«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

31 августа_2016 года

Алматы қаласы

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

№ _210_

город Алматы

Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 18 октября 2016 года № 14335

(с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.08.2018 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 определения порядка установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

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.

Председатель
Национального Банка **Д. Акишев**

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 210

**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 25 ноября 2000 года № 428 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1351, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 2).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года № 21 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 428 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1351» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2200).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 июля 2004 года № 99 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 428 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1351» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3048, опубликованное 16 сентября 2004 года в газете «Казахстанская правда» № 209 (24519).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2005 года № 177 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 428 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4026).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июня 2007 года № 64 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 428 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также между

балками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4829).

6. Пункт 6 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 в июне-августе 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан).

7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 15 «О внесении изменения и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 428 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6197).

8. Пункт 6 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).

9. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2010 года № 78 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам представления сведений по платежам и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам составления и представления отчета по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей и переводов денег» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6607, опубликованного 14 декабря 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 338 (26399).

10. Пункт 6 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).

11. Пункт 7 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).

12. Пункт 3 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»).

13. Пункт 5 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»).

14. 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 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 № 210

Правила
установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями,
осуществляющими отдельные виды банковских операций

Глава 1. Общие положения

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

1. Настоящие Правила установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее - Правила) разработаны 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» (далее - Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок установления корреспондентских отношений между банками (далее - банки), а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - небанковские организации), за исключением Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) и банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Порядок установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и небанковскими организациями включает открытие, ведение и закрытие корреспондентских счетов банков и небанковских организаций в национальной валюте, расчет лимита платежей и (или) переводов денег по корреспондентским счетам банков и небанковских организаций в национальной валюте.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОДФТ), Законом о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

1) корреспондент - банк и (или) небанковская организация, открывшие у себя корреспондентский счет для другого банка и (или) небанковской организации (лоро-счет);

2) респондент - банк и (или) небанковская организация, открывшие корреспондентский счет в другом банке и (или) небанковской организации (ностро-счет).

3. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и небанковских организаций осуществляются банками и небанковскими организациями, имеющими лицензию Национального Банка на открытие и ведение корреспондентских счетов банков и небанковских организаций, за исключением случаев осуществления банковских операций без лицензии Национального Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках и банковской деятельности).

Глава 2. Открытие корреспондентских счетов

4. Корреспондент открывает корреспондентский счет респонденту на основании заключенного между ними договора корреспондентского счета.

5. Договор корреспондентского счета содержит следующее:

1) бизнес-идентификационный номер респондента и корреспондента;

2) индивидуальный идентификационный код респондента;

3) условия оказания корреспондентом услуг и порядок их оплаты;

4) порядок распоряжения деньгами респондента;

5) порядок передачи платежных документов и способы обмена информацией о платежах и (или) переводах денег;

6) порядок представления корреспондентом респонденту финансовой отчетности: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале, пояснительной записки, на основании которых респондент анализирует финансовое состояние корреспондента.

В пункт 6 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

6. Для открытия корреспондентского счета респондент представляет корреспонденту документы, предусмотренные Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422, а также следующие документы:

1) для банков - нотариально засвидетельствованную копию лицензии на проведение банковских операций;

2) для небанковских организаций, за исключением кредитных товариществ, - нотариально засвидетельствованную копию лицензии на проведение переводных операций, за исключением случаев осуществления банковских операций без лицензии Национального Банка в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности.

7. Открытие респонденту корреспондентского счета осуществляется корреспондентом после принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с Законом о ПОДФТ.

8. Респондент в течение пяти рабочих дней со дня открытия корреспондентского счета представляет в Национальный Банк сведения об открытии корреспондентского счета по форме согласно приложению к Правилам.

Глава 3. Ведение корреспондентских счетов

9. Корреспондент осуществляет банковские операции по корреспондентскому счету респондента в соответствии с договором корреспондентского счета.

10. После завершения операционного дня корреспондент представляет респонденту выписку о движении денег по корреспондентскому счету в порядке и в сроки, определенные договором корреспондентского счета.

Глава 4. Закрытие корреспондентских счетов

В пункт 11 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

11. Закрытие корреспондентского счета осуществляется:

1) по письменному заявлению респондента в любое время, если иное не предусмотрено Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Законом о платежах и платежных системах и (или) договором корреспондентского счета;

2) при прекращении действия договора корреспондентского счета;

3) при прекращении действия лицензии корреспондента на открытие и ведение корреспондентских счетов;

4) при прекращении действия лицензии респондента на проведение банковских операций в случае, если он является банком;

5) при прекращении действия лицензии респондента на проведение переводных операций в случае, если он является небанковской организацией.

12. Респондент в течение пяти рабочих дней со дня закрытия корреспондентского счета направляет в Национальный Банк письмо в произвольной письменной форме с указанием даты закрытия корреспондентского счета.

Глава 5. Расчет лимита платежей и (или) переводов денег по корреспондентским счетам банков и небанковских организаций

Пункт 13 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.17 г. № 248 (см. стар. ред.)

13. Банк и (или) небанковская организация осуществляют в текущем месяце платежи и (или) переводы денег по операциям банка или небанковской организации и их клиентов через корреспондентские счета, за исключением операций, предусмотренных пунктом 16 Правил, в объемах, не превышающих размер лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 206, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14304.

14. Лимит, установленный для банка и (или) небанковской организации, рассчитывается в процентном соотношении от их общего объема исходящих безналичных платежей, осуществленных за предыдущий месяц через межбанковскую систему переводов денег и систему межбанковского клиринга, за вычетом суммы дебетовой чистой позиции по результатам клиринга в системе межбанковского клиринга.

15. Требование по выполнению лимита не распространяется на небанковские организации, не являющиеся участниками межбанковской системы переводов денег и (или) системы межбанковского клиринга.

16. В расход лимита не входит объем платежей и переводов денег по следующим видам операций:

1) перевод денег на корреспондентские счета (с корреспондентских счетов) через межбанковскую систему переводов денег или систему межбанковского клиринга;

2) операции по зачету взаимных требований по корреспондентским счетам «лоро» и «ностро» в одном банке или небанковской организации;

3) операции по биржевым сделкам, осуществляемым банками и небанковскими организациями через корреспондентские счета, открытые в центральном депозитарии;

4) перевод денег, осуществляемый между банковскими счетами родительского банка и дочернего банка, в отношении которого проведена реструктуризация в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности, а также между банковскими счетами присоединяемого банка и банка, к которому осуществляется присоединение в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности.

Приложение
к Правилам установления
корреспондентских отношений между
банками, а также банками и
организациями, осуществляющими
отдельные виды банковских операций

Форма

Национальный Банк
Республики Казахстан

Сведения
об открытии корреспондентского счета

Наименование банка и (или) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (респондента)

_____

Наименование корреспондента

_____

Порядок проведения платежей и (или) переводов денег:

1. Проведение платежей и (или) переводов денег осуществляется путем зачисления денег на:

□ Ностро-счет
□ Лоро-счет

2. Корреспондентский счет открыт для проведения:

□ клиентских платежей
□ банковских платежей
□ расчетов по платежным карточкам
□ операций банка с наличными деньгами (зачисление, снятие)
□ других платежей и (или) переводов денег

_____

3. Остаток на конец операционного дня:

□ равен нулю
□ неснижаемый уровень остатка предусмотрен договором корреспондентского счета
□ изменяющийся уровень остатка, независящий от условий договора корреспондентского счета

Дата открытия корреспондентского счета «___» _____ 20 __ года

Руководитель _____ _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Главный бухгалтер _____ _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)