



Об утверждении изменений и дополнений в Правила о порядке создания, функционирования и закрытия расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1997 года № 311

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 августа 2001 года № 299. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 22 сентября 2001 г. за № 1647. Утратило силу - Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года № 197 (V043034)

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Правила о порядке создания, функционирования и закрытия расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1997 года N 311 (далее - Правила), и ввести их и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и изменений и дополнений в Правила;

2) в семидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

Председатель

У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления

**Изменения и дополнения
в Правила о порядке создания, функционирования и закрытия
расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) банков второго
уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка
Республики Казахстан от 29 августа 1997 года N 311**

1. В преамбуле слова "Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона," заменить словами "Законом Республики Казахстан".

2. По всему тексту слова "Департамент банковского надзора Национального Банка", "Департаменте банковского надзора Национального Банка" заменить словами "подразделение банковского надзора", "подразделении банковского надзора".

3. В пункте 2 после слов "органа" дополнить словами "или должностного лица".

4. В пункте 3:
первый абзац исключить;
во втором абзаце слово "Министерства" исключить.

5. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

"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."

6. В пункте 8 слова "и физических" исключить.

7. Пункт 9 исключить.

8. Пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

"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.

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."

9. Пункты 12 и 13 исключить.

10. Пункт 14 изложить в следующей редакции:

"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."

11. В пункте 15:

подпункты а), б) и в) считать подпунктами 1), 2) и 3);

в подпункте 1) после слов "законодательства и" дополнить словами "пункта 11";

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"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;"

в подпункте 3) слова "подачи ходатайства о выдаче согласия на открытие" заменить словами "принятия решения уполномоченным органом или должностным лицом банка о создании расчетно-кассового отдела".

1 2 . В п у н к т е 1 7 :

подпункты а), б), в) и г) считать подпунктами 1), 2), 3) и 4);
дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

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

в подпункте 2) после слов "пруденциальных нормативов" дополнить словами "и других обязательных к соблюдению норм и лимитов".

13. Дополнить пунктом 17-1 следующего содержания:

"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."

14. В пункте 18 слова "2-х недельный срок" заменить словами "течение десяти календарных дней".

15. Пункты 22, 23 и 25 исключить.

16. Пункт 24 изложить в следующей редакции:

"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."

17. Правила дополнить Приложением следующего содержания:

" 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

"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 Национального Банка Р е с п у б л и к и 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 требованиями, 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 и 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. "

Национального Банка

П р е с е д а т е л ь

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан