

# ЕВРОПЕЙСКОЕ РУКОВОДСТВО ПО БАНКОВСКОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ ДЛЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

КАК ОТКРЫТЬ КОРПОРАТИВНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ И  
РАБОТАТЬ С НИМ



European Center for  
Not-for-Profit Law



**PILnet**

КАЗАХСТАН

*Юридические фирмы, участвующие в данном исследовании, не несут ответственности перед третьими лицами за точность информации, содержащейся в руководстве. Исследование не является юридической консультацией. Оно было проведено в 2022 году в соответствии с нормативной базой, регулирующей банковское обслуживание корпоративных клиентов в указанный период времени. В случае возникновения дополнительных вопросов, пожалуйста, обратитесь в наш информационный центр за юридической помощью.*

### **Европейский центр некоммерческого права (ECNL)**

Миссия ECNL заключается в создании правовых и политических условий, позволяющих отдельным лицам, движениям и организациям



European Center for  
Not-for-Profit Law

осуществлять и защищать свои гражданские свободы и воплощать в жизнь трансформационные идеи, направленные на решение национальных и глобальных проблем. Мы стремимся к созданию

пространства, в котором каждый может свободно осуществлять свои права, работать в духе солидарности и формировать свое общество.

### **PILnet**

PILnet – международная неправительственная организация, которая создает возможности для социальных перемен через разблокировку



**PILnet**

доступа к полному потенциалу правовых ресурсов. Через свои программы в Европе, Евразии, Азии и на глобальном уровне PILnet стремится восстановить и

переосмыслить роль закона, чтобы закон работал на благо всех. PILnet создает партнерские сети, сотрудничая с юристами из государственного и частного секторов, которые понимают, как работает закон, когда он служит интересам привилегированных, а затем использует эти знания для укрепления потенциала гражданского общества. PILnet не только предоставляет высококачественную бесплатную юридическую помощь для организаций гражданского общества, когда они срочно нуждаются в ней, но также помогает организациям извлечь выгоду из всего спектра специализированной юридической помощи, которая может быть предоставлена корпоративными юристами, в том числе для оценки потенциальных рисков нарушения прав человека до того, как эти нарушения произошли.

# 1. ОТКРЫТИЕ КОРПОРАТИВНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

## а. Каковы требования для открытия корпоративного банковского счета?

Для того чтобы открыть счет в казахстанском банке, организация должна иметь бизнес-идентификационный номер в Казахстане (БИН).

Обращаем ваше внимание на то, что процедура получения БИН периодически меняется. В настоящее время для получения БИН иностранной организацией местные органы требуют сначала получить индивидуальный идентификационный номер (ИИН) для генерального директора такой организации.

Что касается сроков, то после подачи всех соответствующих документов (легализованных или апостилированных) БИН может быть получен примерно в течение 10 рабочих дней (т.е. 3-4 дня может уйти на перевод документов на русский или казахский язык, 3 дня – на получение ИИН и 3 дня – на получение самого БИН).

Процедура открытия банковского счета выглядит следующим образом:

1. Организации-нерезиденту необходимо предоставить в соответствующий банк комплект следующих документов:

- Заполненное заявление по стандартной форме, установленной банком;<sup>1</sup>
- Документ с образцами подписей и печати организации;<sup>2</sup>
- Копии паспортов лиц, включенных в документ с образцами подписей и печати;<sup>3</sup>
- Выписка из торгового реестра (или другой документ

1 Пункт 5 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов», с изменениями и дополнениями (Правила), доступных по [ссылке](#).

2 Пункт 26.4 Правил.

3 Пункт 26.4 Правил.

аналогичного характера);<sup>4</sup>

- Доверенность от организации, дающая право на открытие банковского счета в Казахстане (если применимо);
  - Другие документы, которые могут быть затребованы банком на практике:
    - \* Свидетельство о регистрации организации;
    - \* Устав организации (или аналогичный документ);
    - \* Документ (решение), подтверждающий назначение генерального директора организации;
    - \* Документ, подтверждающий полномочия лиц, включенных в документ с образцами подписей и печатью организации;
    - \* Свидетельство о постановке организации на учет в качестве налогоплательщика (или аналогичный документ) (при наличии); и
    - \* Копия паспорта генерального директора организации.
2. Проверка в рамках политики «Знай своего клиента» (KYC) занимает до 4–7 банковских дней после подачи в банк полного пакета документов;
3. При положительном результате проверки KYC (в том числе по противодействию отмыванию денег (ПОД)) банк заключает договор банковского счета/банковского обслуживания с организацией-клиентом<sup>5</sup> и открывает банковский счет.

i. Должна ли организация физически находиться в стране, чтобы открыть банковский счет? Иными словами, может ли она осуществлять деятельность в стране X, но иметь банковский счет в стране Y? Требуется ли присутствие законного представителя или достаточно доверенности?

Нет, законодательство Казахстана не требует физического присутствия в Казахстане для открытия банковского

---

4 Пункт 26.4 Правил.

5 Пункты 5 и 10 Правил.

счета. Обычно местный представитель, действующий на основании доверенности, может представить все необходимые документы в банк.

Тем не менее, мы не можем полностью исключить вероятность того, что казахстанские банки – учитывая, в частности, риск вторичных санкций и тому подобное – могут потребовать физического присутствия в банке стороны, открывающей банковский счет.

ii. Существуют ли специальные требования к ОГО, закрепленные законодательно или неформальные, для открытия счета (например, возраст компании, годовой оборот, наличие местного гражданства у директора или члена руководящего органа)?)

Нет, законодательство Казахстана не устанавливает каких-либо дополнительных специальных требований для ОГО.

iii. Кто уполномочен/должен открыть банковский счет? Можно ли открыть счет онлайн или требуется присутствие уполномоченного представителя в стране?

Правила не указывают уполномоченное лицо для открытия банковского счета.

Правила не содержат ограничений на открытие банковского счета в режиме онлайн. Более того, Правила предусматривают, что:

- заявление может быть подписано с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации;<sup>6</sup>
- договор банковского счета, если он согласован с банком, может быть подписан с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации;<sup>7</sup> и
- документ с образцами подписей и печати организации (подписание которого должно быть подтверждено сотрудниками банка) может быть подписан у нотариуса и, в случае если организация не является резидентом, апостилирован.<sup>8</sup>

---

6 Пункт 13 Правил.

7 Пункт 14 Правил.

8 Пункт 53 Правил.

Однако, как говорилось выше, мы не можем полностью исключить вероятность того, что банки могут по-прежнему требовать физического присутствия.

iv. Каков процесс открытия банковского счета? Например, сколько времени он занимает, нужно ли проходить собеседование и т.д.?

После предоставления всех документов по требуемой форме и надлежащего содержания процесс открытия банковского счета обычно занимает 5–10 банковских дней. Точные сроки зависят от конкретного банка.

Собеседование не требуется.

## 2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

a. Какие существуют требования в рамках надлежащей проверки клиентов и каково их влияние на банковскую деятельность организаций гражданского общества?

Согласно нашему пониманию, надлежащая проверка клиентов включает следующее:<sup>9</sup>

- сбор информации, необходимой для идентификации (1) иностранной организации: название, номер, под которым иностранная организация зарегистрирована в иностранном государстве (если есть), адрес, место основной деятельности, вид деятельности, и (2) полное имя и место жительства учредителей иностранной организации и ее бенефициарных собственников;
- предполагаемая цель и характер деловых отношений;
- на постоянной основе верификация деловых отношений и изучение операций, осуществляемых клиентом через банк, включая, при необходимости, получение и фиксацию информации об источнике финансирования осуществляемых операций; и

<sup>9</sup> Статья 5.2 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года с изменениями и дополнениями (Закон о ПОД/ФТ), доступен по ссылке: <http://zan.gov.kz/client/#!/doc/47702/rus>

- проверка достоверности информации, необходимой для идентификации клиента, его бенефициарного собственника, и обновление информации о клиенте и его бенефициарном собственнике.

Вместе с тем, внутренние документы банков могут предусматривать дополнительные меры по надлежащей проверке в отношении своих клиентов.

Каких-то специальных требований, применимых к ОГО, не существует.

## в. Какие внутренние принципы или официальные критерии «подозрительных операций/сделок» (установленные (центральным банком) действуют в отношении организаций гражданского общества? Имеются ли они в открытом доступе?

Согласно Закону о ПОД/ФТ, подозрительная операция – это операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.<sup>10</sup>

Существует общедоступный список Критериев подозрительной операции,<sup>11</sup> который включает, среди прочего:

- Клиент зарегистрирован (проживает) или систематически проводит операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве, которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);<sup>12</sup>
- Совершение операций с деньгами и/или иным

---

10 Статья 1.1 Закона о ПОД/ФТ.

11 Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции», с поправками (Правила ПОД), доступен по [ссылке](#).

12 Пункт 1 Приложения 2 к Правилам ПОД.

имуществом с участием некоммерческих организаций, связанных с благотворительной деятельностью и/или иными пожертвованиям (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования);<sup>13</sup>

- Перечисление денег в крупном размере в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, в том числе с участием нерезидентов, между которыми отсутствуют деловые отношения, за исключением переводов некоммерческим организациям;<sup>14</sup> и
- Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций.<sup>15</sup>

### с. Имеются ли в банках страны какие-либо запреты/ограничения на банковские операции и переводы в определенные юрисдикции (например, юрисдикции высокого риска)?

Банки могут в рамках надлежащей проверки клиентов и их бенефициарных собственников прекращать деловые отношения с финансовыми учреждениями из стран, которые не соблюдают и/или надлежащим образом выполняют рекомендации ФАТФ.<sup>16</sup>

#### і. Если да, есть ли перечень таких юрисдикций в открытом доступе?

С перечнем стран, которые не выполняют и/или ненадлежащим образом выполняют рекомендации ФАТФ, можно ознакомиться по [ССЫЛКЕ](#).

#### іі. Каковы процедуры, которым должен следовать банк в отношении своих клиентов ОГО в случае выявления высокого риска?

---

13 Пункт 2 Приложения 2 к Правилам ПОД.

14 Пункт 15 Приложения 2 к Правилам ПОД.

15 Пункт 17 Приложения 2 к Правилам ПОД.

16 Статья 2 Закона о ПОД/ФТ.



Какой-либо специальной процедуры для ОГО не существует. Применяется общий подход.

### 3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

**а. Обязаны ли банки предоставлять финансовую информацию клиентов ОГО регулирующим органам или государственным служащим? Если да, то при каких обстоятельствах они должны это делать, и какие виды информации должны предоставлять?**

Банки, как регулируемые организации, должны выполнять различные обязательства по отчетности. Например, согласно Постановлению №211,<sup>17</sup> такая отчетность включает, в частности, ежемесячный отчет о выданных займах и дебиторской задолженности, учитываемых в составе собственных активов и активов клиентов,<sup>18</sup> ежемесячный отчет о счетах клиентов,<sup>19</sup> и др. Эти отчеты предоставляются в Национальный Банк Республики Казахстана. Однако, пожалуйста, обратите внимание, что это общие обязательства банка по отчетности, которые применимы не только к ОГО.

**б. Каковы обязательства банков по защите конфиденциальности информации клиентов?**

Банки имеют общее обязательство по неразглашению банковской тайны своих клиентов. Банковская тайна включает информацию о клиентах, их операциях и отношениях с банками, связанных с принятием банковских услуг, включая, без ограничений: информацию о номерах банковских счетов, остатках и переводах по этим счетам, ограничениях по этим счетам (решения и/или постановления государственных органов о приостановлении дебетовых операций, аресты, залоги), сделках клиентов.<sup>20</sup>

---

17 Постановление Правления НБРК от 26 ноября 2019 года № 211 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности лицензиатами, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг, единым оператором», с поправками (Постановление №211).

18 Пункт 1.6 Постановления №211.

19 Пункт 1.49 Постановления №211.

20 Статья 50.1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» №2444 от 31 августа 1995 года с изменениями и дополнениями (Закон о банковской деятельности).

Также следует отметить, что казахстанское законодательство определяет ряд случаев, когда банковская тайна может быть раскрыта без согласия клиента (например, государственным органам в рамках уголовного расследования и т.д.).

**с. Существуют ли какие-то особые обязательства у банков по информированию правительства о банковской деятельности организаций гражданского общества в определенных обстоятельствах?**

Нам не известно о каких-либо конкретных обязательствах банков по отчетности о банковской деятельности ОГО.

**d. Есть ли какие-то изменения в регулировании/ практике в связи с санкциями против России?**

В целом, банковское регулирование в Казахстане не претерпело изменений в связи с введением санкций в отношении России. Однако, возможно, были внесены определенные изменения при выполнении различных процедур на практике. Поэтому целесообразнее адресовать этот вопрос непосредственно казахстанским банкам.



European Center for  
Not-for-Profit Law

European Center for Not-for-Profit Law Stichting  
5 Riviervismarkt, 2513 AM  
The Hague, Netherlands  
[www.ecnl.org](http://www.ecnl.org)  
[twitter.com/enablingNGOlaw](https://twitter.com/enablingNGOlaw)



PILnet  
199 Water Street, 11th Floor  
New York, NY 10038 U.S.A.  
<https://www.pilnet.org>  
[twitter.com/PILnet](https://twitter.com/PILnet)