Контрольный:
19.05.2019г.

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚАУЛЫСЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

31 мая 2017 года

№ 83

Алматы қаласы

город Алматы

Об утверждении Типовых Договоров присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте, в национальной валюте с пользователями межбанковской системы переводов денег и в иностранной валюте в Национальном Банке

(С изменениями и дополнениями:
1) ПСД № 35 от 04.05.2019г.))

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» и Постановления 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», Совет директоров Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить:

1) Типовой Договор присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте (приложение 1);

2) Типовой Договор присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте с пользователями межбанковской системы переводов денег (приложение 2);

3) Типовой Договор присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в иностранной валюте (приложение 3).

1-1. Типовой Договор, предусмотренный в пункте 1 настоящего постановления, не распространяется на центральные (национальные) банки.

2. Управлению учета монетарных операций (Баймуканов Ж.С.) разместить настоящее постановление на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

4. Настоящее постановление[1] вступает в силу по истечении десяти календарных дней после дня его размещения на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

Председатель
Национального Банка **Д. Акишев**

Верно:
Главный специалист-секретарь Правления НБРК А. Дупленко

[1] Об утверждении Типовых Договоров присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте, в национальной валюте с пользователями межбанковской системы переводов денег и в иностранной валюте в Национальном Банке

Приложение 1
к постановлению
Совета директоров
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 мая 2017года № 83

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ
по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте

г. Алматы

Настоящий Договор присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте (далее – Договор) регулирует отношения между Республиканским государственным учреждением «Национальный Банк Республики Казахстан», именуемым в дальнейшем «Национальный Банк» и Клиентом (юридическим лицом, подавшим заявление о присоединении к Договору), далее совместно именуемые «Стороны» и по отдельности – «Сторона», по осуществлению операций по корреспондентскому счету в национальной валюте.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентского счета Клиента в национальной валюте, а также устанавливает права, обязанности и ответственность Сторон при ведении корреспондентского счета Клиента и размещается на Интернет–ресурсе Национального Банка.

1.2. Клиент направляет в Национальный Банк Заявление на открытие корреспондентского счета путем присоединения к Договору (далее – Заявление) с указанием вида валюты, подписанное уполномоченным лицом Клиента и заверенное печатью Клиента, в порядке, установленном Договором. Заявление, помимо прочего, должно содержать сведения о налоговом резидентстве Клиента. Заявление свидетельствует о том, что Клиент ознакомился с условиями и принял Договор в полном объеме, без каких – либо замечаний и возражений. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им прочитан/принят, если у Национального Банка имеется экземпляр Заявления, подписанного Клиентом в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан. Подписывая Заявление, Клиент принимает на себя все условия открытия, ведения, закрытия корреспондентского счета в Национальном Банке и присоединяется к Договору.

1.3. В порядке и на условиях Договора Национальный Банк открывает Клиенту корреспондентский счет (далее – корреспондентский счет), путем

присвоения ему индивидуального идентификационного кода (далее – ИИК) и направляет Клиенту Уведомление об открытии корреспондентского счета в национальной валюте (далее – Уведомление) в соответствии с приложением к Договору*.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Национальный Банк обязуется:

1) открыть корреспондентский счет на основании Договора, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан*;

2) принимать деньги, поступившие в пользу Клиента, на условиях, предусмотренных Договором;

3) обеспечивать наличие всех денег, поступивших на корреспондентский счет;

4) осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы остатка денег на корреспондентском счете в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, условиями Договора и Графиком операционного дня Национального Банка (далее - График), размещенном на официальном интернет-ресурсе Национального Банка (www.nationalbank.kz), если условиями такого указания не установлен более поздний срок его исполнения;

5) обеспечивать право Клиента беспрепятственно распоряжаться деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах остатка денег на нем, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также на условиях, установленных Договором;

6) принимать и исполнять указания, направляемые Клиентом в Национальный Банк, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка, Договором и в сроки, предусмотренные Графиком;

7) при получении инкассового распоряжения и платежного требования, а также при отсутствии либо недостаточности суммы денег на корреспондентском счете, принять, в случаях предусмотренных законодательством РК, исполнить и хранить их в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан;

8) при осуществлении операций по корреспондентскому счету Клиента производить выдачу выписки о движении денег в сроки предусмотренные Графиком;

9) принимать и исполнять указания Клиента на выдачу наличных денег Клиента через расходные кассы филиалов Национального Банка в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка и Графиком**;

10) обеспечивать конфиденциальность информации о проводимых Клиентом операциях и сумме денег на корреспондентском счете, и иной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и Договором;

11) не позднее текущего рабочего дня уведомлять Клиента посредством телефонной и/или электронной связи о невозможности исполнения его указаний, поступивших в срок, предусмотренный Графиком;

12) в случае самостоятельного установления или получения письменного уведомления Клиента об ошибочном исполнении указания или несанкционированном платеже и (или) переводе денег, произвести возврат суммы денег Клиенту ошибочно исполненного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

13) в случае изменения Графика, а также видов и размеров платы за услуги, предоставляемые Национальным Банком (далее - Тарифы), размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка (www.nationalbank.kz) уведомить Клиента в письменной форме не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня их введения в действие.

2.2. Клиент обязуется:

1) для открытия корреспондентского счета представить в Национальный Банк документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального Банка*;

2) проводить все операции по распоряжению своими деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;

3) осуществлять ежедневный контроль правильности отражения собственных данных с данными Национального Банка по корреспондентскому счету;

4) в случае установления ошибочного исполнения указания, не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта, уведомить об этом Национальный Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5) представлять Национальному Банку указания в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка, Договором и в сроки, предусмотренные Графиком;

6) представлять в Национальный Банк заявку на резервирование денег на корреспондентском счете для получения наличных денег через расходные кассы филиалов Национального Банка, в соответствии с Графиком**;

7) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по требованию Национального Банка предоставлять необходимые документы.

2.3. Национальный Банк вправе:

1) производить изъятие денег с корреспондентского счета без согласия Клиента, с соблюдением очередности, по основаниям и в порядке, предусмотренными законодательными актами Республики Казахстан, а также нормативными правовыми актами Национального Банка, с направлением

Клиенту не позднее операционного дня, следующего за днем изъятия денег, соответствующих документов, подтверждающих правомерность изъятия;

2) производить ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца следующего за отчетным, изъятие денег без согласия Клиента с корреспондентского счета для возмещения услуг в соответствии с Тарифами. В случае отсутствия на корреспондентском счете денег, изъятие денег может производиться с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан с любых банковских счетов Клиента, в том числе с банковских счетов в иностранной валюте с применением официального курса Национального Банка на день совершения операции;

3) производить зачисление/изъятие денег на/с корреспондентский (-ого) счет (-а) без согласия Клиента в случае излишка/недостачи наличных денег, сданных в кассу филиала Национального Банка, выявленных в результате их полистного пересчета, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального Банка**;

4) в случае ошибочного принятия (зачисления) денег на корреспондентский счет производить изъятие денег без согласия Клиента с корреспондентского счета;

5) в рамках договоров (соглашений) государственного финансирования (кредитования), заключенных с Клиентом, производить без его согласия изъятие денег с его корреспондентского счета на основании платежных требований, выставленных лицами, указанными в Заявлении***;

6) доводить Справочник банков Республики Казахстан до пользователей платежных систем Казахстана с указанием в нем банковских реквизитов Клиента, в том числе номера корреспондентского счета;

7) производить изъятие денег с корреспондентского счета на основании платежных требований, выставленных Национальным Банком в рамках договоров/соглашений (в том числе в которых Национальный Банк выступает доверительным управляющим активами клиентов), заключенных с Клиентом, указанных в Заявлении о согласии на списание денег с банковского счета;****;

8) отказать Клиенту в исполнении указания по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;

9) ограничивать распоряжение деньгами Клиентом на корреспондентском счете и производить изъятие денег Клиента с корреспондентского счета по требованиям третьих лиц в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также на условиях, установленных Договором.

2.4. Клиент вправе:

1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах остатка денег на нем, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Договором;

2) получать выписки о движении денег с корреспондентского счета в соответствии с Графиком.

3. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА

3.1. Исключен.

3.2. При передаче указаний и иных сообщений Стороны соглашаются на использование системы SWIFT и финансовой автоматизированной системы транспорта информации Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – ФАСТИ КЦМР) в качестве основных каналов связи. В исключительных случаях (сбой в работе систем SWIFT, ФАСТИ КЦМР) взаимодействие осуществляется на бумажном носителе и/или путем использования резервного канала связи (по согласованию Сторон). Стороны признают, что сообщения, переданные через системы SWIFT и ФАСТИ КЦМР имеют силу документов, составленных на бумажном носителе.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенный ею фактический ущерб в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

4.2. Исключен.

4.3. Национальный Банк не несет ответственности за неисполнение указаний Клиента по корреспондентскому счету, если указанная сумма платежа, превышает сумму денег на корреспондентском счете на момент исполнения указания, а также за неисполнение/несвоевременное исполнение по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

4.4. За несвоевременное исполнение указаний Клиента Национальный Банк уплачивает пеню, начисляемую на сумму несвоевременно исполненного указания за все дни просрочки, размер, пени исчисляется, исходя из размера официальной ставки рефинансирования Национального Банка на дату взыскания пени, от суммы несвоевременно исполненного указания за каждый календарный день просрочки.

В случае уплаты суммы пени за несвоевременное исполнение указаний Клиента Национальным Банком удерживается подоходный налог у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

4.5. Национальный Банк не несет ответственность за неисполнение/несвоевременное исполнение указаний Клиента, а также за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления указания, ошибок, отказа или задержки, по вине Клиента и/или бенефициара.

4.6. Ответственность за достоверность реквизитов указаний несет его предъявитель и Национальный Банк не несет ответственность за исполнение некорректно указанных в них информации.

4.7. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия работников, имеющих доступ к каналам связи.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, а также принятия нормативных правовых и правовых актов Республики Казахстан, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

5.2. Стороны не несут ответственность за прекращение использования электронных каналов связи для передачи электронных указаний, возникшее вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, существенно влияющей на функционирование системы электронных платежей, в виде стихийных бедствий, отключения электроэнергии и повреждения линий связи.

5.3. Сторона, ставшая объектом воздействия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 5.1 Договора, обязана по требованию другой Стороны представить подтверждающие документы о произошедших событиях, а также любую документацию, связанную с исчислением объема понесенного ущерба, заверенные уполномоченными органами.

5.4. Исполнение Сторонами обязательств по Договору приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

5.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 5.1 Договора, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения разногласий и споров в процессе исполнения условий Договора Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

6.2. При не достижении взаимного согласия все неурегулированные споры рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня открытия корреспондентского счета и действует в течение неопределенного срока времени*.

7.2. Расторжение договора осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7.3. Стороны вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, при этом Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, обязана письменно уведомить другую Сторону за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. В этом случае Стороны обязаны исполнить ранее возникшие обязательства по Договору и возместить друг другу расходы по ним не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора.

Заявление на закрытие корреспондентского счета и указание о переводе остатка денег с корреспондентского счета Клиентом представляется в Национальный Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора.

7.4. Все изменения и дополнения в Договор, вносятся Национальным Банком путем письменного уведомления Клиента либо размещения на Интернет–ресурсе Национального Банка. При этом подписание Клиентом дополнительных соглашений к Договору не требуется, и Клиент считается присоединившимся к изменениям и дополнениям в Договор с момента их внесения.

В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Договор, Клиент вправе потребовать расторжения договора, путем представления в Национальный Банк заявления на закрытие корреспондентского счета и при наличии, возместив расходы.

7.5. В случае изменения наименования, местонахождения и реквизитов, а также Устава и (или) лицензии на осуществление банковских операций и документа с образцами подписей и оттиска печати, Сторона обязана письменно уведомить другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней.

7.6. При реорганизации Сторон все права и обязанности переходят к правопреемникам Сторон.

7.7. Вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

---

* за исключением Клиентов, с которыми были ранее заключены Договоры корреспондентского счета.

** за исключением Клиентов, не работающих с наличными деньгами.

***положения указанного пункта распространяются на клиентов, заключивших договоры кредитования в рамках государственных программ, которые в заявлении на присоединение к Договору указали наименование, БИН бенефициара (перечень бенефициаров), наименование и реквизиты документов, подтверждающих денежное обязательство отправителя денег перед бенефициаром (бенефициарами), на основании которых предъявляется платежное требование.

**** в Заявлении о согласии на списание денег с банковского счета указать наименование и БИН Национального Банка, а также наименование и реквизиты договоров (соглашений), подтверждающих денежное обязательство Клиента перед Национальным Банком.

Приложение
к Договору присоединения

обслуживания корреспондентского счета в
национальной валюте

УВЕДОМЛЕНИЕ
об открытии корреспондентского счета в национальной валюте

Уведомление является неотъемлемой частью Договора

Национальный Банк уведомляет «_____»
(Клиент)
об открытии корреспондентского счета в национальной валюте с присвоением индивидуального идентификационного кода (ИИК)*.

ИИК	БИК	Валюта счета

Уполномоченное лицо _____
(подпись) (Фамилия и инициалы)

_____
(дата)

Приложение 2
к постановлению
Совета директоров
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 мая 2017года № 83

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ
по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте с пользователями межбанковской системы переводов денег

г. Алматы

Настоящий Договор присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте с пользователями межбанковской системы переводов денег (далее – Договор) регулирует отношения между Республиканским государственным учреждением «Национальный Банк Республики Казахстан», именуемым в дальнейшем «Национальный Банк» и Клиентом (юридическим лицом, подавшим заявление о присоединении к Договору), далее совместно именуемые «Стороны» и по отдельности – «Сторона», по осуществлению операций по корреспондентскому счету в национальной валюте.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентского счета Клиента в национальной валюте, а также устанавливает права, обязанности и ответственность Сторон при ведении корреспондентского счета Клиента и размещается на Интернет–ресурсе Национального Банка.

1.2. Клиент направляет в Национальный Банк Заявление на открытие корреспондентского счета путем присоединения к Договору (далее – Заявление) с указанием вида валюты, подписанное уполномоченным лицом Клиента и заверенное печатью Клиента, в порядке, установленном Договором. Заявление, помимо прочего, должно содержать сведения о налоговом резидентстве Клиента. Заявление свидетельствует о том, что Клиент ознакомился с условиями и принял Договор в полном объеме, без каких – либо замечаний и возражений. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им прочитан/принят, если у Национального Банка имеется экземпляр Заявления, подписанного Клиентом в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан. Подписывая Заявление, Клиент принимает на себя все условия открытия, ведения, закрытия корреспондентского счета в Национальном Банке и присоединяется к Договору.

1.3. В порядке и на условиях Договора Национальный Банк открывает Клиенту корреспондентский счет (далее – корреспондентский счет), путем присвоения ему индивидуального идентификационного кода (далее – ИИК) и направляет Клиенту Уведомление об открытии корреспондентского счета в национальной валюте (далее – Уведомление) в соответствии с приложением к Договору*.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Национальный Банк обязуется:

1) открыть корреспондентский счет на основании Договора, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан*;

2) принимать деньги, поступившие в пользу Клиента, на условиях, предусмотренных Договором;

3) обеспечивать наличие всех денег, поступивших на корреспондентский счет;

4) осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы остатка денег на корреспондентском счете в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, условиями Договора и Графиком операционного дня Национального Банка (далее - График), размещенном на официальном интернет-ресурсе Национального Банка (www.nationalbank.kz), если условиями такого указания не установлен более поздний срок его исполнения;

5) обеспечивать право Клиента беспрепятственно распоряжаться деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах остатка денег на нем, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также на условиях, установленных Договором;

6) принимать и исполнять указания, направляемые Клиентом в Национальный Банк, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка, Договором и в сроки, предусмотренные Графиком;

7) в начале операционного дня осуществлять перевод денег с корреспондентского счета на счет межбанковской системы переводов денег (далее – Система) в Национальном Банке на основании указания либо постоянно действующего указания, представленного Клиентом, которое может быть выражено в суммарном или в процентном соотношении от суммы остатка денег на корреспондентском счете и действует до письменного указания Клиента об его отзыве;

8) по указанию Клиента осуществлять перевод денег со счета Системы в Национальном Банке (далее – счет Системы) на корреспондентский счет, либо с корреспондентского счета на счет Системы в течение операционного дня на основании указания либо на основании постоянно действующего указания, оформленного в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка;

9) при получении инкассового распоряжения и платежного требования, а также при отсутствии либо недостаточности суммы денег на корреспондентском счете, принять, в случаях предусмотренных законодательством РК, исполнить и хранить их в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан;

10) при осуществлении операций по корреспондентскому счету Клиента производить выдачу выписки о движении денег в сроки предусмотренные Графиком;

11) принимать и исполнять указания Клиента на выдачу наличных денег Клиента через расходные кассы филиалов Национального Банка в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка и Графиком**;

12) обеспечивать конфиденциальность информации о проводимых Клиентом операциях и сумме денег на корреспондентском счете, и иной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и Договором;

13) не позднее текущего рабочего дня уведомлять Клиента посредством телефонной и/или электронной связи о невозможности исполнения его указаний, поступивших в срок, предусмотренный Графиком;

14) в случае самостоятельного установления или получения письменного уведомления Клиента об ошибочном исполнении указания или несанкционированном платеже и (или) переводе денег, произвести возврат суммы денег Клиенту ошибочно исполненного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

15) в случае изменения Графика, а также видов и размеров платы за услуги, предоставляемые Национальным Банком (далее - Тарифы), размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка (www.nationalbank.kz) уведомить Клиента в письменной форме не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня их введения в действие.

2.2. Клиент обязуется:

1) для открытия корреспондентского счета представить в Национальный Банк документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального Банка*;

2) проводить все операции по распоряжению своими деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;

3) осуществлять ежедневный контроль правильности отражения собственных данных с данными Национального Банка по корреспондентскому счету;

4) в случае установления ошибочного исполнения указания, не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта, уведомить об этом Национальный Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5) представлять Национальному Банку указания в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка, Договором и в сроки, предусмотренные Графиком;

6) представлять в Национальный Банк заявку на резервирование денег на корреспондентском счете для получения наличных денег через расходные кассы филиалов Национального Банка, в соответствии с Графиком**;

7) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по требованию Национального Банка предоставлять необходимые документы.

2.3. Национальный Банк вправе:

1) производить изъятие денег с корреспондентского счета без согласия Клиента, с соблюдением очередности, по основаниям и в порядке, предусмотренными законодательными актами Республики Казахстан, а также нормативными правовыми актами Национального Банка, с направлением Клиенту не позднее операционного дня, следующего за днем изъятия денег, соответствующих документов, подтверждающих правомерность изъятия;

2) производить ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца следующего за отчетным, изъятие денег без согласия Клиента с корреспондентского счета для возмещения услуг в соответствии с Тарифами. В случае отсутствия на корреспондентском счете денег, изъятие денег может производиться с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан с любых банковских счетов Клиента, в том числе с банковских счетов в иностранной валюте с применением официального курса Национального Банка на день совершения операции;

3) производить зачисление/изъятие денег на/с корреспондентский (-ого) счет (-а) без согласия Клиента в случае излишка/недостачи наличных денег, сданных в кассу филиала Национального Банка, выявленных в результате их полистного пересчета, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального Банка**;

4) в случае ошибочного принятия (зачисления) денег на корреспондентский счет производить изъятие денег без согласия Клиента с корреспондентского счета;

5) при недостаточности денег Клиента на счете Системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга (если Клиент является участником клиринга), при образовании очереди указаний Клиента в Системе производить изъятие денег с корреспондентского счета без согласия Клиента с целью их перевода на счет Системы;

6) при недостаточности денег на корреспондентском счете для исполнения обязательств Клиента, для возврата ошибочно зачисленных сумм денег осуществлять перевод денег со счета Системы на корреспондентский счет;

7) в рамках договоров (соглашений) государственного финансирования (кредитования), заключенных с Клиентом, производить без его согласия изъятие

денег с его корреспондентского счета на основании платежных требований, выставленных лицами, указанными в Заявлении***;

8) доводить Справочник банков Республики Казахстан до пользователей платежных систем Казахстана с указанием в нем банковских реквизитов Клиента, в том числе номера корреспондентского счета;

9) производить изъятие денег с корреспондентского счета на основании платежных требований, выставленных Национальным Банком в рамках договоров/соглашений (в том числе в которых Национальный Банк выступает доверительным управляющим активами клиентов), заключенных с Клиентом, указанных в Заявлении о согласии на списание денег с банковского счета;****;

10) отказать Клиенту в исполнении указания по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;

11) ограничивать распоряжение деньгами Клиентом на корреспондентском счете и производить изъятие денег Клиента с корреспондентского счета по требованиям третьих лиц в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также на условиях, установленных Договором.

2.4. Клиент вправе:

1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах остатка денег на нем, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Договором;

2) получать выписки о движении денег с корреспондентского счета в соответствии с Графиком.

3. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА

3.1. Исключен.

3.2. При передаче указаний и иных сообщений Стороны соглашаются на использование системы SWIFT и финансовой автоматизированной системы транспорта информации Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – ФАСТИ КЦМР) в качестве основных каналов связи. В исключительных случаях (сбой в работе систем SWIFT, ФАСТИ КЦМР) взаимодействие осуществляется на бумажном носителе и/или путем использования резервного канала связи (по согласованию Сторон). Стороны признают, что сообщения, переданные через системы SWIFT и ФАСТИ КЦМР имеют силу документов, составленных на бумажном носителе.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенный ею фактический ущерб в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

4.2. Исключен.

4.3. Национальный Банк не несет ответственности за неисполнение указаний Клиента по корреспондентскому счету, если указанная сумма платежа, превышает сумму денег на корреспондентском счете на момент исполнения указания, а также за неисполнение/несвоевременное исполнение по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

4.4. За несвоевременное исполнение указаний Клиента Национальный Банк уплачивает пеню, начисляемую на сумму несвоевременно исполненного указания за все дни просрочки, размер, пени исчисляется, исходя из размера официальной ставки рефинансирования Национального Банка на дату взыскания пени, от суммы несвоевременно исполненного указания за каждый календарный день просрочки.

В случае уплаты суммы пени за несвоевременное исполнение указаний Клиента Национальным Банком удерживается подоходный налог у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

4.5. Национальный Банк не несет ответственность за указания, проведенные Клиентом через Систему, а также за ошибки при передаче указаний, произошедших по вине Клиента.

4.6. Национальный Банк не несет ответственность за неисполнение/несвоевременное исполнение указаний Клиента, а также за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления указания, ошибок, отказа или задержки, по вине Клиента и/или бенефициара.

4.7. Ответственность за достоверность реквизитов указаний несет его предъявитель и Национальный Банк не несет ответственность за исполнение некорректно указанных в них информации.

4.8. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия работников, имеющих доступ к каналам связи.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, а также принятия нормативных правовых и правовых актов Республики Казахстан, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

5.2. Стороны не несут ответственность за прекращение использования электронных каналов связи для передачи электронных указаний, возникшее вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, существенно

влияющей на функционирование системы электронных платежей, в виде стихийных бедствий, отключения электроэнергии и повреждения линий связи.

5.3. Сторона, ставшая объектом воздействия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 5.1 Договора, обязана по требованию другой Стороны представить подтверждающие документы о произошедших событиях, а также любую документацию, связанную с исчислением объема понесенного ущерба, заверенные уполномоченными органами.

5.4. Исполнение Сторонами обязательств по Договору приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

5.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 5.1 Договора, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения разногласий и споров в процессе исполнения условий Договора Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

6.2. При не достижении взаимного согласия все неурегулированные споры рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня открытия корреспондентского счета и действует в течение неопределенного срока времени*.

7.1.1. Пункты 4.1, 4.4, 6.2, 7.4, 7.7 применяются к исламским банкам в соответствии с принципами исламского финансирования.

7.2. Расторжение договора осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7.3. Стороны вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, при этом Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, обязана письменно уведомить другую Сторону за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. В этом случае Стороны обязаны исполнить ранее возникшие обязательства по Договору и возместить друг другу расходы по ним не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора.

Заявление на закрытие корреспондентского счета и указание о переводе остатка денег с корреспондентского счета Клиентом представляется в Национальный Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора.

7.4. Все изменения и дополнения в Договор, вносятся Национальным Банком путем письменного уведомления Клиента либо размещения на Интернет–ресурсе Национального Банка. При этом подписание Клиентом дополнительных соглашений к Договору не требуется, и Клиент считается

присоединившимся к изменениям и дополнениям в Договор с момента их внесения.

В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Договор, Клиент вправе потребовать расторжения договора, путем представления в Национальный Банк заявления на закрытие корреспондентского счета и при наличии, возместив расходы.

7.5. В случае изменения наименования, местонахождения и реквизитов, а также Устава и (или) лицензии на осуществление банковских операций и документа с образцами подписей и оттиска печати, Сторона обязана письменно уведомить другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней.

7.6. При реорганизации Сторон все права и обязанности переходят к правопреемникам Сторон.

7.7. Вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

---

* за исключением Клиентов, с которыми были ранее заключены Договоры корреспондентского счета.

** за исключением Клиентов, не работающих с наличными деньгами.

***положения указанного пункта распространяются на клиентов, заключивших договоры кредитования в рамках государственных программ, которые в заявлении на присоединение к Договору указали наименование, БИН бенефициара (перечень

бенефициаров), наименование и реквизиты документов, подтверждающих денежное обязательство отправителя денег перед бенефициаром (бенефициарами), на основании которых предъявляется платежное требование.

**** в Заявлении о согласии на списание денег с банковского счета указать наименование и БИН Национального Банка, а также наименование и реквизиты договоров (соглашений), подтверждающих денежное обязательство Клиента перед Национальным Банком.

Приложение
к Договору присоединения
обслуживания корреспондентского счета в
национальной валюте с пользователями
межбанковской системы переводов денег

УВЕДОМЛЕНИЕ
об открытии корреспондентского счета в национальной валюте

Уведомление является неотъемлемой частью Договора

Национальный Банк уведомляет «_____»
(Клиент)
об открытии корреспондентского счета в национальной валюте с присвоением индивидуального идентификационного кода (ИИК)*.

ИИК	БИК	Валюта счета

Уполномоченное лицо _____
(подпись) (Фамилия и инициалы)

_____
(дата)

Приложение 3
к постановлению
Совета директоров
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 мая 2017года № 83

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ
по обслуживанию корреспондентского счета в иностранной валюте

г. Алматы

Настоящий Договор присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в иностранной валюте (далее – Договор) регулирует отношения между Республиканским государственным учреждением «Национальный Банк Республики Казахстан», именуемым в дальнейшем «Национальный Банк» и Клиентом (юридическим лицом, подавшим заявление о присоединении к Договору), далее совместно именуемые «Стороны» и по отдельности – «Сторона», по осуществлению операций по корреспондентскому счету в иностранной валюте.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентского счета Клиента в иностранной валюте, а также устанавливает права, обязанности и ответственность Сторон при ведении корреспондентского счета Клиента и размещается на Интернет–ресурсе Национального Банка.

1.2. Клиент направляет в Национальный Банк Заявление на открытие корреспондентского счета путем присоединения к Договору (далее – Заявление) с указанием вида валюты, подписанное уполномоченным лицом Клиента и заверенное печатью Клиента, в порядке, установленном Договором. Заявление, помимо прочего, должно содержать сведения о налоговом резидентстве Клиента. Заявление свидетельствует о том, что Клиент ознакомился с условиями и принял Договор в полном объеме, без каких – либо замечаний и возражений. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им прочитан/принят, если у Национального Банка имеется экземпляр Заявления, подписанного Клиентом в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан. Подписывая Заявление, Клиент принимает на себя все условия открытия, ведения, закрытия корреспондентского счета в Национальном Банке и присоединяется к Договору.

1.3. В порядке и на условиях Договора Национальный Банк открывает Клиенту корреспондентский счет (далее – корреспондентский счет), путем присвоения ему индивидуального идентификационного кода (далее – ИИК) и

направляет Клиенту Уведомление об открытии корреспондентского счета в иностранной валюте (далее – Уведомление) в соответствии с приложением к Договору*.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Национальный Банк обязуется:

1) открыть корреспондентский счет на основании Договора, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан*;

2) принимать деньги, поступившие в пользу Клиента, на условиях, предусмотренных Договором;

3) обеспечивать наличие всех денег, поступивших на корреспондентский счет;

4) осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы остатка денег на корреспондентском счете в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, условиями Договора и Графиком операционного дня Национального Банка (далее – График), размещенном на официальном интернет-ресурсе Национального Банка (www.nationalbank.kz), если условиями такого указания не установлен более поздний срок его исполнения;

5) обеспечивать право Клиента беспрепятственно распоряжаться деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах остатка денег на нем, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также на условиях, установленных Договором;

6) принимать и исполнять указания, направляемые Клиентом в Национальный Банк, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка, Договором и в сроки, предусмотренные Графиком;

7) при получении инкассового распоряжения и платежного требования, а также при отсутствии либо недостаточности суммы денег на корреспондентском счете, принять, в случаях предусмотренных законодательством РК, исполнить и хранить их в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан;

8) при осуществлении операций по корреспондентскому счету Клиента производить выдачу выписки о движении денег в сроки предусмотренные Графиком;

9) обеспечивать конфиденциальность информации о проводимых Клиентом операциях и сумме денег на корреспондентском счете, и иной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и Договором;

10) не позднее текущего рабочего дня уведомлять Клиента посредством телефонной и/или электронной связи о невозможности исполнения его указаний, поступивших в срок, предусмотренный Графиком;

11) в случае самостоятельного установления или получения письменного уведомления Клиента об ошибочном исполнении указания или несанкционированном платеже и (или) переводе денег, произвести возврат суммы денег Клиенту ошибочно исполненного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

12) в случае изменения Графика, а также видов и размеров платы за услуги, предоставляемые Национальным Банком (далее – Тарифы), размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка (www.nationalbank.kz) уведомить Клиента в письменной форме не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня их введения в действие.

2.2. Клиент обязуется:

1) для открытия корреспондентского счета представить в Национальный Банк документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального Банка*;

2) проводить все операции по распоряжению своими деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;

3) осуществлять ежедневный контроль правильности отражения собственных данных с данными Национального Банка по корреспондентскому счету;

4) в случае установления ошибочного исполнения указания, не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта, уведомить об этом Национальный Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5) представлять Национальному Банку указания в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка, Договором и в сроки, предусмотренные Графиком;

6) при осуществлении по корреспондентскому счету платежей и переводов денег в долларах США, по которым банк бенефициара расположен не на территории США, указывать в указании банка-посредника, находящегося на территории США;

7) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по требованию Национального Банка предоставлять необходимые документы.

2.3. Национальный Банк вправе:

1) производить изъятие денег с корреспондентского счета без согласия Клиента, с соблюдением очередности, по основаниям и в порядке, предусмотренными законодательными актами Республики Казахстан, а также нормативными правовыми актами Национального Банка, с направлением Клиенту не позднее операционного дня, следующего за днем изъятия денег, соответствующих документов, подтверждающих правомерность изъятия;

2) производить ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца следующего за отчетным, изъятие денег без согласия Клиента с корреспондентского счета для возмещения услуг в соответствии с Тарифами. В случае отсутствия на корреспондентском счете денег, изъятие денег может производиться с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан с любых банковских счетов Клиента с применением официального курса Национального Банка на день совершения операции;

3) в случае ошибочного принятия (зачисления) денег на корреспондентский счет производить изъятие денег без согласия Клиента с корреспондентского счета;

4) производить изъятие денег с корреспондентского счета на основании платежных требований, выставленных Национальным Банком в рамках договоров/соглашений (в том числе в которых Национальный Банк выступает доверительным управляющим активами клиентов), заключенных с Клиентом, указанных в Заявлении о согласии на списание денег с банковского счета;****;

5) отказать Клиенту в исполнении указания по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;

6) ограничивать распоряжение деньгами Клиентом на корреспондентском счете и производить изъятие денег Клиента с корреспондентского счета по требованиям третьих лиц в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также на условиях, установленных Договором;

7) устанавливать комиссию (отрицательную процентную ставку) в соответствии с Тарифами на сумму ежедневного кредитового остатка на корреспондентском счете на конец операционного дня и извещать о размере комиссии и о дате введения ее в действие.

2.4. Клиент вправе:

1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах остатка денег на нем, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Договором;

2) давать указание Национальному Банку на изъятие денег, оговоренные в подпункте 2) пункта 2.3 Договора с других банковских счетов, открытых в Национальном Банке;

3) получать выписки о движении денег с корреспондентского счета в соответствии с Графиком.

3. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА

3.1. Исключен.

3.2. При передаче указаний и иных сообщений Стороны соглашаются на использование системы SWIFT в качестве основного канала связи. В исключительных случаях (сбой в работе системы SWIFT) взаимодействие осуществляется на бумажном носителе и/или путем использования резервного канала связи (по согласованию Сторон). Стороны признают, что сообщения,

переданные через систему SWIFT имеют силу документов, составленных на бумажном носителе.

3.3. По корреспондентскому счету осуществляются:

- межбанковские платежи и (или) переводы денег;

- платежи и (или) переводы денег юридических лиц, обслуживаемых Клиентом, на их банковские счета (с их банковских счетов) в Национальном Банке;

- платежи и (или) переводы денег, когда одной из сторон платежа является государственная организация.

При поступлении указания на перевод денег в пользу Клиента в валюте, в которой у Клиента отсутствует корреспондентский счет, производить зачисление суммы на корреспондентский счет Клиента в тенге, рассчитанной с использованием официального курса, установленного Национальным Банком.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенный ею фактический ущерб в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

4.2. Исключен.

4.3. Национальный Банк не несет ответственности за неисполнение указаний Клиента по корреспондентскому счету, если указанная сумма платежа, превышает сумму денег на корреспондентском счете на момент исполнения указания, а также за неисполнение/несвоевременное исполнение по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

4.4. За несвоевременное исполнение указаний Клиента Национальный Банк уплачивает пеню, начисляемую на сумму несвоевременно исполненного указания за все дни просрочки, размер, пени исчисляется, исходя из размера официальной ставки рефинансирования Национального Банка на дату взыскания пени, от суммы несвоевременно исполненного указания за каждый календарный день просрочки.

В случае уплаты суммы пени за несвоевременное исполнение указаний Клиента Национальным Банком удерживается подоходный налог у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

4.5. Национальный Банк не несет ответственность за неисполнение/несвоевременное исполнение указаний Клиента, а также за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления указания, ошибок, отказа или задержки, по вине Клиента и/или бенефициара.

4.6. Ответственность за достоверность реквизитов указаний несет его предъявитель и Национальный Банк не несет ответственность за исполнение некорректно указанных в них информации.

4.7. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия работников, имеющих доступ к каналам связи.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, а также принятия нормативных правовых и правовых актов Республики Казахстан, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

5.2. Стороны не несут ответственность за прекращение использования электронных каналов связи для передачи электронных указаний, возникшее вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, существенно влияющей на функционирование системы электронных платежей, в виде стихийных бедствий, отключения электроэнергии и повреждения линий связи.

5.3. Сторона, ставшая объектом воздействия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 5.1 Договора, обязана по требованию другой Стороны представить подтверждающие документы о произошедших событиях, а также любую документацию, связанную с исчислением объема понесенного ущерба, заверенные уполномоченными органами.

5.4. Исполнение Сторонами обязательств по Договору приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

5.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 5.1 Договора, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения разногласий и споров в процессе исполнения условий Договора Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

6.2. При не достижении взаимного согласия все неурегулированные споры рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня открытия корреспондентского счета и действует в течение неопределенного срока времени*.

7.1.1. Пункты 4.1, 4.4, 6.2, 7.4, 7.7 применяются к исламским банкам в соответствии с принципами исламского финансирования.

7.1.2. Абзац пятый пункта 3.3 распространяется на операции, осуществляемые по корреспондентскому счету временной администрацией по управлению банками (временным управляющим банком).

7.2. Расторжение договора осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7.3. Стороны вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, при этом Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, обязана письменно уведомить другую Сторону за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. В этом случае Стороны обязаны исполнить ранее возникшие обязательства по Договору и возместить друг другу расходы по ним не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора.

Заявление на закрытие корреспондентского счета и указание о переводе остатка денег с корреспондентского счета Клиентом представляется в Национальный Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора.

7.4. Все изменения и дополнения в Договор, вносятся Национальным Банком путем письменного уведомления Клиента либо размещения на Интернет–ресурсе Национального Банка. При этом подписание Клиентом дополнительных соглашений к Договору не требуется, и Клиент считается присоединившимся к изменениям и дополнениям в Договор с момента их внесения.

В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Договор, Клиент вправе потребовать расторжения договора, путем представления в Национальный Банк заявления на закрытие корреспондентского счета и при наличии, возместив расходы.

7.5. В случае изменения наименования, местонахождения и реквизитов, а также Устава и (или) лицензии на осуществление банковских операций и документа с образцами подписей и оттиска печати, Сторона обязана письменно уведомить другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней.

7.6. При реорганизации Сторон все права и обязанности переходят к правопреемникам Сторон.

7.7. Вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

---

* за исключением Клиентов, с которыми были ранее заключены Договоры корреспондентского счета.

**** в Заявлении о согласии на списание денег с банковского счета указать наименование и БИН Национального Банка, а также наименование и реквизиты договоров (соглашений), подтверждающих денежное обязательство Клиента перед Национальным Банком.

Приложение
к Договору присоединения
обслуживания корреспондентского счета в
иностранной валюте

УВЕДОМЛЕНИЕ
об открытии корреспондентского счета в иностранной валюте

Уведомление является неотъемлемой частью Договора

Национальный Банк уведомляет «_____»
(Клиент)
об открытии корреспондентского счета в иностранной валюте с присвоением индивидуального идентификационного кода (ИИК)*.

ИИК	БИК	Валюта счета

Уполномоченное лицо _____
(подпись) (Фамилия и инициалы)

_____
(дата)