

Об утверждении Правил о порядке создания, функционирования и закрытия расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго уровня

Утративший силу

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. Утратило силу - Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 197 (V043034)

< * >

Сноска. Наименование документа в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 10 октября 2002 г. N 409.

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности банков уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые 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.

< * >

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 10 октября 2002 г. N 409.

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. < * >

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 10 октября 2002 г. N 409.

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

Председатель

**П р а в и л а 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 года N 299.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", нормативными правовыми актами уполномоченного органа, осуществляющего регулирование и надзор за банковской деятельностью (далее - уполномоченный орган) 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; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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 уполномоченного органа, 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; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

2. Расчетно-кассовый отдел создается по решению уполномоченного органа или должностного лица банка с согласия уполномоченного органа, действует в соответствии с законодательными актами, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, Внутренними правилами банка и настоящими **П р а в и л а м и** .

Сноска. Пункт 2 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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.

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 при наличии согласия уполномоченного органа на их открытие 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 N 444; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299; постановлением Правления Национального Банка РК от 10 октября 2002 г. N 409; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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 уполномоченный орган с заявлением о выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела при условии соблюдения требований к минимальному размеру собственного капитала банков, в том числе с учетом требований к минимальному размеру собственного капитала банка при открытии им расчетно-кассового отдела по состоянию на последнюю отчетную дату.

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; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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) оригиналы акта проверки помещений расчетно-кассового отдела и заключения 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; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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. Уполномоченный орган 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 требований к минимальному размеру собственного капитала банков, в том числе с учетом требований к минимальному размеру собственного капитала банка при открытии им расчетно-кассового отдела;

3) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320);

4) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320) .

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 6 августа 2001 года N 299; постановлением Правления Национального Банка РК от 10 октября 2002 г. N 409; от 1 сентября 2003 г. N 320 .

16. Мотивированный отказ уполномоченного органа в выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела доводится банку в письменном виде. <*>

Сноска. Пункт 16 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

17. Согласие на открытие расчетно-кассового отдела банка может быть отозвано уполномоченным органом:

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 уполномоченным органом 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; от 1 сентября 2003 г. N 320 .

17-1. В случае отказа уполномоченного органа 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; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

18. Решение о закрытии расчетно-кассового отдела должно быть доведено банком до сведения уполномоченного органа 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; от 1 сентября 2003 г. N 3 2 0 .

18-1. Банк в течение десяти дней после изменения места нахождения расчетно-кассового отдела направляет в уполномоченный орган извещение об изменении места нахождения расчетно-кассового отдела, с приложением решения уполномоченного органа или должностного лица банка об изменении места нахождения расчетно-кассового отдела и документов, предусмотренных подпунктом 2) пункта 11 настоящих Правил. <*>

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 18-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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 уполномоченном органе оформляется путем внесения соответствующих данных в специальную Книгу учета расчетно-кассовых отделов банков второго уровня. Данный документ хранится в подразделении банковского надзора. <*>

Сноска. Пункт 19 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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 уполномоченного органа об отказе в выдаче согласия на открытие расчетно-кассового отдела или его отзыве могут быть обжалованы банком в установленном законодательством порядке. <*>

Сноска. Пункт 26 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 г. N 320 .

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; с изменениями
- постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1
сентября 2003 г. N 320 .

"УТВЕРЖДЕНО"

(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 уполномоченного органа
Республики Казахстан.

1. Общие положения

1. Расчетно-кассовый отдел (сберегательная касса) -
территориально обособленное подразделение _____
(наименование банка)
(далее - банк), созданное с согласия уполномоченного органа 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. открытия

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 уполномоченным органом. 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 N ____ 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 уполномоченного органа 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 _____
р а с п и с а н и е м _____ б а н к а .

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, _____ (указать уполномоченный орган) _____ законодательством.

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

П р е д с е д а т е л ь
(заместитель Председателя)

Правления банка
М.П.
