

НОВОСТИ

Казахстан упростил требования для нерезидентов при открытии банковских счетов

21 сентября 2026, 16:56



Иллюстративное фото

Агентство по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) Казахстана внесло изменения в правила внутреннего контроля банков, существенно облегчающие процедуру открытия счетов и получения платежных карт для иностранцев, временно пребывающих в стране. Соответствующее постановление (№126) было принято 7 сентября и официально опубликовано 18 сентября.

Сам факт отсутствия у иностранца вида на жительство (ВНЖ) или разрешения на постоянное проживание больше не является автоматическим основанием для отнесения клиента к категории повышенного риска.

Банки не станут требоваться с таких клиентов заполненный опросник, не нужна будет и проверка IMEI-кода мобильного телефона.

В ведомстве подчеркивают, что речь идет об оптимизации процедур комплаенса, а не об их полной отмене. Финансовые институты по-прежнему обязаны проводить стандартные проверки и вправе запрашивать дополнительную информацию при выявлении подозрительных операций или признаков мошенничества.

Меры, как утверждают в АРРФР, приняты в рамках корректировки правил внутреннего контроля банков, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

В предыдущей редакции правил нерезиденты без ВНЖ или разрешения на постоянное проживание законодательно закреплялись в перечне клиентов, чья деятельность изначально рассматривалась как повышающая риски. Исключение этого пункта из нормативной базы, по трактовке агентства, устраняет избыточные административные барьеры для трудовых мигрантов, специалистов и других категорий граждан, временно находящихся на территории Казахстана.