

**Банктер, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату ережесін бекіту туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі басқармасының 2000 жылғы 25 қарашадағы N 428 қаулысы. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2001 жылғы 5 қаңтарда N 1351 тіркелді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 210 қаулысымен

      Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 31.08.2016 № 210 (алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      Ескерту. Тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 32 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшамен жасалмайтын төлемдердi жүзеге асыруды реттейтiн нормативтiк құқықтық базаны жетiлдiру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң Басқармасы  **ҚАУЛЫ ЕТЕДI**:

      1. Қоса беріліп отырған Банктер, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату ережесі бекітілсін.

      Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 32 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      2. Төлем жүйесi басқармасы (Мұсаев Р.Н.):

      1) Заң департаментiмен (Шәрiпов С.Б.) бiрлесiп осы қаулыны және Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiнiң арасында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерi мен банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарының арасында корреспонденттiк қатынастар орнату ережесiн (бұдан әрi - Ереже) Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзу шараларын қабылдасын;

      2) Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзiлген күннен бастап он күндiк мерзiмде осы қаулыны және Ереженi Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң аумақтық филиалдарына және екiншi деңгейдегi банктерге жiберсiн.

      3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң аумақтық филиалдары Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркелген күннен бастап он төрт күндiк мерзiмде осы қаулыны және Ереженi банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарға жiберсiн.

      4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Төрағасының орынбасары Е.Т. Жанкелдинге жүктелсiн.

*Ұлттық Банк*

*Төрағасы*

Қазақстан Республикасының

Ұлттық банкі басқармасы

2000 жылғы 25 қарашадағы

N 428 қаулысымен бекітілген

 **Банктер, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген**
**түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік**
**қатынастар орнату ережесі**

      Ескерту. Ереженің тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 32 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **1. Жалпы ережелер**

      Ескерту. 1-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      1. Банктер, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату ережесі (бұдан әрі – Ереже) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы банктерінің (бұдан әрі – банктер) және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың (бұдан әрі – банктік емес ұйымдар) теңгемен корреспонденттік шоттарды ашу, жүргізу және жабу ерекшеліктерін, сондай-ақ банктер мен банктік емес ұйымдардың төлемдері мен ақша аударымдарының көлеміне белгіленген лимитті есептеу тәртібін белгілейді.

      Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 32 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      2. Осы Ережеде мынадай ұғымдар қолданылады:

      1) қарсы агент - жасалған корреспонденттік шот шартына сәйкес әрiптес болып табылатын банк және/немесе банктік емес ұйым;

      2) Корреспондент - басқа банк және/немесе банктiк емес ұйым үшiн өзінде шот ашқан банк және/немесе банктік емес ұйым (лоро-шот)

      3) корреспонденттік қатынастар - банктер арасындағы, сондай-ақ банктер мен банктік емес ұйымдар арасындағы корреспонденттік шот шартында және Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген банк қызметін көрсетуді жүзеге асыруға байланысты операциялар жасау мақсатында олардың арасында корреспонденттік шоттарды ашу кезінде пайда болатын шарттық қатынастар;

      4) Респондент - басқа банкте және/немесе банктiк емес ұйымда шот ашқан банк және/немесе банктiк емес ұйым (ностро-шот);

      5) резидент емес банк - Қазақстан Республикасынан тыс жерге орналасқан және өзi тұрған жердегi мемлекеттiң заңдарына сәйкес банк қызметiн жүзеге асыратын банк.

      Ескерту. 2-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      3. Осы Ереженiң банктер мен банктiк емес ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен (бұдан әрі - Ұлттық Банк) белгiленген  корреспонденттiк қатынастарына қатысы жоқ.

      Ескерту: 3-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен.

      4. Осы Ереженiң банктер мен банктiк емес ұйымдардың резидент емес банктермен белгiленген корреспонденттiк қатынастарына қатысы жоқ.

      Банктер мен банктiк емес ұйымдардың резидент емес банктермен корреспонденттiк қатынастары олардың арасындағы тиiстi шарттармен және банк тәжiрибесiнде қолданылатын iскерлiк айналымының рәсiмдерiмен реттелiп отырады.

      5. Егер «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – Банктер туралы заң) өзгеше белгіленбесе, Ұлттық Банктің банктер мен банктік емес ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашуға және жүргізуге берілген лицензиясы бар банктер мен банктік емес ұйымдар банктер мен банктік емес ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу мен жүргізуді жүзеге асырады.

      Ескерту. 5-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 08.05.2015 № 72 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      6. Банктерге және банктік емес ұйымдарға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес корреспонденттiк есепшоттар ашу және жүргiзу лицензиясы берiледi.

      Ескерту: 6-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен.

      7. Алынып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен.

 **2. Корреспонденттiк шоттарды ашу тәртібі**

      Ескерту. 2-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      8. Респондент Корреспондент таңдаған кезде Корреспонденттiң қаржы жағдайына талдау жасайды және өзiнiң уәкiлеттi органының шешiмi негізiнде корреспонденттiк есепшот ашады.

      9. Корреспондент Респондентке корреспонденттiк есепшотты өздерiнiң арасында жасалған корреспонденттiк есепшот шарты негiзiнде ашады.

      10. Корреспонденттiк есепшот шартында мыналар болуға тиiс:

      1) шарттың мәнi;

      2) Респонденттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

      3) Корреспонденттiң қызмет көрсету талаптары және ақы төлеу тәртiбi;

      4) Респонденттiң ақшасын жұмсау тәртiбi;

      5) төлем құжаттарын беру тәртiбi және ақша төлемi және/немесе аударымы туралы ақпарат алмасу тәсiлдерi;

      6) Корреспонденттiң Респондентке тоқсан сайын қаржылық есептi, сонымен бiрге бухгалтерлiк балансты, пайда мен зиян туралы есептi, ақша қаражаты қозғалысы туралы есептi және қажет болған жағдайда қаржылық есептiң басқа да нысандарын ұсыну тәртiбi, солардың негiзiнде Респондент кредит пен өтiмдiлiк тәуекелдерiн бақылау және төмендету мақсатында қаржы жағдайына талдау жасайды;

      7) корреспонденттiк есепшоттар ашуға және жүргiзуге берген лицензияны қайтарып алу туралы уақтылы хабарламағаны үшiн Корреспонденттiң жауапкершiлiгi;

      8) шарттың қолданылу мерзiмi және оны бұзу тәртiбi;

      9) дауларды шешу тәртiбi;

      10) Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келмейтiн басқа да талаптар.

      Ескерту: 10-тармаққа өзгерістер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004.06.22 N 99; 2005.12.29 N 177 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз); 2007.06.25 N 64; 2007.07.20 N 76 (қолданысқа 2010.08.13 бастап енгізіледі, 2-т. қараңыз); 2010.08.20 N 76 (қолданысқа 2010.08.13 бастап енгізіледі 2-т. қараңыз), 2011.07.01 № 65 (2-тармақты қараңыз), 2012.03.26 № 108 (2013.01.01 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

      11. Респондент корреспонденттiк шотты ашу үшiн Корреспондентке Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1199 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының банктерінде клиенттердің банктік есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 2 маусымдағы № 266 қаулысында көзделген құжаттарды, сондай-ақ мынадай құжаттарды:

      1) корреспонденттiк шотты ашу жөніндегі өтiнiштi;

      2) банктер үшiн - банк операцияларын жүргiзуге берiлген лицензияның нотариат куәландырған көшiрмесiн;

      3) кредиттік серіктестіктерді қоспағанда, банктiк емес ұйымдар үшiн - аударым операцияларын жүргiзуге берiлген лицензияның нотариат куәландырған көшiрмесiн ұсынады.

      Егер «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында тiкелей белгiленген болса, Респондент Корреспондентке қосымша құжаттар ұсынады.

      Ескерту. 11-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      11-1. Респондент корреспонденттiк шотты ашқаннан кейiн бес жұмыс күнi өткеннен кейін Ұлттық Банкке 1-қосымшаға сәйкес хабарлама ұсынады

      Ескерту: 11-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 31 қаңтардағы N 21 қаулысымен.

 **3. Корреспонденттiк шоттарды жүргiзуге қойылатын жалпы талаптар**

      Ескерту. 3-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      12. Алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      13. Корреспондент Респонденттiң корреспонденттiк есепшоты бойынша банк операцияларын корреспонденттік шот шартына, сондай-ақ Корреспонденттiң уәкiлеттi органы бекiткен корреспонденттiк есепшоттар ашу және жүргiзу туралы iшкi ережелерге сәйкес жүзеге асырады. Корреспонденттiк есепшоттар ашу және жүргiзу туралы iшкi ережелерде мыналар болуға тиiс:

      1) Респонденттiң корреспонденттiк есепшоты бойынша ақша төлемдерiн және/немесе аударымдарын жүзеге асыру тәртiбi;

      2) Респонденттiң корреспонденттiк есепшоты бойынша ақша төлемдерiн және/немесе аударымдарын жүзеге асыру кезiнде пайдаланылатын төлем құжаттарының түрлерi;

      3) төлем құжаттарын электронды тәсiлмен жiберген кезде электронды хабарлау форматтары;

      4) Респондентке оның корреспонденттiк есепшоты бойынша көшiрмелер және Корреспонденттiң банктiк қызмет көрсету және Респонденттiң корреспонденттiк есепшоты бойынша ақша төлемдерiн және/немесе аударымдарын жүзеге асыру жөнiндегi өз мiндеттемелерiн уақтылы орындауына бақылау жасаудың басқа да нысандарын ұсыну тәртiбi;

      5) Респонденттiң корреспонденттiк есепшотындағы ақша қалдығына сыйақы есептеу тәртiбi (егер мұндай есептеу жүргiзiлетiн болса);

      6) Респонденттiң корреспонденттiк есепшотына қызмет көрсеткенi үшiн комиссия алу тәртiбi;

      7) Корреспонденттiң қалауы бойынша басқа да талаптар.

      Ескерту: 13-тармақ толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 31 қаңтардағы N 21 қаулысымен.

      14. Төлем құжаттарын ресімдеу түрлері мен тәртібі Қазақстан Республикасының заң актілеріне және Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес белгіленеді.

      15. Корреспондент операциялық күн аяқталғаннан кейін Респонденттің корреспонденттік есепшоты бойынша ақша қозғалысы туралы  көшірме жасайды және олардың арасында жасалған шартта белгіленген тәртіппен, тәсілдермен және мерзімде оны Респондентке береді.

      16. Респондент Корреспонденттен алынатын көшірмелер бойынша жасалған төлемдер сомасының, бенефициар деректемелерінің және ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының жүргізілу мерзімінің дұрыс көрсетілуіне бақылау жасайды.

      17. Корреспондент тарапынан да, Респондент тарапынан да корреспонденттiк есепшот бойынша операцияларды тексеру нәтижесiнде анықталған алшақтықтардың бәрi олардың арасында жасалған шарттың талаптарына және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес реттеледi.

      17-1. Банкті консервациялау режимін белгілеу кезінде банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік (банкті уақытша басқарушы) консервациялау режимі енгізілген күннен бастап келесі операция күнінен кешіктірмей осы банктің басқа банктерде ашылған барлық корреспонденттік шоттарынан осы банктің Ұлттық Банкте ашылған корреспонденттік шотына ақша аудару туралы бұйрық/өкім шығарады. Банктің Ұлттық Банкте ашылған корреспонденттік шотын жүргізу тәртібі консервациялау режимі кезінде Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

      Ескерту: 17-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2005 жылғы 29 желтоқсандағы N 177 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

 **4. Корреспонденттiк шоттарды жабу тәртібі**

      Ескерту. 4-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      18. Корреспонденттiк есепшот:

      1) егер заңдарда немесе шартта басқаша көзделмесе, Респонденттiң өтiнiшi бойынша;

      2) корреспонденттiк есепшот шартының қолданылуы тоқтатылған кезде;

      3) Корреспонденттен корреспонденттiк есепшот ашуға және жүргiзуге берген лицензиясын қайтарып алған кезде;

      4) егер Респондент банк болса, одан банк операцияларын жүргiзуге берген лицензиясын қайтарып алған кезде;

      5) егер Респондент банктiк емес ұйым болса, одан аударым операцияларын жүргiзуге берген лицензиясын қайтарып алған кезде;

      6) заңдарда және/немесе корреспонденттiк есепшот шартында көзделген басқа да жағдайларда жабылады.

      Ескерту: 18-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен.

      19. Корреспондент таратылған жағдайда Респонденттiң Корреспондентке қоятын талаптары Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қанағаттандырылады.

      20. Корреспонденттен немесе Респонденттен корреспонденттiк шоттар ашуға және жүргiзуге байланысты операцияларды жүзеге асыруға лицензия қайтарып алынған немесе Респондент корреспонденттік шотты жапқан жағдайда, өздерiнiң арасында жасалған шарттың талаптарына сәйкес Корреспондент Респондент көрсеткен шотқа ақша аударуды жүзеге асырады.

      Ескерту. 20-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      20-1. Респондент корреспонденттік шот жабылғаннан кейін бес жұмыс күні өткен соң осы шоттың жабылған күнін көрсете отырып, Ұлттық Банкке хат жібереді.

      Ескерту: 20-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен.

 **5. Банктердің және банктік емес ұйымдардың корреспонденттiк шоттары бойынша төлемдер лимитін есептеу тәртібі**

      Ескерту. 5-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      21. Банк және/немесе банктік емес ұйым осы Ереженің 22-тармағында көзделген операцияларды қоспағанда, банктің немесе банктік емес ұйымның және олардың клиенттерінің операциялары бойынша корреспонденттік шоттар арқылы Ұлттық Банк белгілеген лимиттен аспайтын көлемде ақша төлемдері мен аударымдарын ағымдағы айда жүзеге асырады.

      Банк және/немесе банктiк емес ұйым үшін белгіленген лимит «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнының (бұдан әрi – Орталық) төлем жүйелері арқылы өткен айда жүзеге асырылған қолма-қол ақшасыз жіберілген төлемнің жалпы көлемінің пайыздық арақатынасымен есептеледі. Орталықтың төлем жүйелері арқылы жүзеге асырылған қолма-қол ақшасыз шығыс төлемдерінiң жалпы көлемiне банкаралық ақша аудару жүйесi арқылы жүзеге асырылған шығыс төлемдерінiң көлемi және банкаралық клиринг жүйесіндегі клиринг нәтижелерi бойынша дебеттiк таза позиция сомасы шегерiле отырып, банкаралық клиринг жүйесі арқылы жүзеге асырылған шығыс төлемдерінің көлемі кiредi.

      Ескерту: 21-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен, 2005 жылғы 29 желтоқсандағы N 177 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз); 28.01.2016 № 32 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      21-1. Лимитті орындау жөніндегі талап банкаралық ақша аудару жүйесінің және/немесе банкаралық клиринг жүйесінің қатысушылары болып табылмайтын банктік емес ұйымдарға қолданылмайды.

      Ескерту: 21-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен; жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 32 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      22. Лимиттің шығысына операциялардың мынадай түрлері бойынша ақша төлемдері мен аударымдарының көлемі кірмейді:

      1) банкаралық ақша аудару жүйесi немесе банкаралық клиринг жүйесі арқылы корреспонденттік шоттарға (корреспонденттік шоттардан) ақша аудару;

      2) бір банкте немесе банктік емес ұйымда «лоро» және «ностро» корреспонденттік шоттары жөніндегі өзара талаптардың есебі бойынша операциялар;

      3) банктер және банктік емес ұйымдар орталық депозитарийде ашылған корреспонденттік шоттар арқылы жүзеге асыратын биржалық мәмілелер бойынша операциялар;

      4) бас банктің және Банктер туралы заңға сәйкес оған қатысты қайта құрылымдау жүргізілген еншілес банктің банк шоттары арасында, сондай-ақ қосылатын банк пен Банктер туралы заңға сәйкес қосылу жүзеге асырылатын банктің банк шоттары арасында жүзеге асырылатын ақша аудару.

      Ескерту. 22-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 08.05.2015 № 72 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі); өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 32 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

      23. Алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2010.09.27 № 78 (2011.04.01 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

      23-1. Алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2010.09.27 № 78 (2011.04.01 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

      24. Ұлттық Банк белгiлеген төлемдер көлемiнiң лимитiнен асып кеткен банк және/немесе банктiк емес ұйым Қазақстан Республикасының заң актiлерiне сәйкес жауап бередi.

 **6-тарау. Қорытынды ережелер**

      Ескерту. 6-тарау алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.10.2014 № 200 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

*Төраға*

                                  Банктердің арасында, сондай-ақ

                                    Қазақстан Республикасының

                                  екiншi деңгейдегi банктерi мен

                                  банк операцияларының жекелеген

                               түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарының

                               арасында корреспонденттiк қатынастар

                                         орнату ережесiне

                                            1-қосымша

      Ескерту: 1-қосымша жаңа редакцияда жазылды, өзгертулер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 31.01.2003 N 21 қаулысымен, 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен.

**Корреспонденттiк шот ашу туралы хабарлама**

Банктiң және/немесе банктiк емес ұйымның (Респонденттiң) атауы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Банк контрагентiнiң және/немесе банктiк емес ұйымның

(Корреспонденттiң) атауы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Есеп айырысу тәртiбi**

1. Ақша төлемдері мен аударымдарын жүргізу:

\_\_ Hoc Tpo-шотқа

\_\_ Лоро-шотқа

ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.

2. Шот:

\_\_ клиент төлемдерiн жасау

\_\_ банктiк басқа ақша төлемдері мен аударымдары жасау

\_\_ карточкалар бойынша есеп айырысу

\_\_ Банктің қолма-қол ақшамен операциялары (ақша есептеу/алу)

\_\_ басқа ақша төлемдері мен аударымдары үшiн (нұсқасы көрсетiлсiн) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ашылды.

3. Операциялық күн соңындағы қалдық:

\_\_ нөлге тең

\_\_ қалдықтың төмендетiлмейтiн деңгейi шартта көзделген

\_\_ қалдықтың шарттың талаптарына қатысты емес, өзгермелi деңгейi

Корреспонденттiк шот ашылған күн 20\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_

*Басшы        \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(аты-жөнi)             қолы*

*Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(аты-жөнi)             қолы*

                                  Банктердің арасында, сондай-ақ

                                    Қазақстан Республикасының

                                  екiншi деңгейдегi банктерi мен

                                  банк операцияларының жекелеген

                               түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарының

                               арасында корреспонденттiк қатынастар

                                         орнату ережесiне

                                            2-қосымша

      Ескерту: 2-қосымшамен толықтырылды, өзгертулер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 31 қаңтардағы N 21 қаулысымен,  2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен, 2005 жылғы 29 желтоқсандағы N 177 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

      Банктiң немесе банктiк емес ұйымның банктiк бiрегейлендiру

коды (бұдан әрi - ББК) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   Банктiң немесе банктiк емес ұйымның атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

        \_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ бастап \_\_ **\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_** аралығындағы

        жыл  күні  айы          жыл    күні   айы

**корреспонденттiк шоттар арқылы жүзеге асырылатын**

**басқа ақша төлемдері мен аударымдарының саны және**

**көлемi туралы мәлiмет**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банктiң
немесе
банктiк
емес
ұйымның
ББК   | Контр.
агент.
тің
ББК   | Күні  | Шотты белгiлеу
(ностро/Лоро)  | Ақша төлем.
дердің және/
немесе аударым.
дарының көлемі (теңге.
мен).   | Ақша төлем.
дердің және/
немесе аударым.
дарының саны (бірліктермен)    |
|
 |
 |
 | Ақша төлемі
және/
немесе
ауда.
рымы
алын.
ған шот  | Ақша
төлемі
және/
немесе
ауда.
рымы жібер.
ілген шот  | Аынған.
дары  | Жібер.
ілген.
дері  | Алын.
ған.
дары  | Жібер.
ілген.
дері  |
| 1  | 2   | 2-1  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  |

*Басшы         \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (аты-жөнi)*

*Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (аты-жөнi)*

*Орындаушы     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (аты-жөнi)  телефоны \_\_\_\_\_\_\_\_\_*

 **Корреспонденттiк шоттар арқылы жүзуге асырылған  ақша  төлемдерінің және аударымдарының саны және көлемi туралы мәлiметтердi толтыру жөнiндегi ереже**

      Ескерту: Ережеге өзгерістер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен, 2005 жылғы 29 желтоқсандағы N 177 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

      Корреспонденттiк шоттар арқылы жүзеге асырылған ақша төлемдерінің және аударымдарының саны және көлемi туралы мәлiметтер мынадай ақпарат кiретiн 8 бағаннан тұрады:

      1-баған - Банктiң немесе банктiк емес ұйымның ББК. Мәлiметтер берген банктiң немесе банктiк емес ұйымның банктiк бiрегейлендiру коды;

      2-баған - Контрагенттiң ББК-ы. Мәлiметтер берген банктiң немесе банктiк емес ұйымның контрагентiнiң банктiк бiрегейлендiру коды;

      2-1-баған - күні. "Күні айы жылы" форматында операция күнінің күні қойылады.

      3-баған - ақша төлемі және аударымы алынған шот. Есеп берген банк немесе банктiк емес ұйым ақша төлемдері және аударымдары алған корреспонденттiк шоттың белгiсi қойылады. "Hocтpo" немесе "лоро" белгiлерi қойылады;

      4-баған - ақша төлемі және аударымы жiберiлген шот. Есеп берген банк немесе банктiк емес ұйым ақша төлемдері және аударымдарды жiберген корреспонденттiк шоттың белгiсi қойылады. "Ностро" немесе "лоро" белгiлерi қойылады;

      5-баған - алынған ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының көлемі (теңгемен). Корреспонденттік шот арқылы алынған ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының сомасы қойылады. Корреспондент осы бағанға сондай-ақ Респонденттің корреспонденттік шотқа есептеген/корреспонденттік шоттан алған қолма-қол ақшасының сомасын қояды;

      6-баған - жіберілген ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының көлемі (теңгемен). Корреспонденттік шот арқылы жіберілген ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының сомасы қойылады. Респонденттің өзі осы бағанға сондай-ақ корреспонденттік шотқа есептеген/корреспонденттік шоттан алған қолма-қол ақшасының сомасын қояды;

      7-баған - алынған ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының саны (бірліктермен). Корреспонденттік шот арқылы алынған ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының саны қойылады. Корреспондент осы бағанға сондай-ақ Респонденттің корреспонденттік шотқа есептеген/корреспонденттік шоттан алған ақша аударымдарының санын қояды;

      8-баған - жіберілген ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының саны (бірліктермен). Корреспонденттік шот арқылы жіберілген ақша төлемдерінің және/немесе аударымдарының саны қойылады. Респонденттің өзі осы бағанға сондай-ақ корреспонденттік шотқа есептеген/корреспонденттік шоттан алған ақша аударымдарының санын қояды.

Банктердің арасында, сондай-ақ

Қазақстан Республикасының

екiншi деңгейдегi банктерi мен

банк операцияларының жекелеген

түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарының

арасында корреспонденттiк қатынастар

орнату ережесiне

3-қосымша

      Ескерту: 3-қосымшамен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 31 қаңтардағы N 21 қаулысымен.

       Ескерту: 3-қосымша алынып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2004 жылғы 22 маусымдағы N 99 қаулысымен.

                                          Банктердің арасында,

                                       сондай-ақ банктер мен банк

                                        операцияларының жекелеген

                                        түрлерін жүзеге асыратын

                                          ұйымдарының арасында

                                       корреспонденттік қатынастар

                                        орнату ережесіне 4-қосымша

      Ескерту: 4-қосымшамен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2005 жылғы 29 желтоқсандағы N 177 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

Банктің немесе банктік емес ұйымның банктік бірегейлендіру коды

(бұдан әрі - ББК) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банктің немесе банктік емес ұйымның атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ бастап \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ аралығында

жыл   күні     айы             жыл   күні    айы

**Корреспонденттерде ашылған корреспонденттік**

**шоттардағы ақша қалдықтары туралы мәліметтер**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Күні  | Банктің немесе банктік емес ұйымның (Респонденттің) ББК   | Корреспондент-
тің ББК  | Корреспонденттік шоттағы ақша қалдығының сомасы (теңгемен)  |
| 1  | 2  | 3  | 4  |
|
 |
 |
 |
 |

        Басшы         \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (аты-жөні)

      Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (аты-жөні)

      Орындаушы     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (аты-жөні)

      телефоны      \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **Корреспонденттерде ашылған корреспонденттік**
**шоттардағы ақша қалдықтары бойынша мәліметтерді**
**толтыру жөніндегі ереже**

      Корреспонденттерде ашылған корреспонденттік шоттардағы ақша қалдықтары бойынша мәліметтер мынадай ақпарат енгізілетін 4-бағаннан тұрады:

      1-баған - күні. "Күні айы жылы" форматында операция күнінің күні қойылады.

      2-баған - Банктің немесе банктік емес ұйымның (Респонденттің) ББК. Мәліметтер берген банктің немесе банктік емес ұйымның (респонденттің) бірегейлендіру коды қойылады;

      3-баған - Корреспонденттің ББК. Мәліметтер берген корреспондент банктің немесе банктік емес ұйымның бірегейлендіру коды қойылады;

      4-баған - корреспонденттік шоттағы ақша қалдығының сомасы (теңгемен). Операция күнінің аяғында Корреспондентте ашылған корреспонденттік шоттағы ақша қалдығының сомасы қойылады.

 © 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК