

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Басқармасының 1997 жылғы 29 тамыздағы N 311 қаулысымен бекiтiлген Екiншi деңгейдегi банктердiң есеп айырысу-кассалық бөлiмдерiнiң (жинақ кассаларының) құрылу, жұмыс iстеу және жабылу тәртiбi туралы ережесiне өзгерiстер мен толықтыруларды бекiту туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысы 2001 жылғы 6 тамыз N 299. Қазақстан Республикасы Әділет министрілігі 2001 жылғы 22 қыркүйекте тіркелді. Тіркеу N 1647. Күші жойылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 12 шілдедегі N 197 (V043034) қаулысымен.

      Екiншi деңгейдегi банктердiң қызметiн реттейтiн нормативтiк құқықтық базаны жетiлдiру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң Басқармасы 
  
                              ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

      1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Басқармасының 1997 жылғы 29 тамыздағы N 311 
қаулысымен
 бекiтiлген Екiншi деңгейдегi банктердiң есеп айырысу-кассалық бөлiмдерiнiң (жинақ кассаларының) құрылу, жұмыс iстеу және жабылу тәртiбi туралы ережесiне (бұдан әрi - Ереже) өзгерiстер мен толықтырулар бекiтiлсiн, Ережеге өзгерiстер мен толықтырулар және осы қаулы Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркелген күннен бастап он төрт күн өткеннен кейiн күшiне енгiзiлсiн.

      2. Банктердi және сақтандыруды қадағалау департаментi (Мекiшев А А.): 
  
      1) Заң департаментiмен (Шәрiпов С.Б.) бiрлесiп осы қаулыны және Ережеге өзгерiстер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзу шараларын қабылдасын; 
  
      2) Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзiлген күннен бастап жетi күндiк мерзiмде осы қаулыны және Ережеге өзгерiстер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң аумақтық филиалдарына және екiншi деңгейдегi банктерге жiберсiн.

      3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң Төрағасы Г.А. Марченкоға жүктелсiн.

*Ұлттық Банк*
  
*Төрағасы*

Қазақстан Республикасының  
  
Ұлттық Банкi Басқармасының  
  
2001 жылғы 6 тамыздағы    
  
N 299 қаулысымен       
  
БЕКIТIЛГЕН

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Басқармасының**
  
**1997 жылғы 29 тамыздағы N 311 қаулысымен бекiтiлген**
  
**Екiншi деңгейдегi банктердiң есеп айырысу-кассалық**
  
**бөлiмдерiнiң (жинақ кассаларының) құрылу, жұмыс**
  
**iстеу және жабылу тәртiбi туралы ережесiне**
  
**өзгерiстер мен толықтырулар**

      1. Кiрiспедегi "Қазақстан Республикасы Президентiнiң "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы" Заң күшi бар Жарлығына" деген сөздер "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы" Қазақстан Республикасының Заңына" деген сөздермен ауыстырылсын.

      2. Бүкiл мәтiн бойынша "Ұлттық Банктiң Банктiк қадағалау департаментi", "Ұлттық Банктiң Банктiк қадағалау департаментiне" деген сөздер "Банктiк қадағалау бөлiмшесi" "Банктiк қадағалау бөлiмшесiне" деген сөздермен ауыстырылсын.

      3. 2-тармақтағы "органының" деген сөзден кейiн "немесе лауазымды адамының" деген сөздермен толықтырылсын.

      4. 3-тармақтың: 
  
      бiрiншi азатжолы алынып тасталсын; 
  
      екiншi азатжолдағы "Министрлiгiнiң" деген сөз алынып тасталсын.

      5. 6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын: 
  
      "6. Есеп айырысу-кассалық бөлiмдер өздерiне берiлген сенiмхат шегiнде банк операцияларының мынадай түрлерiн жүзеге асыруға құқылы: 
  
      1) жеке тұлғалардың депозиттерiн қабылдау, банктiк есепшоттар ашуға және жүргiзу; 
  
      2) касса операциялары: банкноттар мен металл ақшаны қабылдау, қайта санау, ұсақтау, айырбастау, сұрыптау, буу және сақтау; 
  
      3) аударым операциялары: ақша аударымы бойынша заңды және жеке тұлғалардың тапсырмаларын орындау; 
  
      4) шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру. 
  
      Есеп айырысу-кассалық бөлiмдер өздерiне берiлген сенiмхат шегiнде қызметтiң мынадай түрлерiмен шұғылдануға: 
  
      1) ақпаратты таратудың кез келген түрлерiмен банк мәселелерi жөнiндегi арнайы әдебиеттi сатуға; 
  
      2) Қазақстан Республикасының резидент сақтандыру ұйымдарының атынан сақтандыру полистерiн сатуға (сақтандыру шарттарын жасауға) құқылы. 
  
      Есеп айырысу-кассалық бөлiмдер қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргiзген кезде банктiң есеп айырысу-кассалық бөлiмi сонымен бiр уақытта Қазақстан Республикасының валюталық заңдарының талаптарын ескере отырып Ұлттық Банктiң филиалындағы айырбастау пунктi ретiнде тiркелуге тиiс.".

      6. 8-тармақтағы "және жеке" деген сөздер алынып тасталсын.

      7. 9-тармақ алынып тасталсын.

      8. 10 және 11-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын: 
  
      "10. Банктiң қаржылық жағдайы тұрақты болса, есеп айырысу-кассалық бөлiм ашу туралы шешiм қабылданғанға дейiн үш ай бойы пруденциалдық нормативтердi және басқа да сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi сақтаған жағдайда, есеп айырысу-кассалық бөлiм ашқаннан кейiн он күн iшiнде Ұлттық Банкке есеп айырысу-кассалық бөлiм ашуға келiсiм беру туралы өтiнiш бередi. 
  
      11. Есеп айырысу-кассалық бөлiм ашуға келiсiм беру туралы өтiнiшке қоса мынадай құжаттар берiлуге тиiс: 
  
      1) есеп айырысу-кассалық бөлiм құру туралы, сонымен бiрге есеп айырысу-кассалық бөлiм өз қызметiн осы Ереженiң қосымшасына сәйкес есеп айырысу-кассалық бөлiм (жинақ кассасы) туралы үлгi ереже негiзiнде жүзеге асыратыны көрсетiлген банктiң уәкiлеттi органының немесе лауазымды адамының шешiмi; 
  
      2) есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң үй-жайларын тексеру актiсi және есеп айырысу-кассалық бөлiм қызметкерлерiн ұйымдастыру-техникалық жағынан қамтамасыз ету және iрiктеу жөнiнде барлық талап етiлетiн шарттарды банктiң орындауы туралы Ұлттық Банктiң аумақтық филиалдарының қорытындысы. Есеп айырысу-кассалық бөлiм жұмыс iстеп тұрған басқа банктiң немесе банк филиалының үй-жайына орналасқан жағдайда, осы банктiң тиiстi жазбаша келiсiмi.".

      9. 12 және 13-тармақтар алынып тасталсын.

      10. 14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын: 
  
      "14. Банктiң есеп айырысу-кассалық бөлiм құру туралы өтiнiшi осы Ереженiң 11-тармағында көзделген құжаттар түскен күннен бастап он күнтiзбелiк күн iшiнде қаралуға тиiс. 
  
      Есеп айырысу-кассалық бөлiм ашу келiсiмiне банктiк қадағалау бөлiмшесiнiң басшысы қол қояды.".

      11. 15-тармақтағы: 
  
      а), б), в)-тармақшалар 1), 2), 3)-тармақшалар болып саналсын; 
  
      1) тармақшадағы "осы Ережеге" деген сөздер "осы Ереженiң 11 тармағына" деген сөздермен ауыстырылсын; 
  
      2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын: 
  
      "2) банктiң есеп айырысу-кассалық бөлiм ашу туралы шешiм қабылданғанға дейiн үш ай бойы пруденциалдық нормативтердi және басқа да сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi сақтамауы;"; 
  
      3) тармақшадағы "есеп айырысу-кассалық бөлiм ашу келiсiмiн беру туралы өтiнiштi бергенге" деген сөздер "банктiң уәкiлеттi органы немесе лауазымды адамы есеп айырысу-кассалық бөлiм құру туралы шешiм қабылдағанға" деген сөздермен ауыстырылсын.".

      12. 17-тармақтағы: 
  
      а), б), в) және г) тармақшалар 1), 2), 3) және 4) тармақшалар болып саналсын; 
  
      мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын: 
  
      "1-1) есеп айырысу-кассалық бөлiм ашқан кезде банк ұсынған құжаттарда күмәнді мәлiметтер табылған жағдайда;"; 
  
      2) тармақшадағы "пруденциалдық нормативтердi" деген сөздер "және басқа да сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi" деген сөздермен толықтырылсын.

      13. Мынадай мазмұндағы 17-1-тармақпен толықтырылсын: 
  
      "17-1. Ұлттық Банк осы Ереженiң 15 және 17-тармақтарында көзделген негiздемелер бойынша банктiң есеп айырысу-кассалық бөлiм ашуына келiсiм беруден бас тартқан жағдайда, банк бас тартуды алған немесе келiсiм қайтарылған кезден бастап 10 күнтiзбелiк күн iшiнде есеп айырысу-кассалық бөлiмдi жабуға мiндеттi.".

      14. 18-тармақтағы "2 апта мерзiм iшiнде" деген сөздер "он күнтiзбелiк күн iшiнде" деген сөздермен ауыстырылсын.

      15. 22, 23 және 25-тармақтар алынып тасталсын.

      16. 24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын: 
  
      "24. Банктiң заң iстерiне банктiң есеп айырысу-кассалық бөлiмiн ашуға берiлген жазбаша келiсiмiнiң, банктiң есеп айырысу-кассалық бөлiмiн ашуға келiсiм беруден бас тарту және келiсiмдi қайтарып алу жөнiндегi көшiрмелерi тiгiледi.".

      17. Ереже мынадай мазмұндағы Қосымшамен толықтырылсын:

"Қазақстан Республикасының   
  
Ұлттық Банкi Басқармасының   
  
1997 жылғы 29 тамыздағы    
  
N 311 қаулысымен бекiтiлген  
  
Екiншi деңгейдегi банктердiң  
  
есеп айырысу-кассалық     
  
бөлiмдерiнiң (жинақ      
  
кассаларының) құрылу,    
  
жұмыс iстеу және жабылу   
  
тәртiбi туралы ережесiне   
  
Қосымша

      "БЕКІТІЛДІ"         
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     
  
(есеп айырысу-кассалық бөлімді ашу туралы       
  
шешім қабылдаған уәкілетті органның немесе      
  
лауазымды адамның құжатының атауы               
  
көрсетілсін)                                    
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    
  
(банктiң атауы)

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_жыл                       
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                              
  
(қолы)                                     
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
  
(банктiң атауы)

**N \_\_\_\_ есеп айырысу-кассалық бөлiмi (жинақ кассасы) туралы**
  
**ҮЛГI ЕРЕЖЕ**

      Осы Ереже "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы" Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң нормативтiк құқықтық кесiмдерiне сәйкес әзiрленген.

**1. Жалпы ережелер**

      1. Есеп айырысу-кассалық бөлiм - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң келiсiмiмен құрылған, заңды тұлға болып саналмайтын, филиал не өкiлдiк мәртебесi жоқ, Қазақстан Республикасының аумағында банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (бұдан әрi - банк)
  
                (банктiң атауы)

аумақтық ерекше бөлiмшесi (бұдан әрi - есеп айырысу-кассалық бөлiм).

      2. N\_\_ есеп айырысу-кассалық бөлiм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                                       (есеп айырысу-кассалық бөлiм

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
ашу туралы шешiм қабылдаған уәкiлеттi органның немесе лауазымды адамның құжатының атауы көрсетiлсiн)

200\_\_ ж. "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ құрылды.

      3. Есеп айырысу-кассалық бөлiм өз жұмысында есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң аты жазылған мөрдi, мөртабанды, бланкiлердi және банктiң рәмiзiн пайдаланады. Банк есеп айырысу-кассалық бөлiмдi банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарға арналған қолданылып жүрген заңнамаларда белгiленген талаптарға сай келетiн қызметтiк бөлмелермен (үй-жайлармен) қамтамасыз етедi.

      4. Банк айына кемiнде бiр рет есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң кассасындағы қалған ақшаға ревизия жасайды.

      5. Есеп айырысу-кассалық бөлiмдi банк қызметiнiң арнайы субъектiсi ретiнде Ұлттық Банк тiркейдi. Есеп айырысу-кассалық бөлiмдер әдiлет органдарында есептiк тiркеуге алынбайды.

      6. Бөлiмнiң Банкпен бiрге шоғырландырылған балансы болады. Банкке есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң қызметi үшiн толық мүлiктiк жауапкершiлiк жүктеледi.

      7. Есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң мекен-жайы:
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
(қаласы, почталық индексi, көшесi, үйiнiң және пәтерiнiң (бөлмесiнiң) нөмiрi)

**2. Есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң атқаратын қызметi**
  
**және мiндеттерi**

      8. N\_\_ есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң жауапты қызметкерi
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                 (қызметкердiң аты-жөнi және қызметi)

банк берген сенiмхат шегiнде банктiк операциялардың мынадай түрлерiн жүзеге асыруға құқылы:
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      9. Есеп айырысу-кассалық бөлiм әрбiр операцияларды жүргiзу нәтижелерi бойынша банктiң шоғырландырылған балансын қалыптастыру үшiн банкке модемдiк немесе басқа да байланыс арқылы есеп айырысу-кассалық құжаттарды және басқа да ақпаратты беруге тиiс.

      10. Есеп айырысу-кассалық бөлiм орындайтын операциялардың бәрi Ұлттық Банктiң нормативтiк құқықтық кесiмдерiне және банктiң уәкiлеттi органы бекiткен Банктiк операцияларды жүргiзудiң жалпы шарттары туралы ережеге сәйкес жүргiзiледi.

**3. Есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң құрылымы**

      11. Есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң құрылымы банктiң белгiленген тәртiппен бекiтiлген штаттық кестесiне сәйкес қалыптастырылады.

      12. Есеп айырысу-кассалық бөлiм қызметкерлерiнiң қолданылып жүрген заңнаманың талаптарына сәйкес банк белгiлеген қызметтiк мiндеттi сапалы орындау үшiн арнайы бiлiмi және тиiстi бiлiктiлiк деңгейi болуы керек.

**4. Есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң негiзгi**
  
**құрал-жабдығы, мүлкі**

      13. Банк есеп айырысу-кассалық бөлiмге негiзгi құрал-жабдықты банктiң басқармасы белгiлеген көлемде бередi.

      14. Есеп айырысу-кассалық бөлiмнiң билiгiне берiлген банктiң негiзгi құрал-жабдығы банктiң балансында көрсетiледi.

      15. Есеп айырысу-кассалық бөлiм өзiне берiлген құқықтар шегiнде және осы Ережеге сәйкес өз қызметiн жүзеге асырады және өзiне бөлiнген ақша мен мүлiктi басқарады.

**5. Есеп жүргізу және есеп беру**

      16. Есеп айырысу-кассалық бөлім есеп жүргізуді және есеп беруді Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

**6. Есеп айырысу-кассалық бөлімді жабу**

      17. Есеп айырысу-кассалық бөлім банктің \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                                      (уәкілетті орган көрсетілсін)

     шешімі бойынша, сондай-ақ заңнамада көзделген жағдайларда жабылады.

      18. Банк есеп айырысу-кассалық бөлімді жабу туралы шешімді он күндік мерзімде есеп айырысу-кассалық бөлімнің жабылу себебін көрсетіп, Ұлттық Банкке жіберуге тиіс.

      Төраға (Төрағаның орынбасары)
  
      Банктің басқармасы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      М.О.

*Ұлттық Банк*
  
*Төрағасы*

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