положения

Параграф 2. Ведение депозита нотариуса

Глава 4. Закрытие банковских счетов

Приложение 1. Единая структура номера банковского счета

Приложение 2. Алгоритм расчета и проверки контрольного разряда

Приложение 3. Документ с образцами подписей и оттиска печати

Приложение 4. Документ с образцами подписей

Глава 1. Общие положения

Пункт 1 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее - Гражданский кодекс), Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее - Налоговый кодекс), законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «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 и организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), а также в случае, когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии, (далее - банки).

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, 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, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336, [Правилами](#) установления корреспондентских отношений между банками, а также банками 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, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335.

Глава 2. Открытие банковских счетов

Параграф 1. Общие положения

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 \(см. стар. ред.\)](#)

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.

Банковский счет, предназначенный для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года «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), и [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).

Банковский счет, предназначенный для образовательного накопительного вклада в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 14 января 2013 года «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.

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.

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 от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОДФТ).

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 представляется клиентом в банк с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации.

Пункт 14 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

14. В случаях, установленных законами Республики Казахстан, а также по соглашению сторон допускается заключение договора банковского обслуживания 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 надлежащей проверке, предусмотренных [Требованиями](#) к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 521 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10212.

Пункт 15 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. [стар. ред.](#))

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 клиенту дистанционным способом не требуется представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта.

Пункт 16 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. [стар. ред.](#))

16. В случае открытия клиентом второго и последующего банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) банк не требует повторного представления 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.

При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом открытие физическому лицу - резиденту Республики Казахстан посредством систем удаленного доступа второго и последующих банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) осуществляется без представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета.

В пункт 17 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. [стар. ред.](#))

17. Допускается открытие нескольких банковских счетов клиента - юридического лица в одном банке (филиале, подразделении банка) на основании одного документа с образцами подписей при наличии в банке других документов, необходимых для открытия банковского счета, а также выполнении следующих условий:

1) банк (филиал, подразделение банка) располагает необходимым программным обеспечением по формированию дела по каждому клиенту в электронном виде (далее - электронное досье) и информацией о наличии банковского счета в банке (филиале, подразделении банка);

2) отсутствие изменений в электронном досье клиента на момент открытия банковского счета.

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.

Пункт 19 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 \(см. стар. ред.\)](#)

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.

20. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 *(см. стар. ред.)*

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.

Пункт 23 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 \(введены в действие с 27 июля 2019 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)

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 с Кодексом Республики Казахстан от 26 декабря 2011 года «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.

Пункт 24 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

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.

Абзац второй пункта 24 введен в действие с 1 января 2019 года

При открытии текущего счета, предназначенного для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, (далее - контрольный счет НДС) банк представляет в органы государственных доходов информацию в порядке, определенном [пунктом 10-1 статьи 25](#) Закона о платежах и платежных системах.

Пункт 25 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

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.

Параграф 2. Открытие текущих счетов по договору банковского счета

Пункт 26 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

26. Для открытия текущего счета клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан и физические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

2) индивидуальные предприниматели, 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 государственного органа, осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет, 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;

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;

6) 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 Национального Банка о назначении ликвидационной комиссии;

копию решения Национального Банка 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.

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.

Правила дополнены пунктом 27-1 в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44](#) (введены в действие с 27 июля 2019 г.)

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.

В пункт 28 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182](#) (см. стар. ред.)

28. Для открытия текущего счета, предназначенного для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии с [Законом](#) 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 либо с [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.

4) исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (*см. стар. ред.*)

Правила дополнены пунктом 28-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (введены в действие с 1 января 2019 г.)

28-1. Для открытия контрольного счета НДС клиент:

юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, нерезидент, осуществляющий деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство представляет в банк документы, предусмотренные [подпунктом 3\) пункта 26](#) Правил;

индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор представляет в банк документы, предусмотренные [подпунктом 2\) пункта 26](#) Правил.

При наличии у клиента в данном банке банковского счета и открытии контрольного счета НДС для зачисления сумм налога на добавленную стоимость в этом же банке (филиале и (или) представительстве) представление документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта, не требуется.

Правила дополнены пунктом 28-2 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 27 июля 2019 г.)

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.

Пункт 29 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

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.

Правила дополнены пунктом 29-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248

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.

Правила дополнены пунктом 29-2 в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182](#)

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

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.

Пункт 32 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 \(см. стар. ред.\)](#)

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

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан и физические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

2) индивидуальные предприниматели, 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](#);

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](#).

Пункт 33 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 \(см. стар. ред.\)](#)

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](#).

Правила дополнены пунктом 33-1 в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248](#)

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.

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.

Правила дополнены пунктом 35-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182

35-1. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом допускается открытие физическому лицу-резиденту Республики Казахстан сберегательного счета без представления клиентом документа, удостоверяющего личность.

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 территориального 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.

В пункт 38 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

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.

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.

Пункт 43 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

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](#).

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

Пункт 46 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

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, индивидуальные предприниматели, 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.

В пункт 47 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 \(см. стар. ред.\)](#)

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 Национального Банка 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, зарегистрированных в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711.

Для ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций данные полномочия предоставляются на основании решения Национального Банка о назначении ликвидационной комиссии в соответствии с [пунктом 16](#) Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и Требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 190, зарегистрированных в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9945.

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, 50. Исключены в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 ([см. стар. ред.](#))

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

Пункт 52 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 \(см. стар. ред.\)](#)

52. В графе «Отметки банка» документа с образцами подписей уполномоченное лицо банка, за исключением Национального Банка, указывает данные документов, удостоверяющих личность лиц, имеющих право первой либо первой и второй подписи и иные сведения, определенные банком.

Пункт 53 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 \(см. стар. ред.\)](#)

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, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Допускается представление 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.

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

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

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.

В пункт 56 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182](#) (см. стар. ред.)

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.

Пункт 57 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182](#) (см. стар. ред.)

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.

Пункт 58 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182](#) (см. стар. ред.)

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.

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.

Пункт 60 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182](#) (введены в действие с 1 января 2019 г.) (см. стар. ред.)

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 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.

Пункт 61 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182](#) (см. стар. ред.)

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 от 26 декабря 2017 года «О таможенном регулировании в Республике Казахстан», [статьей 161](#) Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, [статьей 156](#) Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан от 31 октября 2015 года, [статьей 118](#) Налогового кодекса, [статьей 51](#) Закона о банках и банковской деятельности,

[статьей 13](#) Закона о ПОДФТ, [статьей 62](#) Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», [пунктом 11](#) [статьей 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.

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.

Пункт 63 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. [стар. ред.](#))

63. Банк возвращает 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:

Подпункт 1 введен в действие с 1 января 2019 г. (см. [редакцию](#) действующую до 1 января 2019 г.)

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) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента предъявлено к банковскому счету по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе», к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, активов фонда социального медицинского страхования, денег, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, а также денег банков,

страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации.

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 взносе 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 территориальных органа юстиции и нотариальной палаты переводятся на депозит другого нотариуса,

определенного в совместном решении территориальных 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 территориальных органа юстиции и нотариальной палаты.

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

Глава 4. Закрытие банковских счетов

В пункт 72 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (введены в действие с 27 июля 2019 г.) (см. стар. ред.)

72. Закрытие банковского счета осуществляется:

1) на основании заявления клиента в любое время, если иное не предусмотрено договором банковского обслуживания и (или) Законом о банках и банковской деятельности, законами Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «О концессиях», от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве», от 31 октября 2015 года «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.

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.

Пункт 74 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

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.

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.

Пункт 77 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

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.

Абзац второй пункта 77 введен в действие с 1 января 2019 г.

При закрытии контрольного счета НДС банк представляет в органы государственных доходов информацию в порядке, определенном пунктом 10-1 статьи 25 Закона о платежах и платежных системах.

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

1. Единая структура номера банковского счета клиента банка имеет фиксированную длину в двадцать разрядов KZCCBBBXXXXXXXXXXXXXX, 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 и правильности его указания в платежных и иных документах банка;

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

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

Разряды внутрибанковского номера банковского счета клиента банка используются по усмотрению банка. 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 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 допускается указание в платежных и иных документах на бумажном носителе номера банковского счета клиента банка, состоящего из четырехзначных символов, разделенных промежутком, в следующем виде:

KZCC BB BX XXXX XXXX XXXX.

3. В платежных и иных документах, оформленных в электронном виде, номер банковского счета клиента банка 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	

Алгоритм расчета и проверки контрольного разряда

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 KZ CC 123 1234564567891.

Шаг первый: первые четыре символа переносятся на конец номера банковского счета клиента банка, 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.

Приложение 3 изложено в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 ([см. стар. ред.](#))

Приложение 3
к [Правилам](#) открытия, ведения
и закрытия банковских счетов клиентов

Форма

Қол қою үлгілері бар құжат
Документ с образцами подписей

Банктің клиенті Клиент банка	_____ _____ Атауы _____ _____ Наименование	Код ы Код ы	Банктің белгілеул ері Отметки банка
Банк клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка	_____ _____		
Телефон Телефон	_____ _____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі) Банк (филиал, подразделение банка)	_____ _____ Атауы _____ _____ Наименование		
Банктің орналасқан жері (банктің филиалы, бөлімшесі) Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)	_____ _____ _____ _____		
Телефон Телефон	_____ _____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____ _____ _____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификацион	_____ _____		

ный код клиента		
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 Подписи и оттиск печати 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	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 изложено в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 30.03.19 г. № 44 (см. стар. ред.)

**Қол қою үлгілері бар құжат
Документ с образцами подписей**

Банктің клиенті Клиент банка	_____ Атауы _____ Наименование	Код ы Код ы	Банктің белгілеуле рі Отметки банка
Банк клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка	_____		
Телефон Телефон	_____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі) Банк (филиал, подразделение банка)	_____ Атауы _____ Наименование		
Банктің орналасқан жері (банктің филиалы, бөлімшесі) Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)	_____ _____		
Телефон Телефон	_____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационн ый 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