



**БАСҚАРМАСЫНЫҢ  
ҚАУЛЫСЫ**

31 августа 2016 года

Алматы қаласы

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ПРАВЛЕНИЯ**

№ 210

город Алматы

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

	ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
20 <u>16</u> ж. <u>18</u> « <u>Ақпан</u> » айы	Нормативтік құқықтық актілерді қолданыстағы алу үшін берілген тіркеу тізіліміне № <u>14335</u> болып тіркелді

*3793*

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;

№ 0002850

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**

A small, handwritten mark or signature in the bottom right corner of the page.

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 банками 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 признанию 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**

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, расчета лимита платежей и (или) переводов денег по корреспондентским счетам банков и небанковских организаций.

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.

6. Для открытия корреспондентского счета респондент представляет корреспонденту документы, предусмотренные Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными Национальным Банком в соответствии с подпунктом 13) пункта 1 статьи 4 Закона о платежах и платежных системах, 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**

11. Закрытие корреспондентского счета осуществляется:

1) по письменному заявлению респондента в любое время, если иное не предусмотрено Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 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**

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, установленный Национальным Банком в соответствии с подпунктом 19) пункта 1 статьи 4 Закона о платежах и платежных системах.

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 центральной 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:

- Нostro-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)

