|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ****ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ | Герб РК_цветной_латиница | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК****РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ** |
| 2023 жылғы 26 желтоқсанАстана қаласы |  | № 99город Астана |

**«Ұлттық Банкте ұлттық валютадағы, банкаралық ақша аудару жүйесінің пайдаланушыларымен ұлттық валютадағы және шетел валютасындағы корреспонденттік шотқа қызмет көрсету бойынша Үлгі Қосылу шарттарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 31 мамырдағы № 83 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Директорлар кеңесі
**ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. «Ұлттық Банкте ұлттық валютадағы, банкаралық ақша аудару жүйесінің пайдаланушыларымен ұлттық валютадағы және шетел валютасындағы корреспонденттік шотқа қызмет көрсету бойынша Үлгі Қосылу шарттарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 31 мамырдағы № 83 қаулысына мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ережесін және құрылымын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы
31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi туралы ережесі 24-тармағының бесінші бөлігі 12) тармақшасының үшінші абзацына және «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 209 қаулысының 2-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Директорлар кеңесі **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:»;

1-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі осы қаулымен бекітілген үлгі нысандардан өзгеше корреспонденттік шот шартын Ұлттық Банктің Тәуекелдер жөніндегі комитетінің ұсынымдарын ескере отырып, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қызмет көрсетуге қабылдайтын жекелеген заңды тұлғалармен жасасады.»;

көрсетілген қаулыға 1-қосымшаға сәйкес бекітілген Ұлттық валютадағы корреспонденттік шотқа қызмет көрсету бойынша қосылу шартында:

сол жақ жоғарғы бұрышындағы «Алматы қ.» деген сөздер «Астана қ.» деген сөздермен ауыстырылсын;

2.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2.1. Ұлттық Банк:

1) Клиентке корреспонденттік шот ашуға\*;

2) Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны Шартта көзделген талаптарда қабылдауға (есепке алуға);

3) Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиент талап қойған кезде корреспонденттік шотқа түскен ақшаның болуын қамтамасыз етуге;

4) егер нұсқаудың шарттарында оны неғұрлым кеш орындау мерзімі белгіленбесе, нұсқауды орындаудан бас тарту негіздері болмаған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шарттың талаптарында және Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында (www.nationalbank.kz) орналастырылған Ұлттық Банктің операциялық күн кестесінде (бұдан әрі – Кесте) белгіленген мерзімдерде корреспонденттік шоттағы ақша қалдығының сомасы шегінде нұсқауды орындауға;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің корреспонденттік шоттағы ақшаны ондағы ақша қалдығы шегінде, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша кедергісіз иелік ету құқығын қамтамасыз етуге;

6) Клиент Ұлттық Банкке жіберетін нұсқауларды Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Шартқа сәйкес және Кестеде көзделген мерзімдерде қабылдауға және орындауға;

7) Клиенттің ақшасын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша корреспонденттік шоттан алуға;

8) инкассалық өкім мен төлем талабын алған кезде қабылдауға және Қазақстан Республикасының заңнамасына және Кестеге сәйкес орындауға, ал корреспонденттік шотта ақша сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде оларды сақтауға және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде орындауға міндеттенеді.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Ұлттық Банк инкассолық өкімді немесе төлем талабын орындаудан бас тартады;

9) Клиенттің корреспонденттік шоты бойынша операцияларды жүзеге асырған кезде Кестеде көзделген мерзімде корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірме беруге;

10) Клиенттің Ұлттық Банк филиалдарының шығыс кассалары арқылы Клиенттің қолма-қол ақшасын беруге арналған нұсқауларын Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актісіне және Кестеге\*\* сәйкес қабылдауға және орындауға;

11) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, корреспонденттік шот бойынша жүргізілетін операциялар және корреспонденттік шоттағы ақша сомасы туралы ақпараттың және банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өзге де ақпараттың жасырын болуын қамтамасыз етуге;

12) ағымдағы жұмыс күнінен кешіктірмей Клиентті телефон және (немесе) электрондық байланыс арқылы Кестеде көзделген мерзімде келіп түскен оның нұсқауын орындау мүмкін еместігі не орындаудан бас тарту туралы хабардар етуге;

13) қате нұсқаудың орындалғанын анықтаған немесе Клиенттің ол туралы жазбаша хабарламасын алған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп бойынша Клиентке ақшаны қайтаруға;

14) рұқсат берілмеген төлем фактісі анықталған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қайтаруға;

15) Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)) орналастырылған Ұлттық Банк көрсететін қызмет үшін төлемнің Кестесі, сондай-ақ оның түрі мен мөлшері (бұдан әрі – Тарифтер) өзгерген жағдайда, Клиентке өзгерістер қолданысқа енгізілген күнге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша нысанда хабарлауға міндеттенеді.»;

2.2-тармақта:

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«4) нұсқаудың қате орындалғаны анықталған жағдайда, осы факті анықталған күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бұл туралы Ұлттық Банкке хабарлауға;»;

мынадай мазмұндағы 6-1) тармақшамен толықтырылсын:

«6-1) Клиенттің Жарғысы, қол қою үлгілері және (немесе) мөрінің бедері өзгерген жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша ресімделген қол қою үлгілері бар жаңа құжатты қоса бере отырып, осындай өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке жазбаша хабарлауға;»;

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде клиенттерге тиісті тексеру жүргізу шеңберінде, сондай-ақ халықаралық, елдік, ұлттықтан жоғары санкцияларды сақтау мәселелері бойынша қажетті құжаттарды Ұлттық Банктің талап етуі бойынша ұсынуға және толтыруға;»;

мынадай мазмұндағы 8), 9) және 10) тармақшалармен толықтырылсын:

«8) Клиенттің Ұлттық Банкте ашылған банктік шоттарын жүргізуге байланысты операцияларды жасау кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) келісімін алу және сақтау туралы, дербес деректерді жинауға және өңдеуге растауды ұсынуға;

9) Ұлттық Банктің қызметіне қатысты ұсынылатын қызметтер бойынша бедел, операциялық және өзге де тәуекелдер туындауына әкеп соғатын жағдайларда, нұсқаудың мақсаты түсініксіз және түпкілікті бенефициарды айқындау мүмкіндігі болмаған кезде корреспонденттік шот бойынша операциялар жүргізуге бастамашылық жасамауға;

10) Шартта көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндеттенеді.»;

2.3-тармақта:

9) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«9) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша Клиенттің корреспонденттік шоттағы ақшаға иелік етуін шектеуге;»;

мынадай мазмұндағы 10) және 11) тармақшалармен толықтырылсын:

«10) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіп бойынша, нұсқау мақсаты түсініксіз және түпкілікті бенефициарды айқындау мүмкіндігі болмаған, сондай-ақ Ұлттық Банктің қызметіне қатысты ұсынылатын қызметтер бойынша бедел, операциялық және өзге де тәуекелдер болған кезде Шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға не корреспонденттік шот бойынша операцияларды орындаудан бас тартуға;

 11) Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды іске асыруғақұқылы.»;

2.4-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Кестеге сәйкес корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірмелер алуға құқылы.»;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Ұлттық Банк пен Клиент арасындағы өзара іс-қимыл тәсілдері»;

3.2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3.2. Нұсқаулар мен өзге де хабарларды беру кезінде Тараптар байланыстың негізгі арналары ретінде SWIFT жүйесін және операторы Ұлттық Банк болып табылатын төлем жүйелерінің операциялық орталығының қаржылық ақпаратты автоматтандырылған тасымалдау жүйесін (бұдан әрі – ҚААТЖ) пайдалануға келіседі. Ерекше жағдайларда (SWIFT, ҚААТЖ жүйелерінің жұмысындағы іркіліс) өзара іс-қимыл қағаз тасымалдағышта және (немесе) байланыстың резервтік арнасын пайдалану жолымен (Тараптардың келісуі бойынша) жүзеге асырылады. Тараптар SWIFT және ҚААТЖ жүйелері немесе резервтік байланыс арнасы арқылы берілген нұсқаулар мен хабарлар қағаз тасымалдағышта жасалған құжаттарға тең екенін мойындайды.»;

4.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.1. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған, орындаудан негізсіз бас тартқан не тиісінше орындамаған жағдайда кінәлі Тарап екінші Тарапқа Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзі келтірген нақты залалды өтейді.»;

4.3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.3. Ұлттық Банк егер Клиенттің нұсқау сомасы нұсқауды орындау сәтінде корреспонденттік шоттағы ақша сомасынан асатын болса, Клиенттің корреспонденттік шоты бойынша нұсқауларын орындамағаны үшін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша нұсқауларды орындамағаны (уақтылы орындамағаны) үшін, Шарттың
2.3-тармағының 10) тармақшасында көрсетілген жағдайлар туындаған кезде, Шарттың 2.2-тармағының 7) және 9) тармақшаларында көзделген талаптарды Клиент орындамаған кезде корреспонденттік шот бойынша операцияларды орындаудан бас тартқаны үшін жауапты болмайды.»;

4.4-тармақ алып тасталсын;

4.5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.5. Ұлттық Банк Шарттың 4.3-тармағында көрсетілген жағдайлардың туындауы, Клиенттің және (немесе) бенефициардың, өзге үшінші тұлғалардың кінәсінен нұсқаудың дұрыс ресімделмеуі, қателер, бас тарту немесе кешіктіру салдарынан туындаған залал үшін жауапты болмайды.»;

5.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін, егер ол Тараптар алдын ала болжай алмаған және Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына тікелей әсер еткен еңсерілмейтін күш жағдайларының, оның ішінде су тасқыны, жер сілкінісі және өзге де дүлей зілзала, шектеу шаралары, экологиялық апаттар, әскери
іс-қимылдар, террорлық актілер, азамат соғысы, халық толқулары, жаппай тәртіпсіздіктер немесе ереуілдердің орын алуы, Қазақстан Республикасының құқықтық актілерінің қабылдануы салдарынан болса, онда жауапкершіліктен босатылады.»;

мынадай мазмұндағы 7.3.1-тармақпен толықтырылсын:

«7.3.1. Ұлттық Банк Шартты орындаудан біржақты бас тартқан жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша корреспонденттік шотты жабуға жол беріледі.»;

7.5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7.5. Тараптардың атауы және (немесе) деректемелері және (немесе) орналасқан жері өзгерген жағдайда Тарап басқа Тарапты осындай өзгерістер болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша хабардар етуге міндетті.»;

көрсетілген қаулыға 2-қосымшаға сәйкес бекітілген Банкаралық ақша аудару жүйесінің пайдаланушыларымен ұлттық валютадағы корреспонденттік шотқа қызмет көрсету бойынша қосылу шартында:

сол жақ жоғарғы бұрышындағы «Алматы қ.» деген сөздер «Астана қ.» деген сөздермен ауыстырылсын;

2.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2.1. Ұлттық Банк:

1) Клиентке корреспонденттік шот ашуға\*;

2) Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны Шартта көзделген талаптарда қабылдауға (есепке алуға);

3) Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиент талаптарын қойған кезде корреспонденттік шотқа түскен ақшаның болуын қамтамасыз етуге;

4) егер нұсқаудың шарттарында неғұрлым кеш орындау мерзімі белгіленбесе, нұсқауды орындаудан бас тарту негіздері болмаған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шарттың талаптарында және Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)) орналастырылған Ұлттық Банктің операциялық күн кестесінде (бұдан әрі – Кесте) белгіленген мерзімде корреспонденттік шоттағы ақша қалдығының сомасы шегінде нұсқауды орындауға;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің корреспонденттік шоттағы ақшаны ондағы ақша қалдығы шегінде, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша кедергісіз иелік ету құқығын қамтамасыз етуге;

6) Клиент Ұлттық Банкке жіберетін нұсқауларды Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Шартқа сәйкес және Кестеде көзделген мерзімдерде қабылдауға және орындауға;

7) операциялық күннің басында корреспонденттік шоттан Ұлттық Банктегі банкаралық ақша аударымдары жүйесінің (бұдан әрі – Жүйе) шотына Клиент ұсынған нұсқау не корреспонденттік шоттағы ақша қалдығы сомасының жиынтық немесе пайыздық қатынасында көрсетілуі мүмкін және Клиенттің оны қайтарып алу туралы жазбаша нұсқауына дейін қолданыста болатын тұрақты нұсқау негізінде ақша аударуға;

8) Клиенттің нұсқауы бойынша Ұлттық Банктегі Жүйе шотынан (бұдан әрі – Жүйе шоты) корреспонденттік шотқа не корреспонденттік шоттан Жүйе шотына операциялық күн ішінде нұсқау негізінде не Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сәйкес ресімделген тұрақты қолданылатын нұсқау негізінде ақша аударуға;

9) Клиенттің ақшасын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша корреспонденттік шоттан алуға;

10) инкассалық өкім мен төлем талабын алған кезде қабылдауға және Қазақстан Республикасының заңнамасына және Кестеге сәйкес орындауға, ал корреспонденттік шотта ақша сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде оларды сақтауға және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде орындауға міндеттенеді.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Ұлттық Банк инкассолық өкімді немесе төлем талабын орындаудан бас тартады;

11) Клиенттің корреспонденттік шоты бойынша операцияларды жүзеге асырған кезде Кестеде көзделген мерзімде корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірме беруге;

12) Клиенттің Ұлттық Банк филиалдарының шығыс кассалары арқылы Клиенттің қолма-қол ақшасын беруге арналған нұсқауларын Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актісіне және Кестеге\*\* сәйкес қабылдауға және орындауға;

13) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, корреспонденттік шот бойынша жүргізілетін операциялар және корреспонденттік шоттағы ақша сомасы туралы ақпараттың және банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өзге де ақпараттың жасырын болуын қамтамасыз етуге;

14) ағымдағы жұмыс күнінен кешіктірмей Клиентті телефон және (немесе) электрондық байланыс арқылы Кестеде көзделген мерзімде келіп түскен оның нұсқауын орындау мүмкін еместігі не орындаудан бас тарту туралы хабардар етуге;

15) қате нұсқаудың орындалғанын анықтаған немесе Клиенттің ол туралы жазбаша хабарламасын алған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп бойынша Клиентке ақшаны қайтаруға;

16) рұқсат берілмеген төлем фактісі анықталған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қайтаруға;

17) Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)) орналастырылған Ұлттық Банк көрсететін қызмет үшін төлемнің Кестесі, сондай-ақ оның түрі мен мөлшері (бұдан әрі – Тарифтер) өзгерген жағдайда, Клиентке өзгерістер қолданысқа енгізілген күнге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша нысанда хабарлауға міндеттенеді.»;

2.2-тармақта:

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«4) нұсқаудың қате орындалғаны анықталған жағдайда, осы факті анықталған күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бұл туралы Ұлттық Банкке хабарлауға;»;

мынадай мазмұндағы 6-1) тармақшамен толықтырылсын:

«6-1) Клиенттің Жарғысы, қол қою үлгілері және (немесе) мөрінің бедері өзгерген жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша ресімделген қол қою үлгілері бар жаңа құжатты қоса бере отырып, осындай өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке жазбаша хабарлауға;»;

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде клиенттерге тиісті тексеру жүргізу шеңберінде, сондай-ақ халықаралық, елдік, ұлттықтан жоғары санкцияларды сақтау мәселелері бойынша қажетті құжаттарды Ұлттық Банктің талап етуі бойынша ұсынуға және толтыруға;»;

мынадай мазмұндағы 8), 9) және 10) тармақшалармен толықтырылсын:

«8) Клиенттің Ұлттық Банкте ашылған банктік шоттарын жүргізуге байланысты операцияларды жасау кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) келісімін алу және сақтау туралы, дербес деректерді жинауға және өңдеуге растауды ұсынуға;

9) Ұлттық Банктің қызметіне қатысты ұсынылатын қызметтер бойынша бедел, операциялық және өзге де тәуекелдер туындауына әкеп соғатын жағдайларда, нұсқаудың мақсаты түсініксіз және түпкілікті бенефициарды айқындау мүмкіндігі болмаған кезде корреспонденттік шот бойынша операциялар жүргізуге бастамашылық жасамауға;

10) Шартта көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндеттенеді.»;

2.3-тармақта:

11) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«11) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша Клиенттің корреспонденттік шоттағы ақшаны басқаруын шектеуге;»;

мынадай мазмұндағы 12) және 13) тармақшалармен толықтырылсын:

«12) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіп бойынша, нұсқау мақсаты түсініксіз және түпкілікті бенефициарды айқындау мүмкіндігі болмаған, сондай-ақ Ұлттық Банктің қызметіне қатысты ұсынылатын қызметтер бойынша бедел, операциялық және өзге де тәуекелдер болған кезде Шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға не корреспонденттік шот бойынша операцияларды орындаудан бас тартуға;

13) Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды іске асыруғақұқылы.»;

2.4-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Кестеге сәйкес корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірмелер алуға құқылы.»;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Ұлттық Банк пен Клиент арасындағы өзара іс-қимыл тәсілдері»;

3.2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3.2. Нұсқаулар мен өзге де хабарларды беру кезінде Тараптар байланыстың негізгі арналары ретінде SWIFT жүйесін және операторы Ұлттық Банк болып табылатын төлем жүйелерінің операциялық орталығының қаржылық ақпаратты автоматтандырылған тасымалдау жүйесін (бұдан әрі – ҚААТЖ) пайдалануға келіседі. Ерекше жағдайларда (SWIFT, ҚААТЖ жүйелерінің жұмысындағы іркіліс) өзара іс-қимыл қағаз тасымалдағышта және (немесе) байланыстың резервтік арнасын пайдалану жолымен (Тараптардың келісуі бойынша) жүзеге асырылады. Тараптар SWIFT және ҚААТЖ жүйелері немесе резервтік байланыс арнасы арқылы берілген нұсқаулар мен хабарлар қағаз тасымалдағышта жасалған құжаттарға тең екенін мойындайды.»;

4.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.1. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған, орындаудан негізсіз бас тартқан не тиісінше орындамаған жағдайда кінәлі Тарап екінші Тарапқа Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзі келтірген нақты залалды өтейді.»;

4.3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.3. Ұлттық Банк егер Клиенттің нұсқау сомасы нұсқауды орындау сәтінде корреспонденттік шоттағы ақша сомасынан асатын болса, Клиенттің корреспонденттік шоты бойынша нұсқауларын орындамағаны үшін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша нұсқауларды орындамағаны (уақтылы орындамағаны) үшін, Шарттың
2.3-тармағының 10) тармақшасында көрсетілген жағдайлар туындаған кезде, Шарттың 2.2-тармағының 7) және 9) тармақшаларында көзделген талаптарды Клиент орындамаған кезде корреспонденттік шот бойынша операцияларды орындаудан бас тартқаны үшін жауапты болмайды.»;

4.4-тармақ алып тасталсын;

4.6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.6. Ұлттық Банк Шарттың 4.3-тармағында көрсетілген жағдайлардың туындауы, Клиенттің және (немесе) бенефициардың, өзге үшінші тұлғалардың кінәсінен нұсқаудың дұрыс ресімделмеуі, қателер, бас тарту немесе кешіктіру салдарынан туындаған залал үшін жауапты болмайды.»;

5.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін, егер ол Тараптар алдын ала болжай алмаған және Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына тікелей әсер еткен еңсерілмейтін күш жағдайларының, оның ішінде су тасқыны, жер сілкінісі және өзге де дүлей зілзала, шектеу шаралары, экологиялық апаттар, әскери
іс-қимылдар, террорлық актілер, азамат соғысы, халық толқулары, жаппай тәртіпсіздіктер немесе ереуілдердің орын алуы, Қазақстан Республикасының құқықтық актілерінің қабылдануы салдарынан болса, онда жауапкершіліктен босатылады.»;

7.1.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7.1.1. 4.1, 6.2, 7.4, 7.7-тармақтар исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкес ислам банктеріне қолданылады.»;

мынадай мазмұндағы 7.3.1-тармақпен толықтырылсын:

«7.3.1. Ұлттық Банк Шартты орындаудан біржақты бас тартқан жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша корреспонденттік шотты жабуға жол беріледі.»;

7.5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7.5. Тараптардың атауы және (немесе) деректемелері және (немесе) орналасқан жері өзгерген жағдайда Тарап басқа Тарапты осындай өзгерістер болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша хабардар етуге міндетті.»;

көрсетілген қаулыға 3-қосымшаға сәйкес бекітілген Шетел валютасындағы корреспонденттік шотқа қызмет көрсету бойынша қосылу шартында:

сол жақ жоғарғы бұрышындағы «Алматы қ.» деген сөздер «Астана қ.» деген сөздермен ауыстырылсын;

2.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2.1. Ұлттық Банк:

1) Клиентке корреспонденттік шот ашуға\*;

2) Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны Шартта көзделген талаптарда қабылдауға (есепке алуға);

3) Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиент талаптарын қойған кезде корреспонденттік шотқа түскен ақшаның болуын қамтамасыз етуге;

4) егер нұсқаудың шарттарында неғұрлым кеш орындау мерзімі белгіленбесе, нұсқауды орындаудан бас тарту негіздері болмаған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шарттың талаптарында және Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)) орналастырылған Ұлттық Банктің операциялық күн кестесінде (бұдан әрі – Кесте) белгіленген мерзімде корреспонденттік шоттағы ақша қалдығының сомасы шегінде нұсқауды орындауға;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің корреспонденттік шоттағы ақшаны ондағы ақша қалдығы шегінде, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша кедергісіз иелік ету құқығын қамтамасыз етуге;

6) Клиент Ұлттық Банкке жіберетін нұсқауларды Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Шартқа сәйкес және Кестеде көзделген мерзімдерде қабылдауға және орындауға;

7) Клиенттің ақшасын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша корреспонденттік шоттан алуға;

8) инкассалық өкім мен төлем талабын алған кезде қабылдауға және Қазақстан Республикасының заңнамасына және Кестеге сәйкес орындауға, ал корреспонденттік шотта ақша сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде оларды сақтауға және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде орындауға міндеттенеді.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Ұлттық Банк инкассолық өкімді немесе төлем талабын орындаудан бас тартады;

9) Клиенттің корреспонденттік шоты бойынша операцияларды жүзеге асырған кезде Кестеде көзделген мерзімде корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірме беруге;

10) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, корреспонденттік шот бойынша жүргізілетін операциялар және корреспонденттік шоттағы ақша сомасы туралы ақпараттың және банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өзге де ақпараттың жасырын болуын қамтамасыз етуге;

11) ағымдағы жұмыс күнінен кешіктірмей Клиентті телефон және (немесе) электрондық байланыс арқылы Кестеде көзделген мерзімде келіп түскен оның нұсқауын орындау мүмкін еместігі не орындаудан бас тарту туралы хабардар етуге;

12) нұсқаудың қате орындалғанын анықтаған немесе Клиенттің ол туралы жазбаша хабарламасын алған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп бойынша Клиентке ақшаны қайтаруға;

13) рұқсат берілмеген төлем фактісі анықталған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қайтаруға;

14) Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)) орналастырылған Ұлттық Банк көрсететін қызмет үшін төлемнің Кестесі, сондай-ақ оның түрі мен мөлшері (бұдан әрі – Тарифтер) өзгерген жағдайда, Клиентке өзгерістер қолданысқа енгізілген күнге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша нысанда хабарлауға міндеттенеді.»;

2.2-тармақта:

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қате нұсқаудың орындалғаны анықталған жағдайда, осы факті анықталған күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бұл туралы Ұлттық Банкке хабарлауға;»;

мынадай мазмұндағы 6-1) тармақшамен толықтырылсын:

«6-1) Клиенттің Жарғысы, қол қою үлгілері және (немесе) мөрінің бедері өзгерген жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша ресімделген қол қою үлгілері бар жаңа құжатты қоса бере отырып, осындай өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке жазбаша хабарлауға;»;

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде клиенттерге тиісті тексеру жүргізу шеңберінде, сондай-ақ халықаралық, елдік, ұлттықтан жоғары санкцияларды сақтау мәселелері бойынша қажетті құжаттарды Ұлттық Банктің талап етуі бойынша ұсынуға және толтыруға;»;

мынадай мазмұндағы 8), 9) және 10) тармақшалармен толықтырылсын:

«8) Клиенттің Ұлттық Банкте ашылған банктік шоттарын жүргізуге байланысты операцияларды жасау кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) келісімін алу және сақтау туралы, дербес деректерді жинауға және өңдеуге растауды ұсынуға;

9) Ұлттық Банктің қызметіне қатысты ұсынылатын қызметтер бойынша бедел, операциялық және өзге де тәуекелдер туындауына әкеп соғатын жағдайларда, нұсқаудың мақсаты түсініксіз және түпкілікті бенефициарды айқындау мүмкіндігі болмаған кезде корреспонденттік шот бойынша операциялар жүргізуге бастамашылық жасамауға;

10) Шартта көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндеттенеді.»;

2.3-тармақта:

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптар бойынша Клиенттің корреспонденттік шоттағы ақшаға иелік етуін шектеуге;»;

мынадай мазмұндағы 8), 9) және 10) тармақшалармен толықтырылсын:

«8) Клиенттің Ұлттық Банкпен жасасқан мәмілелер шеңберінде Клиентті көрсетпей корреспонденттік шоттан ақшаны есептен шығаруға;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіп бойынша, нұсқау мақсаты түсініксіз және түпкілікті бенефициарды айқындау мүмкіндігі болмаған, сондай-ақ Ұлттық Банктің қызметіне қатысты ұсынылатын қызметтер бойынша бедел, операциялық және өзге де тәуекелдер болған кезде Шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға не корреспонденттік шот бойынша операцияларды орындаудан бас тартуға;

10) Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды іске асыруғақұқылы.»;

2.4-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) Кестеге сәйкес корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірмелер алуға құқылы.»;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Ұлттық Банк пен Клиент арасындағы өзара іс-қимыл тәсілдері»;

3.2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3.2. Нұсқаулар мен өзге де хабарларды беру кезінде Тараптар байланыстың негізгі арнасы ретінде SWIFT жүйесін пайдалануға келіседі. Ерекше жағдайларда (SWIFT жүйесінің жұмысындағы іркіліс) өзара іс-қимыл қағаз тасымалдағышта және (немесе) байланыстың резервтік арнасын пайдалану жолымен (Тараптардың келісуі бойынша) жүзеге асырылады. Тараптар SWIFT жүйесі немесе резервтік байланыс арнасы арқылы берілген нұсқаулар мен өзге де хабарлар қағаз тасымалдағышта жасалған құжаттарға тең екенін мойындайды.»;

3.3-тармақтың төртінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«төлем тараптарының бірі мемлекеттік ұйым немесе бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры болған кезде төлемдер және (немесе) ақша аударымдары жүзеге асырылады.»;

4.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.1. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған, орындаудан негізсіз бас тартқан не тиісінше орындамаған жағдайда кінәлі Тарап екінші Тарапқа Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзі келтірген нақты залалды өтейді.»;

4.3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.3. Ұлттық Банк егер Клиенттің нұсқау сомасы нұсқауды орындау сәтінде корреспонденттік шоттағы ақша сомасынан асатын болса, Клиенттің корреспонденттік шоты бойынша нұсқауларын орындамағаны үшін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша нұсқауларды орындамағаны (уақтылы орындамағаны) үшін, Шарттың
2.3-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген жағдайлар туындаған кезде, Шарттың 2.2-тармағының 7) және 9) тармақшаларында көзделген талаптарды Клиент орындамаған кезде корреспонденттік шот бойынша операцияларды орындаудан бас тартқаны үшін жауапты болмайды.»;

4.4-тармақ алып тасталсын;

4.5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4.5. Ұлттық Банк Шарттың 4.3-тармағында көрсетілген жағдайлардың туындауы, Клиенттің және (немесе) бенефициардың, өзге үшінші тұлғалардың кінәсінен нұсқаудың дұрыс ресімделмеуі, қателер, бас тарту немесе кешіктіру салдарынан туындаған залал үшін жауапты болмайды.»;

5.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін, егер ол Тараптар алдын ала болжай алмаған және Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына тікелей әсер еткен еңсерілмейтін күш жағдайларының, оның ішінде су тасқыны, жер сілкінісі және өзге де дүлей зілзала, шектеу шаралары, экологиялық апаттар, әскери
іс-қимылдар, террорлық актілер, азамат соғысы, халық толқулары, жаппай тәртіпсіздіктер немесе ереуілдердің орын алуы, Қазақстан Республикасының құқықтық актілерінің қабылдануы салдарынан болса, онда жауапкершіліктен босатылады.»;

7.1.1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7.1.1. 4.1, 6.2, 7.4, 7.7-тармақтар исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкес ислам банктеріне қолданылады.»;

мынадай мазмұндағы 7.3.1-тармақпен толықтырылсын:

«7.3.1. Ұлттық Банк Шартты орындаудан біржақты бас тартқан жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен корреспонденттік шотты жабуға жол беріледі.»;

7.5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7.5. Тараптардың атауы және (немесе) деректемелері және (немесе) орналасқан жері өзгерген жағдайда Тарап басқа Тарапты осындай өзгерістер болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша хабардар етуге міндетті.».

2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Операциялық есепке алу департаменті(Д.С. Сүндетова):

1) осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің орталық аппаратының мүдделі бөлімшелеріне, филиалдарына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Алматы қаласындағы тұрақты өкілдігіне, «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамына жіберсін;

2) осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми
интернет-ресурсына орналастырсын.

1. Осы қаулы[[1]](#footnote-1) қабылданған күнінен бастап күшіне енеді.
2. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Б.Ш. Шолпанқұловқа жүктелсін.

 **Төраға Т.М. Сүлейменов**

Дұрыс:

Бас маман-Директорлар кеңесінің хатшысы Ә.Еламанова

1. «Ұлттық Банкте ұлттық валютадағы, банкаралық ақша аудару жүйесінің пайдаланушыларымен ұлттық валютадағы және шетел валютасындағы корреспонденттік шотқа қызмет көрсету бойынша Үлгі Қосылу шарттарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Директорлар кеңесінің 2017 жылғы
31 мамырдағы № 83 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы [↑](#footnote-ref-1)