

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

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года № 21. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 марта 2003 года № 2200. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 210 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей корреспондентские отношения между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года N 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 Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1351, опубликованное 1-14 января 2001 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана") следующие дополнения и изменения:

в Правилах установления корреспондентских отношений между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением (далее - **П р а в и л а**) :

в п у н к т е 2 :

в подпункте 2) слова "в соответствии с которыми один из них (далее - Корреспондент) открывает корреспондентский счет другому (далее - Респондент) " заменить словами "возникающие при открытии корреспондентских счетов м е ж д у н и м и " ;

дополнить подпунктами 3)-5) в следующей редакции:

"3) контрагент - банк и/или небанковская организация, являющиеся партнером, согласно заключенному договору корреспондентского счета;

4) Респондент - банк и/или небанковская организация, открывшие счет в другом банке и/или небанковской организации (ностро-счет);

5) Корреспондент - банк и/или небанковская организация, открывшие у себя счет для другого банка и/или небанковской организации (лоро-счет).";

главу 2 дополнить пунктом 11-1 в следующей редакции:

"11-1. Респондент по истечении пяти рабочих дней после открытия корреспондентского счета представляет в Национальный Банк уведомление, с о г л а с н о П р и л о ж е н и ю 1 . " ;

абзац первый пункта 13 главы 3 после слова "в соответствии" дополнить словами "с договором корреспондентского счета, а также"; главу 5 изложить в следующей редакции:

"Глава 5. Порядок расчета лимита платежей по корреспондентским счетам банков и небанковских организаций

21. Банк и/или небанковская организация осуществляют платежи в текущем месяце, инициированные ими и их клиентами, через корреспондентские счета в объемах не превышающих лимит, установленный Национальным Банком.

Лимит, установленный для банка и/или небанковской организации, рассчитывается в процентном соотношении от их общего объема исходящих безналичных платежей, осуществленных через платежную систему Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее - Центр) за предыдущий месяц. В общий объем исходящих безналичных платежей, осуществленных через Центр, входит объем исходящих платежей, осуществленных через межбанковскую систему переводов денег Центра, и объем платежей, осуществленных через клиринговую палату Центра, за вычетом суммы дебетовой чистой позиции по результатам клиринга клиринговой палаты Центра.

22. Сумма денег, поступивших в пользу Респондента и его клиентов, с корреспондентского счета Респондента, открытого у Корреспондента, на корреспондентский счет Респондента, открытый в Национальном Банке, через

платежную систему Центра в текущем месяце, не входит в расход лимита. Лимит не распространяется на операции по сбору наличных денег на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента, в том случае, когда данный корреспондентский счет открыт только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента и остатки денег на этом корреспондентском счете обнуляются в конце операционного дня через платежную систему Центра. Сумма платежей при проведении операций по зачету взаимных требований по корреспондентским счетам лоро и ностро в одном банке или небанковской организации не входит в расход лимита.

23. Банк и/или небанковская организация представляют в Национальный Банк не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, сведения о количестве и объемах платежей, полученных и отправленных ими через корреспондентские счета, согласно Приложению 2 к настоящим Правилам, на основании которого рассчитывается расход лимита. При открытии корреспондентского счета только для сбора наличных денег в пользу своих клиентов банк и/или небанковская организация дополнительно к Приложению 2 представляют в Национальный Банк не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, сведения о количестве и объемах платежей, осуществленных через данный корреспондентский счет, показывающие ежедневное движение денег и остаток на конец операционного дня, согласно Приложению 3 к настоящим Правилам.

24. Банк и/или небанковская организация, превысившие лимит объема платежей, установленный Национальным Банком, несут ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан."; приложение 1 изложить в следующей редакции:

" П р и л о ж е н и е 1
к Правилам установления
корреспондентских отношений между
банками второго уровня Республики
Казахстан, а также между банками
второго уровня Республики Казахстан
и организациями, осуществляющими
отдельные виды банковских операций

Уведомление об открытии корреспондентского счета

Наименование банка и/или небанковской организации (Респондента) _____

Наименование контрагента банка и/или небанковской организации (Корреспондента) _____

Порядок проведения расчетов:

1. Проведение платежей осуществляется путем зачисления денег на:

|_ | Н о с т р о - с ч е т

|_ | Л о р о - с ч е т

2. Счет открыт для проведения:

|_ | клиентских платежей

|_ | банковских платежей

|_ | расчетов по карточкам

|_ | для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента

|_ | других платежей (изложить вариант) _____

3. Остаток на конец операционного дня:
равен нулю

неснижаемый уровень остатка предусмотрен договором
изменяющийся уровень остатка, независящий от требований договора

Дата открытия корреспондентского счета " _ " _____ 20__ года

Руководитель _____
(Фамилия, инициалы) подпись

Главный Бухгалтер _____";
(Фамилия, инициалы) подпись

Правила дополнить Приложением N 2 в следующей редакции:

" П р и л о ж е н и е 2

к Правилам установления

корреспондентских отношений между

банками второго уровня Республики

Казахстан, а также между банками

второго уровня Республики Казахстан

и организациями, осуществляющими

отдельные виды банковских операций

Банковский идентификационный код (далее - БИК) банка или небанковской
организации _____

Наименование банка или небанковской организации _____

**Сведения о количестве и объемах платежей,
осуществленных через корреспондентские счета,
за _____ месяц _____ года**

БИК Бан- ка или небан- ковской органи- зации	БИК конт- ра- гента	Обозначение счета (ностро/лоро)	Объем плате- жей (в тенге)	Количество плате- жей (в единицах)			
1	2	3	4	5	6	7	8
		Счет, че- рез кото- рый полу- чен платеж	Счет, че- рез кото- рый отп- равлен платеж	Полу- чен- ные	Отправ- ленные	Получен- ные	Отправ- ленные

Руководитель _____ (Фамилия, инициалы)
Главный бухгалтер _____ (Фамилия, инициалы)
Исполнитель _____ (Фамилия, инициалы) телефон _____

Правила по заполнению сведений о количестве и объемах платежей, осуществленных через корреспондентские счета

Сведения о количестве и объемах платежей, осуществленных через корреспондентские счета, содержат 8 граф, включающих следующую и н ф о р м а ц и ю :

графа 1 - БИК банка или небанковской организации. Проставляется идентификационный код банка или небанковской организации, представляющего (е й) с в е д е н и я ;

графа 2 - БИК контрагента. Проставляется идентификационный код контрагента банка или небанковской организации, представляющего(ей) с в е д е н и я ;

графа 3 - счет, через который получен платеж. Проставляется обозначение корреспондентского счета, через который банк или небанковская организация, представляющий(ая) отчетность, получил(а) платежи. Проставляются обозначения "ностро" или "лоро";

графа 4 - счет, через который отправлен платеж. Проставляется обозначение корреспондентского счета, через который банк или небанковская организация, представляющий(ая) отчетность, отправил(а) платежи. Проставляются обозначения "ностро" или "лоро";

графа 5 - полученные. Проставляется сумма полученных банком и/или небанковской организацией (и/или их клиентами) платежей от контрагента (и/или их клиентов). Также в данной графе Корреспондентом проставляется сумма платежей, проведенных по указанию Респондента по зачислению денег от третьих лиц на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента. В случае открытия Респондентом у Корреспондента корреспондентского счета только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента и обнуления остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня через платежную систему Центра, Корреспондентом не проставляется сумма по сбору наличных денег. При не обнулении остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня, Корреспондентом проставляется сумма по сбору наличных денег. Не проставляется ни Респондентом, ни Корреспондентом сумма денег, переведенная с корреспондентского счета Респондента, открытого в Национальном Банке, на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента, через платежную систему Центра. Банком и/или небанковской организацией не проставляется сумма платежей при проведении операций по зачету взаимных требований по корреспондентским счетам лоро и ностро в одном банке или небанковской организации;

графа 6 - отправленные. Проставляется сумма отправленных банком и/или небанковской организацией платежей в пользу контрагента (и/или их клиентов). Также в данной графе Респондентом проставляется сумма платежей, проведенных по указанию Респондента по зачислению денег от третьих лиц на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента. В случае открытия Респондентом у Корреспондента корреспондентского счета только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента и обнуления остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня через платежную систему Центра, Респондентом не проставляется сумма по сбору наличных денег. При не обнулении остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня, Респондентом проставляется сумма по сбору наличных денег. Не проставляется ни Респондентом, ни Корреспондентом сумма денег, переведенная с корреспондентского счета Респондента, открытого у Корреспондента, на корреспондентский счет Респондента, открытый в Национальном Банке, через платежную систему Центра. Банком и/или небанковской организацией не проставляется сумма платежей при проведении операций по зачету взаимных требований по корреспондентским счетам лоро и ностро в одном банке или небанковской организации;

графа 7 - полученные. Проставляется количество полученных банком и/или небанковской организацией (и/или их клиентами) платежей от контрагента (и/или их клиентов).

или их клиентов). Также в данной графе Корреспондентом проставляется количество платежей, проведенных по указанию Респондента по зачислению денег от третьих лиц на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента. В случае открытия Респондентом у Корреспондента корреспондентского счета только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента и обнуления остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня через платежную систему Центра, Корреспондентом не проставляется количество платежей по сбору наличных денег. При не обнулении остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня, Корреспондентом проставляется количество платежей по сбору наличных денег. Не проставляется ни Респондентом, ни Корреспондентом количество платежей, направленных на перевод денег с корреспондентского счета Респондента, открытого в Национальном Банке, на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента, через платежную систему Центра. Банком и/или небанковской организацией не проставляется количество платежей при проведении операций по зачету взаимных требований по корреспондентским счетам лоро и ностро в одном банке или небанковской организации;

графа 8 - отправленные. Проставляется количество отправленных банком и/или небанковской организацией платежей в пользу контрагента (и/или их клиентов). Также в данной графе Респондентом проставляется количество платежей, проведенных по указанию Респондента по зачислению денег от третьих лиц на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента. В случае открытия Респондентом у Корреспондента корреспондентского счета только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента и обнуления остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня через платежную систему Центра, Респондентом не проставляется количество платежей по сбору наличных денег. При не обнулении остатка денег на данном корреспондентском счете в конце операционного дня, Респондентом проставляется количество платежей по сбору наличных денег. Не проставляется ни Респондентом, ни Корреспондентом количество платежей, направленных на перевод денег с корреспондентского счета Респондента, открытого у Корреспондента, на корреспондентский счет Респондента, открытый в Национальном Банке, через платежную систему Центра. Банком и/или небанковской организацией не проставляется количество платежей при проведении операций по зачету взаимных требований по корреспондентским счетам лоро и ностро в одном банке или небанковской организации.";

Правила дополнить Приложением N 3 в следующей редакции:

" Приложение 3
к Правилам установления
корреспондентских отношений между
банками второго уровня Республики
Казахстан, а также между банками
второго уровня Республики Казахстан
и организациями, осуществляющими
отдельные виды банковских операций

БИК банка или небанковской организации _____

Наименование банка или небанковской организации _____

**Сведения о количестве и объемах платежей,
осуществленных через корреспондентские счета,
открытые только для сбора наличных денег
в пользу клиентов Респондента**

за _____ месяц _____ года

Бик Рес- пон- дента	БИК Коррес- пондента	Дата	Объем платежей (в тенге)	Количество плате- жей (в единицах)	Сумма ос- татка денег на конец операцион- ного дня (в тенге)		
1	2	3	4	5	6	7	8
			Полу- чен- ные	Отправ- ленные	Получен- ные	Отправ- ленные	

1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8

Руководитель _____ (Фамилия, инициалы)
Главный бухгалтер _____ (Фамилия, инициалы)
Исполнитель _____ (Фамилия, инициалы) телефон _____

**Правила по заполнению сведений о количестве и объемах
платежей, осуществленных через корреспондентские счета,
открытые только для сбора наличных денег
в пользу клиентов Респондента**

Сведения о количестве и объемах платежей, осуществленных через
корреспондентские счета, открытые только для сбора наличных денег в пользу
клиентов Респондента, содержат 8 граф, включающих следующую информацию:
графа 1 - БИК Респондента. Проставляется идентификационный код
Респондента, открывшего корреспондентский счет у Корреспондента для сбора

наличных денег в пользу своих клиентов и представляющего сведения;
графа 2 - БИК Корреспондента. Проставляется идентификационный код Корреспондента, в котором открыт счет для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента;

графа 3 - дата. Проставляется двузначное обозначение даты отчетного месяца ;

графа 4 - полученные. Проставляется сумма денег, полученных на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента;

графа 5 - отправленные. Проставляется сумма денег, отправленных через Центр с корреспондентского счета Респондента, открытого у Корреспондента только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента, на корреспондентский счет Респондента, открытый в Национальном Банке;

графа 6 - полученные. Проставляется количество платежей, полученных на корреспондентский счет Респондента, открытый у Корреспондента только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента;

графа 7 - отправленные. Проставляется количество платежей, отправленных через Центр с корреспондентского счета Респондента, открытого у Корреспондента только для сбора наличных денег в пользу клиентов Респондента, на корреспондентский счет Респондента, открытый в Национальном Банке ;

графа 8 - сумма остатка денег на конец операционного дня. Проставляется сумма остатка денег на корреспондентском счете на конец операционного дня (при обнулении остатка денег на корреспондентском счете в конце операционного дня проставляется значение "0")."

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан в четырнадцатидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве

юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

Председатель

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан