

Инструкция "Об организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан" <*>

Утративший силу

Утверждена Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 г. N 295. Утратила силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999г. N 400 ~V991010

Сноска. Положение переименовано согласно постановлению

Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119.

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан Z960054_ "О валютном регулировании" от 24 декабря 1996 г., Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу Закона, Z952155_ "О Национальном Банке Республики Казахстан" от 30 марта 1995 г. и Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 г. и устанавливает порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, а также порядок создания, лицензирования и прекращения деятельности уполномоченных организаций, осуществляющих обменные операции с наличной иностранной валютой, их обменных пунктов и обменных пунктов уполномоченных банков на территории Республики Казахстан. <*>

Сноска. Преамбула - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 июня 1998 года N 119 V980557_ ;

в тексте Инструкции:

римские цифры "I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX" заменены соответственно арабскими цифрами "1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9" согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 июня 1998 года N 119; слова "настоящего Положения", "настоящим Положением", "настоящему Положению" заменить соответственно словами "настоящей Инструкции", "настоящей Инструкцией", "настоящей Инструкции" согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 июня 1998 года N 119; слова "областное (территориальное) управление", "областном (территориальном) управлении", "Областное (территориальное) управление", "областным (территориальным) управлением", "областного (территориального) управления", "об областном (территориальном) управлении" заменить соответственно словами

"филиал", "филиале", "Филиал", "филиалом", "филиала, "о филиале" согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 июня 1998 года N 119.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Для целей настоящей Инструкции используются следующие понятия:
уполномоченные банки - банки, имеющие лицензию Национального Банка Республики Казахстан на организацию обменных операций с иностранной валютой;

уполномоченные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций - юридические лица, имеющие лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой (далее - уполномоченные организации);

уполномоченные кредитные товарищества - кредитные товарищества, осуществляющие свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;

обменные пункты - специально оборудованные места проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией Национального Банка Республики Казахстан;

кросс курс - соотношение между двумя иностранными валютами, которое вытекает из их курса по отношению к казахстанскому тенге;

обменные операции с наличной иностранной валютой - операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты. <*>

Сноска. Пункт 1.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

1.2. Для удовлетворения спроса физических лиц резидентов и нерезидентов Республики Казахстан в наличной иностранной валюте уполномоченные банки, уполномоченные кредитные товарищества и уполномоченные организации открывают обменные пункты на территории Республики Казахстан для проведения операций по купле, продаже и обмену наличной иностранной валюты. <*>

Сноска. Пункт 1.2 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

1.3. Лицензирование деятельности по купле, продаже и обмену наличной иностранной валюты уполномоченными банками, уполномоченными кредитными товариществами и уполномоченными организациями через их

обменные пункты производится Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк). <*>

Сноска. Пункт 1.3 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2. Создание обменных пунктов уполномоченных банков и кредитных товариществ <*>

Сноска. Пункт 2 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.1. Обменные пункты уполномоченных банков, а также уполномоченных кредитных товариществ открываются на основании приказа по уполномоченному банку. Уполномоченные банки письменно уведомляют об этом филиал Национального Банка не позднее трех рабочих дней со дня издания приказа об открытии обменного пункта. <*>

Сноска. Пункт 2.1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.2. Обменные пункты уполномоченных банков, а также уполномоченных кредитных товариществ подлежат обязательной регистрации в филиале Национального Банка, при этом каждому обменному пункту выдается регистрационное свидетельство (Приложение N 1). <*>

Сноска. Пункт 2.2 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.3. Регистрация в филиале Национального Банка является основанием для функционирования обменного пункта.

2.4. Филиал Национального Банка осуществляет регистрацию обменного пункта, открытого в помещении уполномоченного кредитного товарищества, а также в помещении уполномоченного банка или его филиала, не позднее 10 дней с даты получения письменного уведомления и выдает регистрационное свидетельство. <*>

Сноска. Пункт 2.4 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.5. В случае открытия обменного пункта вне помещения уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества филиал Национального Банка обязан проверить в течение 10 рабочих дней с даты получения письменного уведомления наличие необходимых документов, а также соответствие помещения обменного пункта требованиям, установленным настоящей Инструкцией. В случае отсутствия замечаний по представленным документам и

к помещению обменного пункта филиал Национального Банка регистрирует обменный пункт и выдает регистрационное свидетельство. <*>

Сноска. Пункт 2.5 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.6. Для регистрации обменного пункта, расположенного вне помещения уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества, необходимо представить в филиал Национального Банка следующие документы:

- заявление на регистрацию обменного пункта;
- копию лицензии уполномоченного банка на организацию обменных операций с иностранной валютой;
- копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности уполномоченного банка на помещение обменного пункта;
- акт приемки в эксплуатацию средств охранной и пожарной сигнализации обменного пункта;
- договор на охрану обменного пункта с приложением копии лицензии Министерства внутренних дел Республики Казахстан на осуществление данного вида деятельности при осуществлении охраны обменного пункта соответствующими службами вооруженной охраны;
- копию приказа, согласно которому охрана обменного пункта возлагается на собственную службу безопасности уполномоченного банка, положение о структурном подразделении уполномоченного банка, предназначенном для его охраны, при осуществлении охраны собственной службой безопасности уполномоченного банка;
- акт приемки в эксплуатацию средств тревожной сигнализации обменного пункта при отсутствии вооруженной охраны в обменном пункте. <*>

Сноска. Пункт 2.6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.7. Для учета обменных пунктов уполномоченных банков уполномоченных кредитных товариществ на территории области филиал Национального Банка при регистрации присваивает обменным пунктам порядковый регистрационный номер. При этом учет (регистрация, перерегистрация) обменных пунктов уполномоченных кредитных товариществ ведется отдельным реестром. <*>

Сноска. Пункт 2.7 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.8. Филиал Национального Банка вправе отказать уполномоченному банку, уполномоченному кредитному товариществу в регистрации его обменного пункта при несоответствии представленных документов и помещения обменного

пункта требованиям, предусмотренным настоящей Инструкцией. <*>

Сноска. Пункт 2.8 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.9. При получении новой лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой уполномоченный банк, уполномоченное кредитное товарищество обязан в течение пяти дней представить ее копию в филиал Национального Банка.

Филиал Национального Банка производит перерегистрацию обменных пунктов уполномоченного банка уполномоченного кредитного товарищества в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и выдает свидетельства о регистрации. <*>

Сноска. Пункт 2.9 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.10. При изменении адреса обменного пункта уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества филиал Национального Банка производит перерегистрацию обменного пункта в соответствии с требованиями настоящей Инструкции. <*>

Сноска. Пункт 2.10 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.11. При выявлении нарушений порядка проведения обменных операций, допущенных обменным пунктом уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества, филиал Национального Банка уведомляет руководство уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества о всех выявленных нарушениях и дает определенный срок для их устранения в зависимости от вида нарушения. В случае повторного выявления нарушений филиал Национального Банка вправе приостановить деятельность обменного пункта до шести месяцев. При выявлении последующих нарушений филиал Национального Банка ставит перед уполномоченным банком уполномоченным кредитным товариществом вопрос о закрытии обменного пункта. <*>

Сноска. Пункт 2.11 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

2.12. Открытие обменных пунктов организаций государственной почтовой связи, осуществляющих данную деятельность в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан производится аналогично созданию обменных пунктов уполномоченных банков. <*>

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2.12 согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

3. Создание уполномоченных организаций и их обменных пунктов <*>

Сноска. Глава 3 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_ .

3.1. Обменные операции с наличной иностранной валютой могут осуществляться уполномоченными организациями, имеющими лицензию Национального банка на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой, единственным видом деятельности которых являются обменные операции с наличной иностранной валютой. Уставный капитал уполномоченных организаций формируется в казахстанских тенге исключительно деньгами за счет взносов учредителей и должен быть внесен в полном объеме к моменту получения лицензии.

Уполномоченная организация может быть создана только в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

3.2. Уполномоченные организации не вправе создавать филиалы, представительства и дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, а также быть учредителем или участвовать в уставном капитале других юридических лиц.

3.3. Национальный банк является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан, имеющим право выдавать лицензии на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой юридическим лицам.

3.4. Учредителями уполномоченной организации могут быть физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением органов представительной, исполнительной и судебной власти и организаций, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству.

3.5. Разрешение на государственную регистрацию в органах юстиции юридических лиц выдается Национальным банком (приложение N 2).

3.6. Для получения разрешения учредители представляют в филиалы Национального банка заявление и нотариально заверенные копии учредительных документов.

Филиал Национального банка в течение 15 дней рассматривает представленные документы и в случае их соответствия требованиям действующего законодательства, составляет соответствующее заключение и направляет его вместе с заявлением и с нотариально заверенными копиями учредительных документов в Национальный банк для решения вопроса о выдаче разрешения на государственную регистрацию в органах юстиции. В случае, если

документы не соответствуют требованиям действующего законодательства филиал Национального банка возвращает учредительные документы с мотивированным изложением причин.

Национальный банк рассматривает поступившие из филиалов Национального банка документы в срок не более двадцати дней со дня поступления полного пакета документов. В случае возврата документов с письменными замечаниями срок их рассмотрения после повторного представления исчисляется заново.

Национальный банк ведет учет выданных разрешений. <*>

Сноска. Пункт 3.6 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 20.05.99г. N 113 V990808_ .

3.7. Национальный банк вправе отказать в выдаче разрешения на государственную регистрацию юридического лица при несоответствии учредительных документов действующему законодательству и требованиям настоящей Инструкции, письменно уведомив заявителя о своем решении с указанием конкретных причин отказа.

3.8. Не позднее одного месяца со дня получения разрешения Национального банка учредители обязаны обратиться в органы юстиции для государственной регистрации.

3.9. Для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой юридические лица должны получить лицензию Национального банка.

3.10. Для получения лицензии на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой юридические лица представляют в Национальный банк следующие документы:

- заявление о выдаче лицензии на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой;
- нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица в органах юстиции;
- нотариально заверенные копии учредительных документов на русском и казахском языках;
- документ обслуживающего банка, подтверждающий внесение средств в уставный капитал уполномоченных организаций в полном размере, предусмотренном действующим законодательством;
- справку налоговых органов о регистрации в качестве налогоплательщика;
- подлинник или нотариально удостоверенную копию договора аренды помещения или документа, подтверждающего право собственности уполномоченных организаций на занимаемое помещение;
- подлинник или нотариально удостоверенную копию акта приемки в эксплуатацию средств охранной и пожарной сигнализации обменного пункта;
- подлинник или нотариально удостоверенную копию договора на охрану

обменного пункта с приложением нотариально удостоверенной копии лицензии Министерства внутренних дел Республики Казахстан на осуществление данного вида деятельности при осуществлении охраны обменного пункта соответствующими службами вооруженной охраны либо акт приемки в эксплуатацию средств тревожной сигнализации обменного пункта;

- документ уполномоченного банка, подтверждающий профессиональную подготовку работников обменного пункта по работе с иностранной валютой.

3.11. Документы, предусмотренные п.3.10 настоящей Инструкции представляются юридическим лицом в филиал Национального банка.

Филиал Национального банка обязан в течение 15 дней со дня поступления всех необходимых документов проверить соответствие представленных документов и помещения обменного пункта требованиям настоящей Инструкции, составить заключение и направить все документы в Национальный банк.

Национальный банк обязан в течение полутора месяцев со дня поступления все необходимых документов вынести решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии юридическому лицу. Решение принимается Советом Директоров.

3.12. Лицензия (приложение N 3) юридическому лицу выдается при представлении в Национальный банк документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора в размере и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3.13. Лицензия на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой выдается на два года и не может быть передана другим лицам.

За три месяца до истечения срока действия лицензии уполномоченная организация вправе обратиться в Национальный банк с соответствующим заявлением о выдаче новой лицензии. Национальный банк рассматривает указанное заявление и выдает лицензию в порядке и на условиях, предусмотренных настоящей Инструкцией.

3.14. Национальный банк вправе отказать юридическому лицу в выдаче лицензии при несоответствии представленных документов и помещения обменного пункта требованиям настоящей Инструкции, письменно уведомив заявителя о своем решении с указанием конкретных причин отказа.

3.15. Национальный банк вправе приостановить действие лицензии либо отозвать лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой в следующих случаях:

- нарушения порядка проведения обменных операций;
- несоблюдения уполномоченной организацией требований настоящей Инструкции;
- запрещения судом уполномоченной организации заниматься проведением операций с наличной иностранной валютой, на осуществление которых она

имеет соответствующую лицензию;

- несвоевременного внесения уполномоченной организацией средств в уставный капитал;
- неустранения причин, по которым было приостановлено действие лицензии;
- если обменный пункт уполномоченной организации не функционирует в течение трех последовательных месяцев.

3.16. При изменении своего местонахождения уполномоченная организация обязана в течение пяти дней уведомить в письменной форме филиал Национального банка и налоговые органы. Филиал Национального банка незамедлительно уведомляет Национальный банк об имевшем место изменении. Национальный банк в течение месяца через филиал выдает уполномоченной организации справку, подтверждающую получение сведений об имевших место изменениях.

При изменении наименования уполномоченной организации необходимо получение новой лицензии на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

Изменение адреса обменного пункта уполномоченной организации влечет его перерегистрацию в Национальном банке в соответствии с требованиями настоящей Инструкции с выдачей нового регистрационного свидетельства.

3.17. Уполномоченная организация вправе открывать несколько обменных пунктов в пределах области, в которой она зарегистрирована. При этом получение лицензии на каждый обменный пункт не требуется.

3.18. При открытии нового обменного пункта уполномоченная организация должна зарегистрировать его в Национальном банке и получить регистрационное свидетельство.

3.19. Для регистрации обменного пункта уполномоченная организация представляет в филиал Национального банка следующие документы:

- заявление на регистрацию обменного пункта;
- копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности уполномоченной организации на помещение обменного пункта;
- акт приемки в эксплуатацию средств охранной и пожарной сигнализации обменного пункта;
- договор на охрану обменного пункта с приложением копии лицензии Министерства внутренних дел Республики Казахстан на осуществление данного вида деятельности при осуществлении охраны обменного пункта соответствующими службами вооруженной охраны либо акт приемки в эксплуатацию средств тревожной сигнализации обменного пункта;
- документ уполномоченного банка, подтверждающий профессиональную

подготовку работников обменного пункта по работе с иностранной валютой.

3.20. Филиал Национального банка обязан в течение 15 дней со дня поступления всех необходимых документов проверить соответствие представленных документов и помещения обменного пункта требованиям настоящей Инструкции, составить заключение и направить все документы в Национальный банк.

Национальный банк в месячный срок осуществляет регистрацию обменных пунктов уполномоченных организаций и через филиал выдает регистрационное свидетельство и присваивает порядковый регистрационный номер каждому обменному пункту (Приложение 1а).

3.21. Регистрация обменных пунктов уполномоченных организаций, находящихся на территории области (города), производится Национальным банком в регистрационном журнале с присвоением очередного порядкового регистрационного номера каждому обменному пункту. При этом на каждую область ведется отдельный регистрационный журнал. <*>

Сноска. Пункт 3.21 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 20.05.99г. N 113 V990808_ .

4. Условия и порядок функционирования обменных пунктов

4.1. Кассовое помещение обменных пунктов, расположенных в помещении банка, уполномоченного кредитного товарищества, уполномоченного кредитного товарищества, торговой организации, гостиницы, аэропорта и иных помещениях должно быть изолировано от персонала и клиентов, а обслуживание клиентов производится только через кассовое окно (окна). <*>

Сноска. Пункт 4.1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

4.2. В помещениях обменных пунктов уполномоченных организаций уполномоченных кредитных товариществ, или уполномоченных банков, арендующих или занимающих отдельно расположенное сооружение, помещение с отдельным входом в нежилых зданиях или квартиру в жилом доме, обязательно наличие металлических решеток на окнах и входных металлических дверей. Обслуживание клиентов производится только через кассовое окно (окна). <*>

Сноска. Пункт 4.2 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21. 06.1999г. N 137 V990820_ .

4.3. Независимо от места нахождения обменного пункта обязательно наличие в нем средств охранной и пожарной сигнализации, а также тревожной сигнализации или служб вооруженной охраны, имеющих лицензию

Министерства внутренних дел Республики Казахстан на осуществление данного вида деятельности, или собственных служб безопасности уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества. <*>

Сноска. Пункт 4.3 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

4.4. В обменных пунктах необходимо наличие несгораемого металлического шкафа для хранения денег и документов обменного пункта. <*>

Собственные деньги кассиров, верхняя одежда и другие предметы должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, расположенных вне помещения касс.

Сноска. Пункт 4.4 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119.

4.5. Обменные пункты должны быть оснащены техническими средствами для определения подлинности денежных знаков.

4.6. Обменные пункты уполномоченных банков, уполномоченных кредитных товариществ независимо от места нахождения обменного пункта, а также обменные пункты уполномоченных организаций при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой обязаны использовать зарегистрированные в налоговых органах контрольно-кассовые аппараты с фискальной памятью или компьютеры, оснащенные фискальной картой. <*>

Сноска. Пункт 4.6 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

4.7. Обменные пункты должны быть оборудованы стендами (размером не менее 40x60см), содержащими информацию о курсах покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты.

В каждом обменном пункте на видном для клиентов месте должна быть вывешена следующая информация:

- наименование или регистрационный номер обменного пункта, а также наименование уполномоченной организации уполномоченного кредитного товарищества или уполномоченного банка, открывшего данный обменный пункт ;

- режим работы обменного пункта;
- копия лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой;

- сведения о филиале Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющем контроль за деятельностью данного обменного пункта в соответствии с Приложением N 4 к настоящей Инструкции. <*>

Сноска. Пункт 4.7 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

4.8. Режим работы, количество работников, круг служебных обязанностей в обменных пунктах устанавливаются в соответствии с правилами внутреннего распорядка, утвержденными руководителями уполномоченных банков, уполномоченных кредитных товариществ или уполномоченных организаций.

В обменных пунктах уполномоченных организаций допускается проведение только обменных операций. <*>

Сноска. Пункт 4.8 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлению Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

5. Порядок проведения операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах

5.1. Обменные пункты проводят операции покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты в соответствии с курсами покупки, продажи и кросс курсами, установленными на основании письменного распоряжения руководителя уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества или уполномоченной организации. Письменное распоряжение издается ежедневно.

Допускается изменение курсов покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты в течение рабочего времени обменного пункта. Каждое изменение курса должно быть утверждено письменным распоряжением руководителя уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества или уполномоченной организации.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе установить предел отклонения курса покупки наличной иностранной валюты за наличные тенге от курса продажи наличной иностранной валюты за наличные тенге. <*>

Сноска. Пункт 5.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 28.08 . 1998г. N 158 V980599_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

5.2. Допускается установление различных курсов в разных обменных пунктах уполномоченных банков, уполномоченных кредитных товариществ и уполномоченных организаций. <*>

Сноска. Пункт 5.2 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

5.3. При наличии в обменном пункте наличной иностранной и национальной валют отказ гражданам в проведении операций по покупке, продаже или обмену не допускается. При этом информационные стенды обменных пунктов должны содержать сведения о курсах покупки и продажи по всем видам иностранной валюты, имеющейся в обменном пункте. <*>

Обменные пункты не вправе вводить какие-либо ограничения при покупке, продаже или обмене иностранной валюты по их достоинству и годам эмиссии за исключением случаев, когда есть прямое ограничение Национального Банка на обращение какой-либо валюты.

Сноска. Пункт 5.3 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_ .

5.4. За обмен иностранной валюты ранних годов эмиссии на более поздние и за размен комиссионное вознаграждение не взимается за исключением случаев, когда Национальным Банком устанавливается особый порядок обмена.

5.5. Покупка, обмен и размен ветхих банкнот осуществляются только уполномоченными банками, а также уполномоченными кредитными товариществами. Комиссионное вознаграждение по замене ветхих банкнот на новые устанавливается уполномоченным банком уполномоченным кредитным товариществом самостоятельно, но не должно превышать двух процентов от суммы, предъявляемой к обмену. Комиссионное вознаграждение взимается уполномоченными банками уполномоченными кредитными товариществами в казахстанских тенге по официальному курсу Национального Банка на день совершения операции.

К разряду ветхих банкнот относятся, банкноты, не вызывающие сомнений в их подлинности и сохранившие не менее 70% своей полной величины и знаки (письменные и цифровые, обозначающие их номинал и имеющие незначительные повреждения (если они не препятствуют определению подлинности банкнот), в том числе следующие:

- загрязненные, имеющие посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов, залитые красящими веществами, изменившие первоначальную окраску;
- разорванные и склеенные, если отдельные части бесспорно принадлежат одной и той же банкноте, утратившие углы, края, надорванные, имеющие небольшие отверстия, проколы (если они не свидетельствуют об их погашении);
- изношенные, имеющие потертости, обожженные и прожженные;
- утратившие защитную нить. <*>

Сноска. Пункт - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

5.6. Денежные банкноты, не подлежащие покупке, продаже и обмену в связи с указанными в пункте 5.5 настоящей Инструкции повреждениями, с согласия

владельца могут быть приняты уполномоченным банком на инкассо.

Прием на инкассо иностранной валюты производится работником уполномоченного банка только на основании заявления клиента (Приложение N 5), в котором указывается количество банкнот, серия и номер, год выпуска, их номинал и общая сумма всех представленных на инкассо банкнот. При приеме на инкассо иностранной валюты клиенту выдается квитанция. Наличная иностранная валюта, принятая на инкассо, высылается в банки-эмитенты (иностранные банки) по мере накопления суммы, необходимой для формирования минимальной отгрузочной партии, установленной уполномоченными банками самостоятельно. Уполномоченные банки обязаны предупреждать клиентов о возможности отказа банками-эмитентами (иностранными банками) в обмене ветхих банкнот. В случае отказа банка-эмитента (иностранного банка) в обмене отосланной иностранной валюты, уполномоченные банки обязаны представить клиенту соответствующие подтверждающие документы.

После получения уполномоченным банком от банка-эмитента (иностранного банка) возмещения за инкассированную иностранную валюту денежная сумма может быть выплачена клиенту в иностранной валюте, в тенге, зачислена на текущий счет в иностранной валюте или в тенге в соответствии с действующим законодательством.

5.7. При покупке, продаже и обмене иностранной валюты работники обменного пункта проверяют подлинность валюты с помощью тестеров или другой специальной аппаратуры.

5.8. Проводимые в обменных пунктах уполномоченных организаций операции покупки и продажи наличной иностранной валюты в момент проведения операции отражаются в журнале реестров купленной и проданной иностранной валюты, который должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью юридического лица и филиала Национального банка (Приложение N 6). Количество листов в журнале (не менее 30 листов) заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера уполномоченной организации и руководителя или заместителя руководителя филиала Национального банка.

В конце рабочего дня работники обменного пункта подсчитывают итоги по операциям, проведенным за день, и выводят остаток денег на следующий день. <*>

Сноска. Пункт 5.8 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_ .

5.9. <*>

Сноска. Пункт 5.9 - исключен согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119.

5.10. При покупке или продаже иностранной валюты в сумме, эквивалентной 500 долларов США и выше, обязательно заполнение через копировальную бумагу справок-сертификатов - бланков строгой отчетности (Приложение N 7).

По просьбе клиента, независимо от суммы приобретенной или проданной иностранной валюты, выписываются справки-сертификаты.

Переоформление справок-сертификатов на другие лица не допускается.

5.10-1. Уполномоченные банки, уполномоченные кредитные товарищества и уполномоченные организации обязаны обеспечить надлежащие учет, хранение и сохранность бланков справок-сертификатов. В случае их повреждения или уничтожения уполномоченный банк или уполномоченная организация обязаны незамедлительно уведомить об этом филиал Национального банка и с участием представителя филиала Национального банка составить соответствующий акт. <*>

Сноска. Глава 5 дополнена новым пунктом 5.10-1 согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

5.11. Продажа наличной иностранной валюты по безналичному расчету производится уполномоченными банками уполномоченными кредитными товариществами. <*>

Сноска. Пункт 5.11 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

6. Отчетность по операциям, проводимым в обменных пунктах

6.1. В конце рабочего дня обменные пункты оформляют отчет об объемах покупки и продажи иностранной валюты:

- обменные пункты уполномоченных банков, уполномоченных кредитных товариществ - в соответствии с внутренними правилами оформления бухгалтерской отчетности;

- обменные пункты уполномоченных организаций - в соответствии с Приложением N 8 к настоящей Инструкции. <*>

Сноска. Пункт 6.1 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

6.2. Ежемесячно обменные пункты представляют в филиал Национального Банка отчетность об объемах покупки и продажи иностранной валюты за отчетный месяц в соответствии со сроками, установленными филиалом Национального Банка (Приложение N 9). <*>

Сноска. Пункт 6.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными

постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119.

6.3. Филиал Национального Банка представляет в Национальный Банк отчетность об объемах покупки и продажи наличной иностранной валюты в целом по области в сроки, установленные Правилами организации статотчетности в банках Республики Казахстан N 212 от 19 сентября 1996 г.

6.4. Обмен одной иностранной валюты на другую при составлении форм отчетности отражается в виде двух операций:

- покупка обменным пунктом одной иностранной валюты за тенге по курсу покупки данного вида валюты этим обменным пунктом;
- продажа обменным пунктом другой иностранной валюты за тенге по курсу продажи данного вида валюты этим обменным пунктом.

6.5. Филиал Национального Банка ежемесячно до 8 числа месяца, следующего за отчетным, телеграфом или другими средствами электронной связи сообщает Национальному Банку данные в целом по области о количестве обменных пунктов с выделением обменных пунктов уполномоченных банков, уполномоченных кредитных товариществ и уполномоченных организаций. <*>

Сноска. Пункт 6.5 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

6.6. Национальный банк Республики Казахстан представляет в Таможенный комитет Министерства государственных доходов РК перечень обменных пунктов уполномоченных банков, уполномоченных кредитных товариществ и уполномоченных организаций, имеющих лицензию Национального банка на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой, с указанием номера и даты выдачи лицензии, регистрационного номера, наименования и местонахождения обменного пункта, а также сведения об изменениях, внесенных в данный перечень. <*>

Сноска. Пункт 6.6 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

7. Операции по оплате дорожных чеков в иностранной валюте

7.1. Оплата дорожных чеков иностранных банков производится уполномоченными банками в порядке и на условиях, оговоренных в межбанковском соглашении, при наличии у них контрольных материалов (образцов указанных платежных документов, правил их оплаты и образцов подписей уполномоченных лиц).

Обменные пункты уполномоченных банков вправе осуществлять оплату дорожных чеков при условии получения необходимой информации от

уполномоченных банков, включая информацию обо всех изменениях, происшедших в форме, реквизитах дорожных чеков и порядке их оплаты. Эта информация хранится в досье обменных пунктов вместе с контрольными материалами иностранных банков (образцы дорожных чеков и инструкции об их оплате). <*>

Сноска. Пункт 7.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119.

8. Контроль за деятельностью обменных пунктов

8.1. Органы и агенты валютного контроля Республики Казахстан осуществляют контроль за деятельностью обменных пунктов с целью обеспечения соответствия их деятельности требованиям настоящей Инструкции.

Для осуществления своих функций органы валютного контроля имеют право привлекать уполномоченные банки, уполномоченные кредитные товарищества и уполномоченные организации и давать обязательные для их исполнения отдельные поручения в целях контроля за деятельностью обменных пунктов. <*>

Сноска. Пункт 8.1 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

8.2. При выявлении нарушений порядка проведения обменных операций с наличной иностранной валютой обменными пунктами уполномоченных банков уполномоченных кредитных товариществ и уполномоченных организаций Национальный Банк имеет право:

- приостановить действие лицензии сроком до шести месяцев;
- отозвать лицензию;
- принять меры к наложению штрафных санкций в соответствии с действующим законодательством. <*>

Сноска. Пункт 8.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_ ; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

8.3. Органы валютного контроля вправе применить за нарушение требований настоящей Инструкции санкции в соответствии с действующим законодательством в пределах своих полномочий.

9. Заключительные положения

9.1. Уполномоченные банки и уполномоченные организации в трех месячный

срок со дня вступления в силу настоящей Инструкции обязаны привести в соответствие с требованиями настоящей Инструкции документацию и помещения действующих обменных пунктов.

Председатель

Приложение N 1

<*>

Сноска. Приложение N 1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 20.05.99г. N 113

V990808_

; постановлением

Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137

V990820_

.

РЕГИСТРАЦИОННОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО

N _____ " _____ " _____ 199 г.
(дата выдачи)

Настоящее свидетельство выдано обменному пункту, расположенному по _____, принадлежащему
(адрес обменного пункта)

(название и адрес уполномоченного кредитного товарищества)

В том, что он зарегистрирован за номером _____ в _____
(название

филиала Национального Банка)

Начальник филиала
Национального Банка
Республики Казахстан

Приложение N 1a

<*>

Сноска. Инструкция дополнена новым Приложением N 1a согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_

.

Регистрационное свидетельство

N _____ " ____ " ____ 199 г.
(дата выдачи)

Настоящее свидетельство выдано обменному пункту, расположенному по

принадлежащему _____

(адрес обменного пункта)

(название и адрес уполномоченной организации, осуществляющей
отдельные виды банковских операций)

в том, что он зарегистрирован за номером _____ в Национальном банке
Республики Казахстан.

Заместитель Председателя
Национального банка
Республики Казахстан

Приложение N 2

<*>

Сноска. Приложение N 2 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17 V990709_

.

Разрешение

N _____ " ____ " ____ 199 г.

(дата выдачи)

Национальный банк Республики Казахстан разрешает государственную регистрацию в органах юстиции юридического лица

(наименование и местонахождение юридического лица)

создаваемого для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой на основании лицензии Национального банка Республики Казахстан.

Заместитель Председателя
Национального банка
Республики Казахстан

Приложение N 3

<*>

Сноска. Приложение N 3 - в новой редакции согласно постановлению
Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17

V990709_

; в новой редакции

согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20.05.99г. N 113

V990808_

.

Лицензия
на проведение обменных операций
с наличной иностранной валютой

N _____

" ____ " _____ 199 ____ г.

(дата выдачи)

Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии со статьей 4 Закона Республики Казахстан "О валютном регулировании" от 24 декабря 1996 года выдает настоящую лицензию на проведение операций по купле, продаже и обмену наличной иностранной валюты _____

_____ (наименование и местонахождение уполномоченной организации, _____

_____ осуществляющей отдельные виды банковских операций)

Национальный Банк Республики Казахстан возлагает на уполномоченную организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, функции агента валютного контроля.

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии, не могут быть

переданы третьим лицам. Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре. Лицензия действительна в течение двух лет с даты выдачи.

Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан

Приложение N 4

<*>

Сноска. Приложение N 4 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 19.06.98г. N 119; постановлением Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137
V990820_
.

Информация для клиентов обменного пункта

Настоящий обменный пункт находится на территории, контролируемой _____

(полное наименование филиала)

филиалом Национального Банка Республики Казахстан.

При наличии замечаний к работе обменного пункта просьба

направлять жалобы по адресу

(почтовый адрес филиала)

либо звонить по телефону _____
(номер телефона филиала)

Для рассмотрения жалобы просьба сообщить в ней следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество заявителя;
- адрес заявителя;
- наименование и точный адрес обменного пункта;
- наименование уполномоченного банка, уполномоченного кредитного товарищества или уполномоченной организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, открывших данный обменный пункт;
- содержание жалобы;
- дату, указывающую когда обменным пунктом было допущено нарушение.

Для письменной жалобы необходима подпись заявителя.

Приложение N 5

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИНКАССО

г. _____ " _____ " _____ 199 г.

(наименование банка)

N филиала\отделения _____

от _____
(Ф.И.О. клиента)

проживающего _____
(домашний адрес)

Документ, удостоверяющий личность _____

(N, серия, дата выдачи, кем выдан)

Прошу Вас принять на инкассо банкноты _____

(наименование иностранной

валюты, количество банкнот, их номинал, серия и номер, год выпуска)

на общую сумму _____

С условиями приема ветхой валюты на инкассо ознакомлен и с уплатой банку комиссионного вознаграждения в размере ____% от суммы, сданной на инкассо иностранной валюты согласен.

В случае отказа банка-эмитента (иностранного банка) в обмене сданных на инкассо банкнот и изъятия их из обращения, никаких претензий к _____ не имею.
(наименование банка)

_____ (фамилия) _____ (фамилия)
(подпись клиента) (подпись работника банка)

_____ (дата) _____ (дата)

Приложение N 6

<*>

Сноска. Приложение N 6 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 20.05.99г. N 113
V990808_
.

Курс покупки _____

Курс продажи _____

Реестр

купленной и проданной иностранной валюты

за " ____ " _____ 199__ года

N !Наименование! Сумма иностранной валюты !Суммы удержан-!
п/п! валюты !-----!ного сбора в
!

! !остаток!куплено! продано ! ! тенге ** !
! !на нача! !-----! ! !
! !ло дня ! !в валюте!эквивалент !оста ! !
! ! ! ! !в тенге * !ток ! !
! ! ! ! ! !на ! !
! ! ! ! ! !конец! !
! ! ! ! ! !дня !

!

-----!

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5 ! 6 ! 7 ! 8 !

-----!

-----!

Итого: !

-----!

-----!

Подпись кассира _____

* - исчисляется по курсу продажи

** - 1 % от суммы в графе 5

Приложение N 7

<*>

Сноска. Приложение N 7 - в новой редакции согласно постановлению
Правления Нацбанка РК от 19.02.1999г. N 17
V990709_
; постановлением

.

Сертификат
Справка-Сертификат Серия __N__

Банк
Организация _____
(Название и адрес банка (кредитного товарищества)/организации)
Обменный пункт _____
(регистрационный номер, название и адрес обменного пункта)
N ____ лицензии, кем выдана _____
Гражданин(ка) _____
(фамилия, имя, отчество)

_____ (паспорт, удостоверение личности, серия, номер, гражданство)
Куплено/продано _____
(ненужное зачеркнуть) (сумма (цифрами и прописью) и
_____ (наименование иностранной валюты)

Курс покупки/продажи иностранной валюты к тенге _____
Кассир _____ Гражданин(ка) _____
(подпись) (подпись)

Дата _____
(число, месяц, год) (подпись руководителя)

_____ (подпись главного бухгалтера)

М.п.

Примечание.
Оригинал бланка "Справка-сертификат" на казахском и русском языках
(см. бум.вариант)

Приложение N 8

" ____ " _____ 199 ____ года

ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ

обменного пункта

о покупке, продаже иностранной валюты и выручке

!	!	Валюта	!	Тенге	!	Чистая выручка
N	!	Вид	!	Сумма	!	Тенге
п/п	!	валюты	!	валюты	!	по курсу
!	!	!	!	курс	!	!
!	!	!	!	1	!	2
!	!	!	!	3	!	4
!	!	!	!	-	!	-
1/	!	валюты	!	валюты	!	валюты
!	!	!	!	-	!	-
!	!	!	!	-	!	-
!	!	!	!	-	!	-
2/	!	Куплено	!	!	!	!
!	!	валюты	!	!	!	!
3/	!	Продано	!	!	!	!
!	!	валюты	!	!	!	!
!	!	!	!	-	!	-
4/	!	валюты	!	валюты	!	валюты
!	!	!	!	-	!	-
!	!	!	!	-	!	-
!	!	!	!	-	!	-
		Итого:	!	Сумма строк 2+3.	!	

Подписи:

кассир обменного пункта _____ бухгалтер уполномоченной организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций _____

Приложение N 9

<*>

Сноска. Приложение N 9 - с дополнениями, внесенными постановлением
Правления Нацбанка РК от 21.06.1999г. N 137 V990820_ .

Регистрационный номер и адрес обменного
пункта _____

Адрес и название уполномоченного банка
(уполномоченной организации, осуществляю-
щей отдельные виды банковских операций,
уполномоченного кредитного товарищества),
открывшего обменный пункт

ОТЧЕТ

о покупке и продаже иностранной валюты

за _____ 199__г.

(название месяца)

Наименование! Покупка! Продажа ! Наименьший курс ! Наибольший курс
валюты ! ! !-----!-----

! ! !покупки !продажи !покупки !продажи

1 ! 2 ! 3 ! 5 ! 6 ! 7 ! 8

-----!-----!-----!-----!-----!-----!-----
-----!-----!-----!-----!-----!-----!-----
-----!-----!-----!-----!-----!-----!-----
-----!-----!-----!-----!-----!-----!-----
-----!-----!-----!-----!-----!-----!-----
-----!-----!-----!-----!-----!-----!-----

Подпись руководителя

Подпись главного бухгалтера
