Астана қаласы город Астана

**«Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 207 қаулысына өзгеріс пен толықтырулар енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ** **ЕТЕДІ**:

1. «Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 207 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14422 болып тіркелген, 2016 жылғы 5 желтоқсанда «Әділет» ҚР нормативтік құқықтық актілерінің ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Банктiк шот клиент пен банк арасында банктік шот шарты және (немесе) банктік салым шарты (бұдан әрі – банктік қызмет көрсету шарты) жасалған кезде банк белгілеген нысан бойынша банкке қағаз тасымалдағышта немесе электрондық түрде ұсынылған клиенттің өтініші (бұдан әрі – өтініш) негізінде ашылады.

Банктің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді төлеу мақсаттары үшін клиентке жеке сәйкестендіру кодын беруді банктік қызмет көрсету шартын жасасқанға дейін әлеуметтік-еңбек саласындағы уәкілетті органның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша әлеуметтік-еңбек саласындағы уәкілетті орган бекіткен тәртіппен және нысанда банкке ұсынылған және клиенттің келісімімен қалыптастырылған жеке тұлға туралы ақпараты негізінде жүзеге асыруына жол беріледі. Клиентке мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді төлеу мақсатында әлеуметтік-еңбек саласындағы уәкілетті орган жеке тұлға туралы ұсынатын ақпарат клиенттің электрондық нысанда жіберілген, оған клиент қол қоюын талап етпейтін банк шотын ашу туралы өтінішіне теңестіріледі. Бұл ретте түскен ақшаны пайдалана отырып шығыс операцияларын жасау осы Қағидалардың талаптарына сәйкес банктік қызмет көрсету шартын жасасқаннан кейін ғана клиентке қолжетімді болады.

Тұрғын үй төлемдерін есептеуге және «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Тұрғын үй қатынастары туралы заң) 101-5-бабына сәйкес мақсаттарға төлемдерді жүзеге асыруға арналған банктік шот банктің, клиент – тұрғын үй төлемдерін алушы болып табылатын қызметкердің және қызметкері тұрғын үй төлемдерін алушы болып табылатын мемлекеттік мекеменің арасында Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 28 желтоқсандағы № 1727 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасы арнаулы мемлекеттік органдарының қызметкерлеріне тұрғын үй төлемдерінің мөлшерін есептеу, оларды тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру, тоқтату, тоқтата тұру және қайта бастау қағидаларына (бұдан әрі – № 1727 қағидалар), Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 12 ақпандағы № 49 қаулысымен бекітілген Әскери қызметшілерді қызметтік тұрғынжаймен қамтамасыз ету, тұрғын үй төлемдерінің мөлшерін есептеу, оларды тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру, тоқтату, тоқтата тұру және қайта бастау қағидаларына (бұдан әрі – № 49 қағидалар) 10-қосымшаларға сәйкес, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 22 желтоқсандағы № 872 қаулысымен бекітілген Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі уәкілетті органның жедел-тергеу бөлімшелерінің қызметкерлеріне тұрғын үй төлемдерінің мөлшерін есептеу, оларды тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру, тоқтату, тоқтата тұру және қайта бастау қағидаларына (бұдан әрі – № 872 қағидалар) 8-қосымшаға, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2021 жылғы 5 тамыздағы № 524 қаулысымен бекітілген Ішкі істер органдарының қызметкерлерін қызметтік тұрғынжаймен қамтамасыз ету, тұрғын үй төлемдерінің мөлшерін есептеу, оларды тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру, тоқтату, тоқтата тұру және қайта бастау қағидаларына (бұдан әрі – № 524 қағидалар) 5-қосымшаға сәйкес тұрғын үй төлемдері туралы шарт жасаған кезде ашылады.

Клиент пен банк арасында Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10610 болып тіркелген «Білім беру жинақтау салымы туралы үлгілік шартты және Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі саласындағы ынтымақтастық туралы үлгілік келісімді бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрінің 2015 жылғы 13 ақпандағы № 63 бұйрығына 1-қосымшаға сәйкес білім беру жинақтау салымы туралы шарт жасаған кезде «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы заң) 7-бабына сәйкес білім беру жинақтау салымына арналған банктік шот ашылады.»

11, 12 және 13-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Клиент-жеке тұлға банктік шотты ашқан кезде, егер банк пен клиент арасындағы банктік қызмет көрсету шартында мұндай талаптар көзделмесе, кәсіпкерлік, нотариалдық қызметпен, адвокаттық қызметпен, атқару құжаттарын орындау бойынша қызметпен медиация тәртібімен дауларды реттеу бойынша қызметпен байланысты операциялардың банктік шот бойынша жүргізілмегені туралы мәліметтер көрсетілетін банктік шот ашу туралы өтініш ұсынады.

Қағидалардың 5-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдай шеңберінде осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген мәліметтерді көрсету клиент пен банк арасындағы қызмет көрсету шартында жүзеге асырылады.

12. Клиент банкке электрондық түрде ұсынатын өтініште Қағидалардың 21-тармағында көзделген мәліметтерді қоса алғанда, КЖТҚҚ туралы заңға сәйкес клиенттерді (оның өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру үшін қажетті мәліметтер бар.

Қағидалардың 5-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайда банк осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мәліметтерді банктік шот шартын жасасу кезінде алуы мүмкін.

13. Қағидалардың 5-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайды қоспағанда өтінішті клиент банкке электрондық цифрлық қолтаңбаны немесе серпінді сәйкестендіруді қолдана отырып электрондық түрде ұсынады.»;

27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«27. Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаларына мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақы мен әлеуметтік төлемдер есептеу үшін олардың талап етуі бойынша ағымдағы шот ашылған кезде клиент банкке мыналарды ұсынады:

1) жеке басын куәландыратын құжат;

2) растайтын құжаттарымен қоса ағымдағы шоттың мақсаты бар өтініш.

Осы тармақтың 2) тармақшасының талаптары Қағидалардың 5-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайға қолданылмайды.»;

74-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«74. Клиенттің банктік шотын жабу кезінде банк жеке сәйкестендіру кодын жояды.

Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 27-бабының 1-тармағының үшінші бөлігінде көзделген жағдайда банктік шот шарты жасалмаған кезде банк банктің ішкі қағидаларында белгіленген мерзімде жеке сәйкестендіру кодын жояды.

Қағидалардың 5-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдай шеңберінде банк осы ақшаны жөнелтушіге банк шотындағы ақшаны қайтара отырып, осындай банк шотына бастапқы ақша түскен сәттен бастап 3 ай өткен соң банк шоты шартын жасамаған кезде жеке сәйкестендіру кодын жояды.».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Лауазымы** |  | **ТАӘ** |

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Әділет министрлігі

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Қаржы министрлігі