



Ескерту: Құжаттың қазақша аудармасы жоқ, сондықтан мәтінді орысшадан қараңыз. О Правилах о порядке создания, функционирования и закрытия расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго уровня

Құшiн жойған

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1997 г. N 311 Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12.09.1997г. за N 372. Құшi жойылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөнiндегi агенттiгi Басқармасының 2004 жылғы 12 шiлдедегi N 197 (V043034) қаулысымен.

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности банков уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан
П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

1. Утвердить Правила о порядке создания, функционирования и закрытия расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго уровня и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.):

а) совместно с юридическим департаментом (Уртембаев А.К.) зарегистрировать в Министерстве юстиции Республики Казахстан Правила о порядке создания, функционирования и закрытия расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго уровня;

б) довести настоящее Постановление и вышеназванные Правила до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений (филиалов) Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

Председатель

**Правила о порядке создания, функционирования и закрытия
расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго уровня
<*>**

Сноска. Название - в новой редакции ;
по всему тексту слова "настоящим Положением", "настоящего Положения"

заменены словами "настоящими Правилами", "настоящих Правил" согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444 ;

по всему тексту слова "Департамент банковского надзора Национального Банка", "Департаменте банковского надзора Национального Банка" заменены словами "подразделение банковского надзора", "подразделении банковского надзора" - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001

г о д а N 2 9 9 .

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) и определяют порядок и условия создания, функционирования и закрытия расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банками второго уровня Республики Казахстан. <*>

Сноска. Преамбула - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444; с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

Глава 1. Общие положения <*>

Сноска. Название главы - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444 .

1. Расчетно-кассовый отдел (сберегательная касса) банка (далее - расчетно-кассовый отдел) - территориально обособленное подразделение банка второго уровня (далее - банк), созданное на основании согласия Национального Банка, не являющееся юридическим лицом, не имеющее статус филиала либо представительства, выполняющее отдельные виды банковских операций на территории Республики Казахстан в соответствии с настоящими Правилами и на основании доверенности, выданной банком. <*>

Сноска. Пункт 1 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444.

2. Расчетно-кассовый отдел создается по решению уполномоченного органа или должностного лица банка с согласия Национального Банка, действует в соответствии с законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка, Внутренними правилами банка и настоящими Правилами.

< * >

Сноска. Пункт 2 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

3. Документы на регистрацию расчетно-кассового отдела представляются в

подразделение банковского надзора. Учетная регистрация расчетно-кассовых отделов в органах юстиции не проводится. <*>

Сноска. Пункт 3 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

4. Расчетно-кассовый отдел создается только в пределах административно-территориальной единицы (области), в которой расположен сам банк, или где имеется его филиал. <*>

Сноска. Пункт 4 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444 V991048_ .

5. Банк несет полную ответственность за деятельность своего расчетно-кассового отдела.

Расчетно-кассовые отделы обязаны выполнять все требования и условия, связанные с осуществлением банковской деятельности.

Глава 2. Основные виды банковских операций, выполняемых расчетно-кассовыми отделами, и порядок организации их работы <*>

Сноска. Название главы - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444 .

6. Расчетно-кассовые отделы вправе осуществлять в пределах выданной им доверенности следующие виды банковских операций:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 2) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- 3) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- 4) организация обменных операций с иностранной валютой.

Расчетно-кассовые отделы вправе заниматься в пределах выданной им доверенности следующими видами деятельности:

- 1) реализация специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;
- 2) реализация страховых полисов (заключение договоров страхования) от имени страховых организаций - резидентов Республики Казахстан.

При проведении расчетно-кассовыми отделами обменных операций с наличной иностранной валютой, расчетно-кассовый отдел банка должен быть одновременно зарегистрирован как обменный пункт в филиале Национального Банка с учетом требований валютного законодательства Республики Казахстан. <

*

>

Сноска. Пункт 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года .

7. Расчетно-кассовые отделы обязаны располагать служебными помещениями (зданиями), соответствующими требованиям, установленным действующим законодательством, для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

8. Расчетно-кассовые отделы не вправе открывать банковские счета в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также осуществлять прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов ю р и д и ч е с к и х л и ц . < * >

Сноска. Пункт 8 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444 ; постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

9 . < * >

Сноска. Пункт исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

Глава 3. Порядок создания и закрытия расчетно-кассового отдела <*>

Сноска. Название главы - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444.

10. Банк в течение десяти дней после открытия расчетно-кассового отдела обращается в Национальный Банк с заявлением о выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела при условии устойчивого финансового положения банка, соблюдения им пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех месяцев, предшествующих принятию решения об открытии расчетно-кассового отдела. <*>

Сноска. Пункт 10 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

11. К заявлению о выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела должны быть приложены следующие документы:

1) решение уполномоченного органа или должностного лица банка о создании расчетно-кассового отдела, содержащее, в том числе, указание о том, что расчетно-кассовый отдел осуществляет свою деятельность на основании типового положения о расчетно-кассовом отделе (сберегательной кассе) согласно

Приложению к настоящим Правилам;

2) акт проверки помещений расчетно-кассового отдела и заключение территориального филиала Национального Банка о выполнении банком всех требуемых условий по организационно-техническому обеспечению и укомплектованности персонала расчетно-кассового отдела. В случае размещения расчетно-кассового отдела в здании другого действующего банка или филиала банка соответствующее письменное согласие этого банка. <*>

Сноска. Пункт 11 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 27.11.97г. N 405; постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

1 2 . < * >

Сноска. Пункт 12 исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

1 3 . < * >

Сноска. Пункт 13 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 27.11.97г. N 405; исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

14. Заявление банка о создании расчетно-кассового отдела подлежит рассмотрению в течение десяти календарных дней со дня поступления документов, предусмотренных пунктом 11 настоящих Правил.

Согласие на открытие расчетно-кассового отдела подписывается руководителем подразделения банковского надзора. <*>

Сноска. Пункт 14 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

15. Национальный Банк вправе отказать в выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела по следующим основаниям:

1) несоответствие представленных документов на открытие расчетно-кассового отдела требованиям действующего законодательства и пункта 11 настоящих Правил;

2) несоблюдение банком пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех месяцев, предшествующих принятию решения об открытии расчетно-кассового отдела;

3) убыточная деятельность банка в течение трех месяцев до принятия решения уполномоченным органом или должностным лицом банка о создании расчетно-кассового отдела. <*>

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

16. Мотивированный отказ Национального Банка в выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела доводится банку в письменном виде.

17. Согласие на открытие расчетно-кассового отдела банка может быть отозвано Национальным Банком:

1) на основании соответствующего решения уполномоченного органа банка о закрытии расчетно-кассового отдела;

1-1) в случае обнаружения недостоверных сведений в представленных банком документах при открытии расчетно-кассового отдела;

2) в случае несоблюдения банком установленных Национальным Банком пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов и/или убыточной деятельности в течение 3-х месяцев;

3) за выполнение расчетно-кассовым отделом операций и иной деятельности, выходящих за пределы предоставленных ему полномочий;

4) по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

< * >

Сноска. Пункт 17 с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

17-1. В случае отказа Национального Банка в выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела банка или отзыва согласия по основаниям, предусмотренным пунктами 15 и 17 настоящих Правил, банк обязан закрыть расчетно-кассовый отдел в течение 10 календарных дней с момента получения банком отказа либо отзыва согласия. <*>

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 17-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

18. Решение о закрытии расчетно-кассового отдела должно быть доведено банком до сведения Национального Банка в течение десяти календарных дней, с представлением соответствующего решения по этому вопросу. Названное решение банка должно содержать причину закрытия расчетно-кассового отдела.

< * >

Сноска. Пункт 18 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

Глава 4. Оформление регистрации расчетно-кассовых отделов и учет выданных согласий на их открытие < * >

Сноска. Название главы - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444.

19. Регистрация расчетно-кассовых отделов в Национальном Банке оформляется путем внесения соответствующих данных в специальную Книгу

учета расчетно-кассовых отделов банков второго уровня. Данный документ хранится в подразделении банковского надзора.

20. Пакет необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами для получения согласия на открытие расчетно-кассового отдела представляется в подразделение банковского надзора.

21. Не принимаются к рассмотрению документы об открытии расчетно-кассового отдела, имеющие подчистки либо приписки, зачеркнутые слова и иные не оговоренные исправления.

2 2 . < * >

Сноска. Пункт 22 исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

2 3 . < * >

Сноска. Пункт 23 исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

24. В юридическое дело банка подшиваются копии письменного согласия на открытие расчетно-кассового отдела банка, отказа в выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела банка и отзыва согласия. <*>

Сноска. Пункт 24 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

2 5 . < * >

Сноска. Пункт 25 исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299.

Глава 5. Заключительные положения <*>

Сноска. Название главы - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 444.

26. Решение Национального Банка об отказе в выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела или его отзыве могут быть обжалованы банком в установленном законодательством порядке.

27. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

Председатель

П р и л о ж е н и е
к Правилам о порядке
создания, функционирования
и закрытия расчетно-кассовых
отделов (сберегательных касс)

банков второго уровня,
утвержденным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 августа 1997 года N 311 <*>

Сноска. Правила дополнены приложением - постановление Правления
Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299 .

" У Т В Е Р Ж Д Е Н О "

(указать наименование документа уполномоченного
органа или должностного лица, принявшего
решение об открытии расчетно-кассового отдела)

(наименование банка)
" ____ " _____ 200 ____ года N _____
_____ (подпись)

ТИПОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

о расчетно-кассовом отделе (сберегательной кассе) N _____

(наименование банка)

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

1. Общие положения

1. Расчетно-кассовый отдел (сберегательная касса) - территориально обособленное подразделение _____ (далее - банк),
(наименование банка) созданное с согласия Национального Банка Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, не имеющее статуса филиала либо представительства, выполняющее отдельные виды банковских операций на территории Республики Казахстан (далее - расчетно-кассовый отдел).

2. Расчетно-кассовый отдел N ____ создан _____
(указать наименование документа

уполномоченного органа или должностного лица, принявшего решение об

от "___" _____ 200__ г.

открытии расчетно-кассового отдела)

3. Расчетно-кассовый отдел в своей работе использует печать, штампы, бланки с наименованием расчетно-кассового отдела и символикой банка. Банк обеспечивает расчетно-кассовый отдел служебными помещениями (зданиями), соответствующими требованиям, установленным действующим законодательством для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

4. Банк не реже одного раза в месяц производит ревизию остатков денег в кассе расчетно-кассового отдела.

5. Регистрация расчетно-кассового отдела, как специального субъекта банковской деятельности, производится Национальным Банком. Учетная регистрация расчетно-кассовых отделов в органах юстиции не производится.

6. Отдел имеет консолидированный с Банком баланс. Банк несет полную имущественную ответственность за деятельность расчетно-кассового отдела.

7. Место нахождения расчетно-кассового отдела:

(город, почтовый индекс, улица, номер дома и квартиры (комнаты))

2. Функции и обязанности расчетно-кассового отдела

8. Ответственный сотрудник _____
(ф.и.о. и должность сотрудника)

расчетно-кассового отдела № ___ вправе осуществлять в пределах, выданной ему банком доверенности, следующие виды банковских операций: _____
_____;

9. Расчетно-кассовый отдел по результатам проведения каждой операции должен предоставлять в банк через модемную или иную связь расчетно-кассовые документы и иную информацию для формирования консолидированного баланса банка.

10. Все выполняемые расчетно-кассовым отделом операции производятся в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка и Правилами об общих условиях проведения банковских операций, утвержденными уполномоченным органом банка.

3. Структура расчетно-кассового отдела

11. Структура расчетно-кассового отдела формируется в соответствии с утвержденным в установленном порядке штатным расписанием банка.

12. Работники расчетно-кассового отдела должны иметь специальное образование и соответствующий уровень квалификации для качественного выполнения должностных обязанностей, определяемых банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4. Основные средства, имущество расчетно-кассового отдела

13. Банк предоставляет расчетно-кассовому отделу основные средства в объеме, определяемом Правлением банка.

14. Основные средства банка, переданные в распоряжение расчетно-кассового отдела, отражаются на балансе банка.

15. Расчетно-кассовый отдел осуществляет свою деятельность, распоряжается выделенными ему деньгами и имуществом в пределах предоставленных ему прав и в соответствии с настоящим Положением.

5. Учет и отчетность

16. Учет и отчетность расчетно-кассового отдела осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и требованиями банка.

6. Закрытие расчетно-кассового отдела

17. Закрытие расчетно-кассового отдела производится по решению _____ банка, а также в случаях, предусмотренных _____ (указать уполномоченный орган) законодательством.

18. Решение о закрытии расчетно-кассового отдела должно быть доведено банком до сведения Национального Банка в десятидневный срок, которое должно содержать причину закрытия расчетно-кассового отдела.

Председатель (заместитель Председателя)

Правления банка
М.П.