



Об утверждении Положения о порядке обслуживания неплатежеспособных предприятий государственным Реабилитационным банком Республики Казахстан

Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 ноября 1995 г. N 1496

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Утвердить Положение о порядке обслуживания неплатежеспособных предприятий государственным Реабилитационным банком Республики Казахстан.

Премьер-министр
Республики Казахстан

Утверждено

постановлением Правительства
Республики Казахстан
9 ноября 1995 г. N 1496

П О Л О Ж Е Н И Е
о порядке обслуживания
неплатежеспособных предприятий государственным
Реабилитационным банком Республики Казахстан

І. Общие положения

1. Государственный Реабилитационный банк Республики Казахстан (далее - Реабилитационный банк) в своей деятельности руководствуется Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, от 31 августа 1995 г. Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", постановлением Президента Республики Казахстан от 29 марта 1995 г. N 2154 K952154_ "О государственном Реабилитационном банке Республики Казахстан", Уставом государственного Реабилитационного банка Республики Казахстан, утвержденным

постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан от 28 апреля 1995 г. N 581 P950581_ "Об утверждении Устава государственного Реабилитационного банка Республики Казахстан".

2. Реабилитационный банк при обслуживании неплатежеспособных предприятий осуществляет банковские операции, указанные в лицензии на проведение банковских операций, выдаваемой Национальным Банком Республики Казахстан, и его Уставе.

3. Настоящее Положение определяет основные характеристики взаимоотношений при осуществлении работы по расчетно-кассовому обслуживанию неплатежеспособных предприятий.

II. Организация расчетно-кассового обслуживания неплатежеспособных предприятий

4. Расчетно-кассовое обслуживание неплатежеспособных предприятий осуществляется банком-агентом Реабилитационного банка. Банком-агентом является банк, осуществляющий обслуживание неплатежеспособных предприятий по поручению Реабилитационного банка на основе заключенного агентского соглашения, в соответствии с которым Реабилитационный банк поручает, а банк-агент принимает на себя обязательства по обслуживанию предприятий.

Неплатежеспособные предприятия, переданные на банковское обслуживание в Реабилитационный банк, используют текущие, расчетные счета в банках-агентах для проведения финансовых операций. В случае необходимости перевода неплатежеспособного предприятия на обслуживание в банк-агент Реабилитационного банка открытие и закрытие расчетного счета производится в соответствии с инструкцией Национального Банка Республики Казахстан от 23 июня 1993 г. N 127 и другими нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан.

На основе агентского соглашения банк-агент и его филиалы принимают на себя следующие обязательства:

осуществлять ведение счетов предприятий, переданных Реабилитационному банку;
осуществлять проведение расчетов предприятий, согласованных с представителем Реабилитационного банка;

осуществлять их кассовое обслуживание;

осуществлять финансирование предприятий путем краткосрочного и долгосрочного кредитования за счет кредитных ресурсов Реабилитационного банка на условиях срочности, платности, возвратности;

осуществлять финансирование капитальных вложений по поручению Реабилитационного банка;

оказывать услуги по хранению документов и ценностей предприятий, переданных в Реабилитационный банк;

осуществлять доверительные операции по поручению Реабилитационного банка и другие услуги по банковским операциям, если данные операции предусмотрены лицензиями Национального Банка Республики Казахстан, выданными Реабилитационному банку и банку-агенту.

5. Для осуществления перевода ссудных счетов неплатежеспособных предприятий и задолженности по ним в Реабилитационном банке открываются отдельные ссудные счета по каждому предприятию и на каждый вид ссудной задолженности.

Обслуживающие банки передают Реабилитационному банку кредитные договора по выданным, но не погашенным в срок кредитам, по которым задолженность перенесена на счета Реабилитационного банка. С этого момента сторонами долгового обязательства являются Реабилитационный банк и неплатежеспособное предприятие, которые решают вопросы погашения кредитов.

Прием-передача кредитных договоров производится по акту, составляемому в трех экземплярах. Первый экземпляр направляется предприятию, второй - остается в банке-агенте, третий - передается Реабилитационному банку.

Неплатежеспособное предприятие представляет Реабилитационному банку поручения-обязательства по погашению всей переданной задолженности по кредитам и начисленных, но не взысканных по ней процентов в согласованные сроки.

III. Полномочия представителя Реабилитационного банка

6. Реабилитационный банк осуществляет контроль за финансовым управлением неплатежеспособных предприятий с момента передачи ему кредиторской задолженности перед бюджетом.

Реабилитационный банк назначает своего представителя с функциями финансового контролера в каждом неплатежеспособном предприятии. Представитель назначается приказом Председателя Правления Реабилитационного банка и действует на основании Положения о региональном представителе.

Представитель Реабилитационного банка уполномочен на управление всеми финансовыми операциями неплатежеспособного предприятия, включая снятие со счетов или получение средств наличными, оплату за приобретаемые товарно-материальные ценности, оказанные услуги и распоряжение активами. Представитель Реабилитационного банка осуществляет контроль и обладает правом подписи на платежных документах неплатежеспособных предприятий.

Платежные и другие финансовые документы неплатежеспособных предприятий, подписанные их руководителем и главным бухгалтером, принимаются на исполнение банком-агентом только при наличии визы представителя Реабилитационного банка. При обнаружении банковской проводки без визы представителя Реабилитационного

банка на банк-агент или его филиал возлагается ответственность за нанесенный и м у щ е с т в е н н ы й у щ е р б .

Представитель Реабилитационного банка имеет право контролировать:

- учет денежных средств по расчетному счету предприятия;
- учет денежных средств по ссудным счетам или ссудным транзитным счетам;
- учет денежных средств по инвестициям;
- учет денежных средств по финансированию;
- оплату за приобретаемые товарно-материальные ценности;
- оплату за оказанные услуги;
- своевременность погашения кредиторской задолженности, соблюдения их очередности по графику комплексного плана реорганизации и санации;
- своевременность и полноту платежей в бюджет;
- своевременность зачисления денежных средств за отгруженную продукцию, товары народного потребления и оказанные услуги;
- отгрузку готовой продукции, реализацию товарно-материальных ценностей, о с н о в н ы х с р е д с т в ;
- получение и расходование наличных денежных средств;
- поступление и зачисление наличных денежных средств;
- своевременность совершения банковских операций.

Руководитель Реабилитационного банка делегирует представителю право подписи на платежных документах неплатежеспособного предприятия при осуществлении расчетно-кассовых операций банком-агентом.

Представитель Реабилитационного банка наделяется полномочиями финансового м е н е д ж е р а и к о н т р о л е р а .

Представитель Реабилитационного банка осуществляет прогнозирование финансовой деятельности неплатежеспособных предприятий.

Представитель Реабилитационного банка проверяет финансовую документацию предприятия, контролирует активы предприятия, проводит инвентаризацию товарно-материальных ценностей и готовой продукции.