

"ЗАРЕГИСТРИРОВАНО"
Министерством юстиции
Республики Таджикистан
№559 "Г" от "18" июня с.2019

"Утверждено"
Постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от "29" мая 2019г., за №58

Порядок создания структурных подразделений кредитными финансовыми организациями и их филиалами

Порядок создания структурных подразделений кредитными финансовыми организациями и их филиалами (далее - Порядок) разработан в соответствии с частями 5 и 6 статьи 11 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности», частями 5 и 6 статьи 13 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности», частью 3 статьи 6 Закона Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях» и устанавливает порядок создания структурных подразделений кредитных финансовых организаций и их филиалов, а также перечень отдельных банковских операций или исламских банковских операций и других услуг, которые они могут осуществлять.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящем Порядке используются следующие основные термины:

- **кредитные финансовые организации** – кредитные организации и исламские кредитные организации, осуществляющие деятельность, предусмотренную законом, на основании лицензии Национального банка Таджикистана;

- **кредитные организации** – юридические лица (банки и небанковские кредитные организации, в том числе микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом;

- **исламские кредитные организации** – юридические лица (исламские банки, исламские небанковские кредитные организации и исламские микрофинансовые организации, в том числе «исламское банковское окно»), осуществляющие все или отдельные исламские банковские операции, предусмотренные законом, на основании лицензии Национального банка Таджикистана;

-филиал – обособленное структурное подразделение кредитных финансовых организаций, находящееся за пределами их места расположения и выполняющее от их имени полностью или частично банковскую деятельность или исламскую банковскую деятельность, и имеющее единый уставный капитал и единый баланс с кредитной финансовой организацией;

-центр банковского обслуживания – центр банковского обслуживания и центр исламского банковского обслуживания, которые как структурное подразделение кредитных финансовых организаций в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, в зависимости от вида кредитных финансовых организаций могут осуществлять один, несколько или все банковские операции и услуги;

-банковская операция – банковская операция или исламская банковская операция, которая осуществляется в соответствии с установленным порядком кредитными финансовыми организациями.

2. Кредитные финансовые организации и их филиалы в соответствии с данным Порядком могут создавать вне места своего расположения другие структурные подразделения - центры банковского обслуживания и передвижное подразделение (далее – структурные подразделения).

3. С целью обеспечения безопасности деятельности структурных подразделений, они должны оснащаться камерами наружного наблюдения, объём памяти, которых позволяет сохранять записи минимум три непрерывных календарных месяца и обеспечивать полноценную запись в течение целых суток. Структурные подразделения должны обеспечивать условия для хранения записей и возможности для бесперебойной работы камер наружного наблюдения в случае временного отключения электроэнергии и других непредвиденных случаях.

4. С целью обеспечения безопасности активов кредитной финансовой организации денежные средства структурных подразделений должны ежедневно инкассироваться на хранение в кассу головного офиса кредитной финансовой организации или ее филиала посредством собственной службой инкассации и или арендованной. Денежные средства могут храниться в здании структурного подразделения, если здание соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана о кассовых работах.

5. Структурные подразделения, находящиеся на большом расстоянии от местонахождения головного офиса кредитной финансовой организации и ее филиала, могут заключать договора с другими кредитными финансовыми организациями для кассового обслуживания, хранения и инкассации ценностей.

6. Обеспечение выполнения требований данного Порядка и управления его рисками возлагаются на кредитные финансовые организации.

7. Структурные подразделения должны иметь необходимое оборудование для работы, вывеску, печать с указанием их полного названия, а также штампы.

8. Кредитные финансовые организации обязаны минимум один раз в месяц проверять деятельность своих структурных подразделений, в том числе защиту и сохранность их активов. По итогам проверки составляется акт, который должен быть рассмотрен руководством кредитной финансовой организации в течение пяти рабочих дней. Руководство кредитной финансовой организации должно незамедлительно рассмотреть все выявленные случаи невыполнения требований и недостатки своих структурных подразделений, и для исправления и недопущения их впредь предпринять необходимые меры.

9. Кредитные финансовые организации обязаны обеспечить свои структурные подразделения программным продуктом, техническим оборудованием и средствами связи для создания единой централизованной электронной сети, соединяющей к собственной автоматизированной банковской системе в режиме реального времени (онлайн).

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

10. Деятельность структурных подразделений осуществляется на основании их положения, соответствующего постановления (приказа) кредитных финансовых организаций или их филиалов и данного Порядка. Центры банковского обслуживания по согласованию с Национальным банком Таджикистана могут работать круглосуточно.

11. Численный состав структурных подразделений определяется кредитной финансовой организацией с соблюдением требований пункта 19 данного Порядка.

12. Кредитные финансовые организации и их филиалы в соответствии с данным Порядком, создав структурное подразделение, устанавливают для них перечень банковских операций и услуг, порядок проведения бухгалтерских операций и условия хранения денежной наличности и ценностей.

13. В структурных подразделениях, имеющих 3 или более штатных единиц или работников, по приказу руководителя кредитной финансовой организации или ее филиала назначается руководитель структурного подразделения.

14. Кредитные финансовые организации начало деятельности структурных подразделений и изменение их место расположения осуществляют по согласованию с Национальным банком Таджикистана.

15. Кредитные финансовые организации и их филиалы в течение 5 дней после принятия соответствующего постановления (приказа) должны уведомить Национальный банк Таджикистана и его региональные отделения о закрытии структурных подразделений.

16. Структурные подразделения закрываются кредитными финансовыми организациями и их филиалами в следующих случаях:

- несоблюдения правил безопасности и требований законодательства Республики Таджикистан;
- нехватка необходимых кадров;
- их нецеленаправленной деятельности.

ГЛАВА 3. ЦЕНТРЫ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

17. Кредитные финансовые организации и их филиалы могут создавать центры банковского обслуживания (далее – центры) при условии, что в течении последнего месяца были соблюдены нормативы, установленные Национальным банком Таджикистана.

18. Площадь банковских центров, исламских банков, микрокредитных депозитных организаций и исламских микрокредитных депозитных организаций должна быть не менее 25 квадратных метров и в других кредитных финансовых организаций не менее 20 квадратных метров, а также они должны предоставлять возможность оснащения рабочих мест обслуживающих работников, место ожидания для удобного и безопасного совершения операций с клиентами.

19. В банковских центрах, исламских банках, микрокредитных депозитных организациях и исламских микрокредитных депозитных

организациях должны работать не менее 3 работников, и в других кредитных финансовых организациях не менее 2 работников обслуживающих банковские операции.

20. Центры в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, согласно лицензии кредитной финансовой организации для проведения соответствующей банковской деятельности, могут осуществлять один, несколько или все следующие операции и услуги:

Банковские центры, исламских банков, небанковских кредитных организаций и исламских небанковских кредитных организаций выполняют следующие банковские операции и услуги:

- денежные переводы физических лиц без открытия банковского счета;
- выдача микрокредитов, исламских микрокредитов (обеспеченных и необеспеченных) и прием платежей по кредитам, исламским кредитам и процентов или доходов по ним;
- открытие и ведение сберегательного депозитного счета;
- кассовые операции (в том числе, прием и обмен ветхих и поврежденных годных денежных купюр);
- продажа, покупка и выплата выигрыша по государственным ценным бумагам;
- обменные операции с иностранной валютой;
- пополнение депозитного счета до востребования и срочного с условием открытия этого счета в банке, исламском банке, в небанковской кредитной организации, в исламской небанковской кредитной организации или в их филиалах и выплата процентов или их доходов;
- обслуживание банковских платежных карт;
- предоставление консультационных и информационных услуг клиентам;

Центры микрокредитных депозитных организаций и исламской микрокредитной депозитной организации выполняют следующие банковские операции и услуги:

- денежные переводы физических лиц без открытия банковского счета;
- выдача микрокредитов, исламских микрокредитов (обеспеченных и необеспеченных) и прием платежей по кредитам, исламским кредитам и процентов или доходов по ним;

- открытие и ведение сберегательного депозитного счета;
- кассовые операции (в том числе, прием и обмен ветхих и поврежденных годных денежных купюр);
- обменные операции с иностранной валютой;
- пополнение депозитных счетов до востребования и срочного с условием открытия этого счета в банке, исламском банке, в небанковской кредитной организации, в исламской небанковской кредитной организации или в их филиалах и выплата процентов или их доходов;
- обслуживание банковских платежных карт;
- предоставление консультационных и информационных услуг клиентам.

Центры микрокредитной организации, исламской микрокредитной организации, микрокредитного фонда и исламского микрокредитного фонда выполняют следующие банковские операции и услуги:

- выдача микрокредитов, исламских микрокредитов и прием платежей по кредитам, исламским кредитам и процентов или доходов по ним;
- предоставление консультационных и информационных услуг клиентам.

21. Банковские операции и услуги, осуществляемые центрами, должны отражаться в ежедневных балансах кредитных финансовых организаций и их филиалов.

22. Требования пунктов 18 и 19 данной главы не распространяются на центры государственных кредитных финансовых организаций, которые были открыты до 1 мая 2016 года.

ГЛАВА 4. ПЕРЕДВИЖНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ

23. Кредитные организации и их филиалы могут создавать передвижное подразделение при обеспеченности транспортными средствами и другими материально-техническими возможностями.

24. Передвижное подразделение – эта составная структура кредитных организаций, создаваемая на передвижном транспорте, отвечающее с технической точки зрения требованиям банковского обслуживания. Передвижное подразделение должно состоять из кабины для проведения банковских операций и бронекассы, которые должны быть обеспечены необходимым техническим оборудованием.

25. Передвижное подразделение создается с целью оказания

банковских услуг только физическим лицам в отдаленных населенных пунктах, на таможенных постах, на местах, где временно ведутся строительные, полевые и другие работы, а также в прочих местах, где существует потребность в банковских услугах.

26. Передвижное подразделение может осуществлять следующие банковские операции и услуги:

- денежные переводы физических лиц без открытия счета;
- выдача малых кредитов (обеспеченных и необеспеченных);
- кассовые операции;
- обменные операции с иностранной валютой;
- оказание консультационных услуг.

27. Передвижное подразделение должно отвечать техническим требованиям и иметь следующие оборудования:

Вывеска на таджикском языке с указанием его подотчетности к кредитной организации.

Перечень операций, осуществляемых передвижным подразделением.

Информационный стенд, вывешенный, как правило, в коридоре кабины на видном для клиентов месте, который содержит следующую информацию и документы:

-копия Постановления (Приказа) о создании данного передвижного подразделения;

-график работы передвижного подразделения;

-объем (сумма) комиссионных услуг, требуемых передвижным подразделением за осуществление некоторых видов банковских операций;

-фамилия, имя и номера телефонов ответственных работников кредитной организации, отвечающих за работу передвижного подразделения;

-курс (кросс-курс) обменной операции, установленный кредитной организацией (её филиалом) для передвижного подразделения;

-другая информация, которую передвижное подразделение считает необходимым.

28. В соответствующем документе кредитных организаций должны быть установлены требования о действиях работников передвижного подразделения в случае возникновения чрезвычайных ситуаций в пути, во время обслуживания клиентов, при попытке проникновения посторонних лиц в служебные кабинеты, машину, а

также требования в случае выхода из строя технической информационной программы и аварии автомобиля передвижного подразделения.