



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 18 октября 2018 г.

г. Донецк

№ 235

**Об утверждении Правил
открытия, ведения и закрытия
корреспондентских счетов**



В соответствии с подпунктом 3 пункта 10 раздела III, подпунктом 1 пункта 11 раздела III, подпунктом 11 пункта 24 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, с целью определения требований к открытию, ведению и закрытию корреспондентских счетов, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов (прилагаются).

2. Признать утратившим силу Постановление Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 26 августа 2015 г. № 58 «Об утверждении Положения об установлении корреспондентских отношений Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 29 сентября 2015 г., регистрационный № 547).

3. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на первого заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Председатель

А.В. Петренко

1. Общие положения

Целью постановления является...

Данное постановление вступает в силу с момента его опубликования.

Содержание постановления...

Содержание постановления...

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
от 18 октября 2018 г. № 235

Правила открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов

Термины и их определения:

корреспондент – банк, который на основании договора об установлении корреспондентских отношений открывает корреспондентский счет Центральному Республиканскому Банку Донецкой Народной Республики;

корреспондентский счет – счет, который открывается респонденту Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики, а также счет, который открывается корреспондентом Центральному Республиканскому Банку Донецкой Народной Республики, для осуществления межбанковского перевода денежных средств;

респондент – банк или филиал иностранного банка, который на основании договора об установлении корреспондентских отношений открывает корреспондентский счет в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики.

I. Общие положения

1. Правила открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Положением о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденным Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, и определяют требования к открытию, ведению и закрытию корреспондентских счетов.

2. Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) устанавливает корреспондентские отношения для осуществления межбанковских расчетов путем открытия корреспондентских счетов банкам и филиалам иностранных банков, а также для осуществления международных межбанковских расчетов путем открытия корреспондентских счетов в иностранных банках.

3. Банки и филиалы иностранных банков осуществляют межбанковские расчеты по территории Донецкой Народной Республики через корреспондентские счета, открытые в Центральном Республиканском Банке.

II. Корреспондентские счета, открытые в Центральном Республиканском Банке

1. Открытие корреспондентских счетов

1. С целью открытия корреспондентского счета/счетов в Центральном Республиканском Банке респондент предоставляет в Центральный Республиканский Банк следующие документы:

1) заявление об открытии корреспондентского счета (приложение 1), заверенное подписью руководителя и оттиском печати респондента;

2) оригинал документа, подтверждающего регистрацию респондента в соответствии с законодательством страны его местонахождения (свидетельства о государственной регистрации, выписки из торгового реестра и прочее), или его копию, заверенную регистрирующим органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа;

3) копии учредительных документов банка и (или) акта государственной власти, либо положения о филиале иностранного банка, на основании которых действует респондент, со всеми изменениями и дополнениями, заверенные уполномоченным органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригиналов документов;

4) копию справки из реестра статистических единиц, выданной Главным управлением статистики Донецкой Народной Республики, заверенную регистрирующим органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа, - для филиала иностранного банка;

5) копию документа, выданного органом доходов и сборов Донецкой Народной Республики, содержащего информацию о коде, наименовании и местонахождении органа доходов и сборов Донецкой Народной Республики, в котором налогоплательщик находится по основному месту учета, заверенную уполномоченным органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документов - для филиала иностранного банка;

6) копию решения уполномоченного органа банка о назначении руководителя респондента, заверенную этим органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа;

7) оригинал документа, подтверждающего право респондента на осуществление банковской деятельности, выданного в соответствии с законодательством страны его местонахождения (при наличии), или его копию, заверенную регистрирующим органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа;

8) оригинал доверенности уполномоченного лица респондента на подписание договора об установлении корреспондентских отношений (далее – договор) или ее копию, заверенную уполномоченным органом банка или нотариально (в случае, если договор подписывается не руководителем банка);

9) карточку (карточки) образцов подписей лиц, уполномоченных респондентом на совершение операций по корреспондентскому счету, и оттиска печати респондента;

10) копии паспорта (документа, заменяющего паспорт) лиц, указанных в карточке (карточках) образцов подписей и оттиска печати, а также документа, подтверждающего регистрацию этих лиц в качестве налогоплательщиков, заверенных этими лицами с проставлением надписи «копия верна», даты, фамилии, инициалов и подписи;

11) копии документов уполномоченного органа респондента о назначении на должности лиц, указанных в карточке (карточках) образцов подписей и оттиска печати, заверенные подписью руководителя и оттиском печати респондента;

12) оригиналы документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточках образцов подписей и оттиска печати, на совершение операций по корреспондентскому счету;

13) копию решения уполномоченного органа респондента об установлении корреспондентских отношений между респондентом и Центральным Республиканским Банком, заверенную уполномоченным органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа;

14) документы, предусмотренные законодательством Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Документы, предоставляемые на рассмотрение и составленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык. Этот перевод заверяется подписью переводчика и респондентом с проставлением подписи уполномоченного лица респондента и оттиска печати респондента. Респондент несет ответственность за наличие у переводчика соответствующей квалификации, подтвержденной дипломом переводчика. Не переводятся на русский язык документы, текст которых изложен на иностранном языке с одновременным его изложением на русском языке.

3. Все документы, предоставляемые для открытия корреспондентского счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

4. Респондент несет ответственность за достоверность и актуальность информации, указанной в документах, предоставленных в Центральный Республиканский Банк для открытия корреспондентского счета.

5. Оформление документов, указанных в пункте 1 главы 1 раздела II настоящих Правил, с исправлениями не допускается.

6. Центральный Республиканский Банк осуществляет идентификацию респондента в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Для открытия нескольких корреспондентских счетов в Центральном Республиканском Банке респондентом предоставляется один пакет документов.

8. Документы, на основании которых открыт корреспондентский счет в Центральном Республиканском Банке хранятся в деле по оформлению этого счета.

9. Центральный Республиканский Банк после получения документов, указанных в пункте 1 главы 1 раздела II настоящих Правил, письменно информирует респондента о принятом решении. В случае принятия положительного решения об открытии корреспондентского счета респонденту в Центральном Республиканском Банке договор подписывается сторонами. Центральный Республиканский Банк направляет по почте или передает уполномоченному лицу респондента уведомление об открытии корреспондентского счета.

10. В договоре должны быть отражены: наименования сторон, предмет договора, порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентского счета в Центральном Республиканском Банке; порядок списания и зачисления денежных средств по корреспондентскому счету, права и обязанности сторон, срок действия договора и порядок его досрочного прекращения, порядок разрешения споров и местонахождение сторон. Договор может содержать также другие условия.

11. Договор оформляется не менее чем в двух экземплярах по экземпляру для каждой из сторон, заверяется подписями уполномоченных лиц и оттисками печатей Центрального Республиканского Банка и респондента.

12. В случае внесения изменений в документы, на основании которых в Центральном Республиканском Банке открыт корреспондентский счет, респондент должен в течение пяти рабочих дней со дня внесения таких изменений или дня регистрации таких изменений (при необходимости) предоставить в Центральный Республиканский Банк копии документов, удостоверяющих изменения, заверенные уполномоченным органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригиналов документов.

13. Центральный Республиканский Банк сообщает об открытии и закрытии корреспондентских счетов респондента в Министерство доходов и сборов в порядке и в сроки, установленные законодательством Донецкой Народной Республики.

14. В случае реорганизации респондента (слияние, присоединение, разделение, преобразование, выделение), им подаются документы в Центральный Республиканский Банк, предусмотренные пунктом 1 главы 1 раздела II настоящих Правил. Номер корреспондентского счета может остаться без изменений.

2. Ведение корреспондентских счетов

1. Операции по корреспондентскому счету, открытому в Центральном Республиканском Банке, могут осуществляться только после получения респондентом уведомления об открытии счета.

2. Центральный Республиканский Банк принимает и зачисляет на корреспондентский счет, открытый респонденту, денежные средства, которые поступают респонденту и (или) клиентам респондента, выполняет распоряжения респондента о переводе и выдаче денежных средств со счета и проведении других операций по счету.

3. Центральный Республиканский Банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств респондента и устанавливать другие, не предусмотренные договором или законодательством Донецкой Народной Республики ограничения его права беспрепятственно распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4. Операции по корреспондентскому счету проводятся Центральным Республиканским Банком в течение текущего операционного дня, а если распоряжение поступило в послеоперационное время, то не позднее следующего операционного дня, если другой срок не установлен договором или законодательством Донецкой Народной Республики.

5. Респондент обязан уплатить Центральному Республиканскому Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, установленными договором, и возместить расходы, возникшие у Центрального Республиканского Банка, в связи с выполнением операций респондента по корреспондентским счетам.

6. Распоряжения респондента о переводе и выдаче денежных средств с корреспондентского счета выполняются в пределах остатков денежных средств на нем и/или установленного лимита овердрафта.

7. Возможность предоставления кредита (овердрафта) оговаривается в договоре.

8. Начисление процентов на остатки денежных средств на корреспондентском счете оговариваются в договоре.

9. Центральный Республиканский Банк принимает и выполняет документы об аресте денежных средств респондента на его корреспондентском счете, а также платежные требования на принудительное списание денежных средств с корреспондентского счета в порядке, определенном законодательством Донецкой Народной Республики.

10. На корреспондентский счет респондента, открытый в Центральном Республиканском Банке, зачисляются денежные средства, поступающие:

1) в пользу клиентов респондента;

2) в пользу самого респондента, в том числе:

проценты, начисленные Центральным Республиканским Банком на остаток денежных средств на корреспондентском счете, и другие виды вознаграждения, если это предусмотрено договором;

наличные денежные средства для пополнения корреспондентского счета;

по операциям покупки, продажи или обмена валюты;
по прочим операциям, не противоречащим законодательству Донецкой Народной Республики.

11. С корреспондентского счета респондента, открытого в Центральном Республиканском Банке, осуществляются следующие операции:

- 1) платежи по поручению клиентов респондента;
- 2) собственные операции самого респондента, в том числе:
 - перевод вознаграждения за операции, осуществляемые по корреспондентскому счету, и возмещение расходов, возникших у Центрального Республиканского Банка в связи с выполнением операций респондента по корреспондентским счетам, если это предусмотрено договором;
 - снятие наличных денежных средств с собственного корреспондентского счета для подкрепления собственной кассы;
 - по операциям покупки, продажи или обмена валюты;
 - по прочим операциям по территории Донецкой Народной Республики, не противоречащим законодательству Донецкой Народной Республики;
 - по прочим операциям за пределы Донецкой Народной Республики в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

12. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета респондента, открытого в Центральном Республиканском Банке, осуществляются по распоряжениям респондента за исключением случаев, предусмотренных договором и/или законодательством Донецкой Народной Республики.

3. Закрытие корреспондентских счетов

1. Корреспондентский счет, открытый респонденту в Центральном Республиканском Банке, закрывается:

- 1) на основании заявления о закрытии корреспондентского счета (приложение 2);
- 2) по решению суда;
- 3) в случае принятия решения уполномоченным органом о ликвидации респондента или признании его неплатежеспособным;
- 4) в случае лишения респондента банковской лицензии или иного разрешительного документа, на основании которого он имеет право открывать корреспондентские счета и осуществлять операции по ним;

- 5) в случае расторжения договора;
- 6) по инициативе Центрального Республиканского Банка в случае отсутствия операций по счету в течение 3 лет;
- 7) по другим основаниям, предусмотренным договором и/или законодательством Донецкой Народной Республики.

2. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в течение 5 банковских дней перечисляется на другой корреспондентский счет по реквизитам, указанным респондентом в заявлении о закрытии корреспондентского счета.

3. В случае закрытия корреспондентского счета, открытого респонденту в Центральном Республиканском Банке, без заявления респондента Центральный Республиканский Банк:

- 1) уведомляет респондента о закрытии его корреспондентского счета;
- 2) перечисляет остаток денежных средств на корреспондентском счете на счет респондента в другом банке по реквизитам, указанным в договоре или на балансовый счет учета задолженности по недействующим счетам клиентов Центрального Республиканского Банка;
- 3) перечисляет (выплачивает) остаток денежных средств с балансового счета учета задолженности по недействующим счетам, в соответствии с распоряжениями собственника денежных средств, в течение 5 банковских дней после поступления от него соответствующих распоряжений.

4. Дело по оформлению корреспондентского счета респондента после его закрытия хранится Центральным Республиканским Банком в течение 10 лет.

III. Корреспондентские счета, открываемые Центральному Республиканскому Банку

1. Центральный Республиканский Банк открывает корреспондентские счета у корреспондентов для осуществления всех видов банковских операций по своему выбору и с согласия корреспондента в порядке, установленном законодательством страны местонахождения корреспондента.

2. При открытии корреспондентских счетов Центральный Республиканский Банк обязан получить от корреспондента следующие документы:

1) оригинал документа, подтверждающего регистрацию корреспондента в соответствии с законодательством страны его местонахождения (свидетельства о государственной регистрации, выписки из торгового реестра и прочее), или его копию, заверенную регистрирующим органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа;

2) копии учредительных документов корреспондента и (или) акта государственной власти, на основании которого действует корреспондент, со всеми изменениями и дополнениями, заверенные уполномоченным органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригиналов документов;

3) копию решения уполномоченного органа о назначении руководителя корреспондента, заверенную этим органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского при предъявлении оригинала документа;

4) оригинал документа, подтверждающего право корреспондента на осуществление банковской деятельности, выданного в соответствии с законодательством страны его местонахождения (при наличии), или его копию, заверенную регистрирующим органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа;

5) доверенность уполномоченного лица на подписание договора (в случае, если договор подписывается не руководителем корреспондента);

6) копию решения уполномоченного органа корреспондента об установлении корреспондентских отношений между корреспондентом и Центральным Республиканским Банком, заверенную уполномоченным органом, нотариально или ответственным работником Центрального Республиканского Банка при предъявлении оригинала документа.

3. Пакет документов (виды документов и их перечень) для открытия корреспондентских счетов формируются в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения корреспондента.

4. Документы или копии документов, на основании которых открыт корреспондентский счет у корреспондента, должны храниться в Центральном Республиканском Банке в течение 10 лет после закрытия указанного счета.

5. По корреспондентским счетам осуществляются операции в соответствии с законодательством страны корреспондента.

6. Корреспондентский счет закрывается:

1) по решению Центрального Республиканского Банка;

2) по решению суда;

3) в случае расторжения договора;

4) по другим основаниям, предусмотренным договором и (или) законодательством Донецкой Народной Республики, или законодательством страны корреспондента.

**Первый заместитель
Председателя**



Ю.А. Дмитренко

Приложение 1
к Правилам открытия, ведения и
закрытия корреспондентских счетов
(подпункт 1 пункта 1 главы 1
раздела II)

Заявление об открытии корреспондентского счета

Председателю
Центрального Республиканского
Банка Донецкой Народной
Республики

ЗАЯВЛЕНИЕ об открытии корреспондентского счета

Полное наименование банка (филиала иностранного банка):	
Местонахождение банка (филиала иностранного банка):	
Руководитель банка (филиала иностранного банка) (должность, фамилия, имя, отчество):	
Главный бухгалтер (должность, фамилия, имя, отчество):	
Ответственный исполнитель (должность, фамилия, имя, отчество, номер телефона):	
Код банка (филиала иностранного банка):	
Идентификационный код банка (филиала иностранного банка):	
Средства связи (номера телефонов, адрес электронной почты, другие):	
Просим открыть корреспондентский счет	
Наименование валюты:	

Руководитель (должность)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

М. П.

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА ДОНЕЦКОЙ
НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

Открыть корреспондентский счет РАЗРЕШАЮ	Документы на открытие корреспондентского счета проверены
Председатель Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики	Главный бухгалтер Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

Корреспондентский счет открыт:

(номера корреспондентских счетов)

« ___ » _____ 20__ г.

Первый заместитель
Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 2
к Правилам открытия, ведения и
закрытия корреспондентских счетов
(подпункт 1 пункта 1 главы 3
раздела II)

Заявление о закрытии корреспондентского счета

Председателю
Центрального Республиканского
Банка Донецкой Народной
Республики

ЗАЯВЛЕНИЕ о закрытии корреспондентского счета

Наименование банка (филиала иностранного банка):	
Местонахождение банка (филиала иностранного банка):	
Руководитель банка (филиала иностранного банка) (должность, фамилия, имя, отчество):	
Главный бухгалтер (должность, фамилия, имя, отчество):	
Ответственный исполнитель (должность, фамилия, имя, отчество, номер телефона):	
Код банка (филиала иностранного банка):	
Идентификационный код банка (филиала иностранного банка):	
Просим закрыть корреспондентский счет	
Наименование валюты:	
Номер счета:	
Остаток денежных средств перечислить по следующим реквизитам:	
Сумма	Реквизиты

Руководитель (должность)

(подпись)

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

М. П.

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА ДОНЕЦКОЙ
НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

Закреть корреспондентский счет РАЗРЕШАЮ	Остаток денежных средств с корреспондентского счета перечислен
Председатель Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики	Главный бухгалтер Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики
_____	_____

Корреспондентский счет закрыт:

(номера корреспондентских счетов)

«__» _____ 20__ г.

Первый заместитель
Председателя



Ю.А. Дмитренко