

Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 250. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 ноября 2012 года № 8080. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2020 года № 14.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2020 № 14 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и в целях совершенствования порядка организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, (далее – Правила).

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 28 мая 2007 года № 56 "Об утверждении Требований по организации охраны и устройству помещений банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4817);

2) пункт 4 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 июля 2009 года № 65 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам применения при проведении кассовых операций автоматизированной кассы и организации охраны, устройства помещений банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5843, опубликованному 22 декабря 2009 года в газете "Юридическая газета" № 193 (1790).

3. Банкам второго уровня, Национальному оператору почты и организациям, осуществляющим операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, в течение двух лет со дня введения в действие настоящего постановления привести в соответствие с Правилами помещения, используемые для проведения кассовых операций, операций по инкассации банкнот, монет и ценностей.

4. Банкам второго уровня и юридическим лицам, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, в течение года со дня введения в действие настоящего постановления привести в соответствие с Правилами помещения, используемые для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство внутренних дел

Республики Казахстан

Министр Касымов К.Н.

17 октября 2012 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство

по чрезвычайным ситуациям

Республики Казахстан

Министр Божко В.К.

3 октября 2012 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 августа 2012 года № 250

Правила

организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

1. Общие положения

1. Настоящие Правила организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливают:

порядок организации охраны в помещениях банков второго уровня (далее – банки), организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, (далее – организации) и их филиалов, используемых для проведения кассовых операций, операций по инкассации банкнот, монет и ценностей, обменных операций с наличной иностранной валютой, (далее – помещения);

порядок устройства помещений.

2. Правила соблюдаются в течение всего периода осуществления деятельности, связанной с проведением кассовых операций, операций по инкассации банкнот, монет и ценностей, обменных операций с наличной иностранной валютой.

2. Понятия, используемые в Правилах

3. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) специальные технические средства охраны – приборы и средства охранной, тревожной, пожарной сигнализации, контрольно-приемные пульта сигнализации, детекторы, датчики, системы автоматического обнаружения и оповещения, другие аналогичные устройства;

2) автоматизированная касса – электронно-механическое оборудование по приему, хранению и выдаче или по хранению и выдаче наличных денег с использованием устройств автоматизированного управления и программного обеспечения;

3) автоматический сейф – специальное банковское оборудование, обеспечивающее прием сумок с денежной наличностью от клиентов без участия работника банка с последующим их изъятием, пересчетом и зачислением денег на счета клиентов;

4) бокс – изолированное помещение для размещения специального автомобильного транспорта под погрузочно-разгрузочные работы с наличными деньгами и ценностями;

5) мобильный кассовый узел – помещение либо нестационарное помещение (место) банка, организации (за исключением юридического лица, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с иностранной валютой), предназначенное для проведения кассовых операций в случаях, предусмотренных в части первой пункта 21 Правил;

6) кассовый узел – изолированная система помещений, предназначенных для проведения банком, Национальным оператором почты кассовых операций, операций по инкассации банкнот, монет и ценностей;

7) вечерняя касса – система специально оборудованных помещений, предназначенных для приема, сдачи инкассаторами наличных денег и ценностей

после окончания операционного дня, в выходные или праздничные дни, после закрытия кладовой или сейфовой комнаты, а также для хранения наличных денег и ценностей, поступивших после окончания операционного дня, в выходные или праздничные дни, после закрытия кладовой или сейфовой комнаты;

8) помещение для пересчета денег клиентами – специально оборудованное помещение или место рядом с операционной кассой, предназначенное для пересчета наличных денег клиентами;

9) кладовая – специально оборудованное помещение, предназначенное для хранения наличных денег и ценностей;

10) предкладовая – помещение, расположенное перед входом в кладовую, предназначенное для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, вносимыми или выносимыми из кладовой;

11) операционный зал – помещение, предназначенное для обслуживания клиентов, расположенное вне кассового узла перед операционной кассой;

12) операционная касса – специально оборудованное помещение, предназначенное для кассира, обслуживающего клиентов при получении или сдаче наличных денег;

13) пункт централизованной охраны – стационарный технический пункт охраны объекта, предназначенный для приема сигналов тревоги с охраняемого объекта и дальнейшего реагирования вооруженной охраны;

14) сейфровая комната – специально оборудованное помещение, предназначенное для хранения наличных денег и ценностей;

15) темпокасса – сейф с задержкой времени на открытие для приема (через специальные прорези в сейфе), хранения и неавтоматизированной выдачи наличных денег;

16) темпосейф – сейф для хранения ценностей с функцией задержки времени на открытие.

3. Организация охраны

4. Помещения банков, Национального оператора почты и их филиалов, предназначенные для проведения кассовых операций, помещения организаций, осуществляющих операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, и их филиалов, предназначенные для осуществления деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, помещения обменных пунктов должны охраняться вооруженной охраной и оборудоваться специальными техническими средствами охраны.

5. Вооруженная охрана помещений осуществляется:

1) вооруженным постом охраны частной охранной организации, определенной Законом Республики Казахстан от 19 октября 2000 года "Об охранной деятельности";

2) вооруженной охраной частной охранной организации, прибывающей на объект по сигналу тревоги, поступившему на пункт централизованной охраны.

В населенных пунктах, в которых отсутствует пункт централизованной охраны, охрана помещений банков, Национального оператора почты и их филиалов, предназначенных для проведения кассовых операций, помещений обменных пунктов осуществляется в соответствии с подпунктом 1) части первой настоящего пункта.

6. Количество постов охраны, их месторасположение определяются руководителем банка, Национального оператора почты, организаций, осуществляющих операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, по согласованию с субъектом охранной деятельности при заключении договора на оказание охранных услуг.

7. Охрана помещений частными охранными организациями, прибывающими на объект по сигналу тревоги, поступившему на пункт централизованной охраны, осуществляется на основании договора на оказание охранных услуг с пунктом централизованной охраны.

8. В случае отсутствия в населенных пунктах пункта централизованной охраны, охранная, тревожная и пожарная сигнализации из охраняемых помещений выводятся на приемно-контрольный прибор, контрольную панель (пульт), установленные на посту охраны в помещении. Допускается передача сигналов тревоги с помещения на дом (квартиру) руководителя организации, использующей помещение, участкового инспектора органов внутренних дел.

9. Комиссионное обследование принимаемого под охрану помещения проводится с участием представителей специализированного охранного подразделения органов внутренних дел Республики Казахстан, частной охранной организации, пункта централизованной охраны и банка, организации, которые будут использовать принимаемое под охрану помещение.

10. По требованию комиссии предоставляется акт на скрытые работы в кладовой в произвольной форме.

11. По результатам обследования определяется степень готовности помещения для принятия под охрану. Руководитель банка, Национального оператора почты, организаций, осуществляющих операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, выполняет необходимые мероприятия по техническому укреплению помещения, оснащенности его специальными техническими средствами охраны, в соответствии с заключением комиссии.

12. После выполнения всех мероприятий по техническому укреплению помещения и оборудованию специальными техническими средствами охраны, заключается договор об оказании охранных услуг.

13. Помещения банков, Национального оператора почты и их филиалов, предназначенные для проведения кассовых операций, помещения организаций, осуществляющих операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, и их филиалов, предназначенные для осуществления деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, помещения обменных пунктов должны оборудоваться:

1) первичными средствами пожаротушения в соответствии с Техническим регламентом "Общие требования к пожарной безопасности", утвержденным приказом Министра внутренних дел Республики Казахстан от 23 июня 2017 года № 439 "Об утверждении технического регламента "Общие требования к пожарной безопасности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15501;

2) пожарной автоматикой в соответствии с Техническим регламентом "Требования по оборудованию зданий, помещений и сооружений системами автоматического пожаротушения и автоматической пожарной сигнализации, оповещения и управления эвакуацией людей при пожаре", утвержденным приказом Министра внутренних дел Республики Казахстан от 29 ноября 2016 года № 1111 "Об утверждении Технического регламента "Требования по оборудованию зданий, помещений и сооружений системами автоматического пожаротушения и автоматической пожарной сигнализации, оповещения и управления эвакуацией людей при пожаре", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14858.

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.01.2019 № 18 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Устройство помещений, предназначенных для проведения кассовых операций

14. В банках и Национальном операторе почты для проведения кассовых операций оборудуется кассовый узел.

15. Кассовый узел оборудуется изолированным от других помещений и имеет закрывающийся служебный вход. В кассовом узле допускается оборудовать дополнительный закрывающийся вход для проведения операций по инкассации банкнот, монет и ценностей из бокса или с погрузочно-разгрузочной площадки.

16. Кассовый узел включает в себя следующие помещения:

- 1) кладовую либо сейфовую комнату;
- 2) предкладовую (при наличии кладовой);
- 3) операционную кассу;
- 4) кассу пересчета банкнот и монет – в случае выполнения операций по пересчету банкнот и монет;
- 5) вечернюю кассу – в случае необходимости выполнения операций в вечерней кассе.

17. Выбор помещения или места установки банкоматов, автоматических сейфов осуществляется в соответствии с внутренними правилами банка, организации.

18. Дополнительное помещение филиала банка, помещение Национального оператора почты, используемые для проведения кассовых операций, но в которых не создается кассовый узел, включают следующие помещения:

- 1) кладовую либо сейфовую комнату;
- 2) операционную кассу.

19. В дополнительном помещении филиала банка, помещении Национального оператора почты, используемых для проведения кассовых операций, но в которых не создается кассовый узел, наличие помещения кладовой либо сейфовой комнаты не требуется:

1) в случае организации ежедневной инкассации ценностей, исключаящей хранение ценностей в нерабочее время;

2) в случае проведения кассовых операций исключительно с использованием автоматизированной кассы.

20. Наличие помещения предкладовой не требуется при устройстве сейфовой комнаты вместо кладовой.

21. Допускается использование мобильного кассового узла во время прохождения мероприятий, требующих организации кассового обслуживания участников мероприятия и населения, в сельских населенных пунктах с численностью менее 3 тысяч человек.

Для устройства мобильного кассового узла не требуется наличие помещений кассового узла. В мобильном кассовом узле устанавливаются сейф или темпосейф, за исключением случаев установления автоматизированной кассы и (или) темпокасс.

22. При наличии оконных проемов в помещениях кассового узла, они защищаются металлическими решетками. Решетки изготавливаются из стальных прутьев диаметром не менее 16 миллиметров, образующих ячейки 150x150 мм. В местах пересечения прутья необходимо сварить. Решетки привариваются к металлическим конструкциям или обрамляются металлическим уголком 75x75x6

мм и привариваются по периметру к прочно заделанным в стену на глубину 80 мм стальным анкерам диаметром не менее 12 мм и длиной 120 мм или к закладным деталям из стальной полосы 100х50х6 мм. Минимальное количество анкеров – не менее двух на каждую сторону. Вместо решеток допускается применение бронированных стекол или стекол, укрепленных защитными ударопрочными пленками, защитных жалюзи, ролет.

23. Устройство помещения кладовой должно соответствовать следующему:

1) площадь кладовой определяется заданием на проектирование или реконструкцию с учетом существующего и перспективного объема кассовых операций и удобства производимых кассовых операций;

2) толщина стен и потолка железобетонной оболочки кладовой определяется не менее 200 мм;

3) стены железобетонной оболочки не должны являться одновременно ограждающими стенами кассового узла;

4) кладовая имеет только один вход, устройство окон в кладовой не допускается;

5) дверь кладовой должна быть бронированной, огнестойкой и обеспечивать защиту от проникновения в равной степени как через стену железобетонной оболочки кладовой;

6) кроме бронированной двери в кладовой, в том же проеме, устраивается внутренняя решетчатая металлическая дверь, которая изготавливается из стальных прутьев диаметром не менее 16 мм, образующих ячейку не более 150х150 мм и свариваемых в каждом пересечении. По периметру решетчатая дверь обрамляется стальным уголком 75х75х6 мм.

Решетчатая дверь закрывается на один замок. Дверной короб решетчатой двери выполняется из стального уголка 75х75х6 мм, крепится к дверному проему с помощью стальных "ершей" (костылей) диаметром не менее 16-18 мм, длиной не менее 120 мм, или приваривается электросваркой;

7) устройство технических подполей и подвалов, в которых проложены коммуникационные сооружения (кабельные трассы, трассы теплоснабжения, водоснабжения и другие коммуникационные трассы технического обеспечения), под кладовой не допускается;

8) при оборудовании нового кассового узла предусматриваются смотровые коридоры шириной 900-1200 мм по всему периметру кладовой, между верхней плоскостью оболочки кладовой и плитой перекрытия (покрытия) предусматривается смотровой проем не менее 250 мм для визуального контроля.

24. При проектировании и строительстве кладовой необходимо руководствоваться следующим:

1) фундамент под кладовую изготавливается из бетона и имеет толщину не менее 600 мм. Между фундаментом и железобетонной оболочкой предусматривается гидроизоляция;

2) железобетонная оболочка кладовых изготавливается из фиброармированного железобетона. Для железобетонной оболочки применяются бетон марки 400-500 кг/кв. см (портландцемент марки 400-500, гранитный или диабазовый щебень крупностью 15-20 мм, песок с модулем не менее 2 мм).

Подвижность бетонной смеси по осадке нормального конуса принимается равной 40-60 мм для вертикальных элементов и 20-40 мм для горизонтальных.

Фиброармирование производится резкой из проволоки диаметром 0,5-1 мм или из обезжиренных бывших в употреблении стальных канатов с волокном длиной до 30 мм.

Уплотнение бетона при укладке необходимо вести вибраторами, после чего обеспечить температурные условия для отверждения бетона и его увлажнения в течение 10 (десяти) дней;

3) арматура железобетонной оболочки должна состоять из двух металлических сеток с ячейками 100x100 мм из стали класса А-III диаметром 16 мм, расположенных параллельно друг другу на расстоянии 100 мм. Узел пересечения арматуры в одной сетке должен быть смещенным в центр ячейки другой сетки;

4) для подключения к электропитанию средств механизации и охранной сигнализации в стенах кладовых предусматриваются вводы в виде заложённых изогнутых металлических труб. Силовой и слаботочный кабель прокладывается в разных трубах. Количество вводов и высота их размещения определяются в зависимости от количества устанавливаемых комплексов механизации. Неиспользуемые вводы закрываются заглушками;

5) вентиляция в кладовой должна обеспечивать в ней температуру 18-25°C и относительную влажность воздуха 45-60 процентов, а также тройную кратность воздухообмена.

25. Устройство помещения сейфовой комнаты должно соответствовать следующему:

1) стены сейфовой комнаты должны быть капитальными, не уступающие по прочности кирпичным стенам толщиной 380 мм или железобетонными толщиной не менее 200 мм;

2) стены, потолок и пол сейфовой комнаты внутри по периметру укрепляются металлической решеткой из стальных прутьев диаметром не менее 16 мм, образующих ячейку не более 150x150 мм и свариваемых в каждом пересечении;

3) дверь в сейфовую комнату должна быть бронированной или металлической с двумя замками с пределом огнестойкости не менее EI 60. В этом же проеме устанавливается внутренняя решетчатая металлическая дверь, которая должна соответствовать подпункту 6) пункта 23 Правил.

26. В кладовых и сейфовых комнатах не должны проходить коммуникационные сооружения (кабельные трассы, трассы теплоснабжения, водоснабжения и другие коммуникационные трассы), за исключением трубопроводов и кабелей электропитания для средств механизации кассовых операций, систем безопасности и сигнализации.

27. Допускается использовать кладовые модульного типа, сейфовой конструкции при наличии сертификата соответствия юридического лица, аккредитованного в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об аккредитации в области оценки соответствия, для выполнения работ по подтверждению соответствия.

28. Устройство помещения предкладовой должно соответствовать следующему:

1) помещение предкладовой непосредственно примыкает к кладовой и имеет один вход;

2) устройство окон в предкладовой не допускается;

3) в случае отсутствия естественной или искусственной вентиляции, при разогревании сургуча в предкладовой предусматривается специальный вытяжной шкаф.

29. Устройство помещения операционной кассы должно соответствовать следующему:

1) помещение, где размещаются операционные кассы, должно быть изолированным, иметь отдельный вход с закрывающейся на замок дверью;

2) передняя часть операционных касс оборудуется специальными транспортирующими устройствами (бункерами) или лотками для передачи денег и документов. Их конструкция должна исключать проникновение пули в защищаемую зону при выстреле извне. Механизм приведения в действие и фиксации транспортирующего устройства должен находиться внутри операционных касс;

3) передняя часть операционной кассы должна иметь оконный проем с бронированным стеклом.

Допускается применение стекол, укрепленных защитной ударопрочной пленкой.

Техническое укрепление операционных касс, выходящих в операционный зал, должно обеспечивать безопасность кассира до прибытия вооруженной охраны по сигналу тревоги;

4) применяемое бронированное стекло, защитные ударопрочные пленки, специальные защитные материалы, модульные операционные кассы должны иметь сертификаты соответствия юридического лица, аккредитованного в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об аккредитации в области оценки соответствия, для выполнения работ по подтверждению соответствия;

5) между операционными кассами оборудуются перегородки, отделяющие рабочие места кассиров;

6) допускается устройство помещений для пересчета денег клиентами рядом с операционными кассами, оборудованными дополнительным оконным проемом в помещение для пересчета денег клиентами, либо оборудовать изолированное помещение в непосредственной близости от операционной кассы.

30. Помещение операционной кассы, располагающейся в торговом объекте, здании гостиницы, аэропорта, центра обслуживания населения, в других зданиях, где организована вооруженная охрана, допускается оборудовать по индивидуальному плану или проекту, утвержденному руководителем банка, организации.

31. Наличие помещений операционной кассы не требуется:

1) при проведении кассовых операций исключительно с использованием автоматизированной кассы;

2) при проведении кассовых операций в мобильном кассовом узле.

32. Вечерняя касса состоит из следующих помещений:

1) кладовой либо сейфовой комнаты;

2) предкладовой (при наличии кладовой).

В случае необходимости, по решению руководителя банка, организации в вечерней кассе допускается устройство изолированного помещения для кассира вечерней кассы.

Устройство помещений вечерней кассы осуществляется в соответствии с пунктами 23, 28 и 29 Правил.

33. Устройство помещения кассы пересчета должно соответствовать следующему:

1) площадь помещения кассы пересчета определяется заданием на проектирование;

2) стены помещения кассы для пересчета монет допускается облицовывать звукопоглощающим материалом.

34. В кассовом узле или за пределами кассового узла оборудуется помещение или место для хранения личных вещей и одежды кассиров, в котором кассовые операции не производятся.

35. Для парковки специального автотранспорта службы инкассации при проведении операций по инкассации банкнот, монет и ценностей оборудуется помещение бокса, примыкающее к входу кассового узла для инкассации банкнот, монет и ценностей. Дверь бокса должна закрываться на замок.

В случае необорудования бокса оборудуется погрузочно-разгрузочная площадка у входа кассового узла для инкассации банкнот, монет и ценностей.

При устройстве бокса и погрузочно-разгрузочной площадки необходимо обеспечить отсутствие доступа и просмотра посторонним лицам за проведением операций по инкассации банкнот, монет и ценностей.

5. Устройство помещений обменных пунктов

36. Обменный пункт, имеющий отдельный вход с улицы, расположенный в зданиях (сооружениях, помещениях), включает следующие помещения:

- 1) операционную кассу;
- 2) операционный зал или помещение для обслуживания клиента.

37. Техническое укрепление операционной кассы обменного пункта должно соответствовать пункту 29 Правил.

38. В обменном пункте с отдельным входом с улицы устанавливается входная металлическая дверь с пределом огнестойкости не менее EI 60.

Оконные проемы обменного пункта с отдельным входом с улицы оборудуются в соответствии с пунктом 22 Правил.

39. Устройство операционной кассы обменного пункта, не имеющего отдельного входа с улицы, расположенного в торговом объекте, здании гостиницы, аэропорта, центра обслуживания населения, в других зданиях, где организована вооруженная охрана, должно соответствовать пунктам 29 и 30 Правил.

6. Устройство помещений для проведения операций по инкассации банкнот, монет и ценностей

40. Для проведения операций по инкассации банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан необходимо наличие следующих помещений:

- 1) помещение для хранения служебного оружия и патронов к нему и помещение заряжения (разряжения) оружия, оборудованные в соответствии с Правилами оборота оружия и патронов к нему в Республике Казахстан, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 3 августа 2000 года № 1176 "О мерах по реализации Закона Республики Казахстан "О государственном контроле за оборотом отдельных видов оружия";

2) кладовая или сейфовая комната – в случае отсутствия вечерней кассы у банка, организации;

3) бокс или погрузочно-разгрузочная площадка – при наличии кладовой или сейфовой комнаты.

Устройство помещений, указанных в подпунктах 2) и 3) части первой настоящего пункта, осуществляется в соответствии с пунктами 23, 25-28 и 35 Правил.

41. Для совмещения деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков необходимо наличие следующих помещений:

1) кладовая либо сейфовая комната;

2) предкладовая (при наличии кладовой);

3) касса пересчета банкнот и монет.

Устройство помещений, указанных в части первой настоящего пункта, осуществляется в соответствии с пунктами 23, 25-28 и 33 Правил.