

Зарегистрировано
в Центральном банке
Республики Узбекистан

Регистрационный № _____

Заместитель Председателя
Правления Центрального банка
Республики Узбекистан

_____ Ю. Эргашев

А. Умаров

П О Л О Ж Е Н И Е

о Термезском отделении Национального банка
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан

УТВЕРЖДЕНО

Постановлением
Правления Национального банка
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан
от 15 апреля 1993 года № 2

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термезское отделение Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, именуемое в дальнейшем "отделение", создано постановлением Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее по тексту "Банк") от 15 апреля 1993 года по согласованию с Сурхандарьинским областным управлением Центрального банка Республики Узбекистан.

1.2. Отделение не является юридическим лицом. Для обеспечения деятельности отделения Банк закрепляет за ним необходимые средства и иное имущество.

1.3. Отделение имеет корреспондентский счет, круглую печать с изображением государственного герба Республики Узбекистан, штамп, бланки со своими наименованиями и наименованием Банка, в договорные отношения с клиентами вступает от имени Банка.

1.4. Отделение осуществляет свою деятельность с клиентами на основе договоров, в пределах предоставленных ему прав в соответствии с настоящим Положением.

1.5. По обязательствам отделения ответственность несет Банк.

1.6. Отделение в своей деятельности руководствуется Законами и законодательными актами Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, международными договорами и соглашениями, Уставом Банка и настоящим Положением.

II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

2.1. Отделение гарантирует своим клиентам соблюдение тайны в отношении операций и состояния счетов, технической и другой информации, переданных отделению и несет ответственность в установленном порядке.

Информация об операциях и счетах юридических и частных лиц может выдаваться владельцам счетов, судам, следственным органам и органам арбитража, аудиторским организациям в предусмотренных законодательством случаях и финансовым и налоговым органам - по вопросам налогообложения.

Справки по счетам и вкладам граждан выдаются кроме самих клиентов и их представителей также судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества, Государственным нотариальным конторам, в установленных законодательством случаях.

2.2. На денежные средства и другие ценности клиентов, находящихся в отделении, арест может быть наложен и взыскание может обращено в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

III. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ ОТДЕЛЕНИЯ

3.1. Кредитные ресурсы отделения формируются за счет:

- средств, выделенных Банком;
- средств клиентов на счетах в отделении, включая срочные вклады и депозиты;
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок до востребования;
- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течении операционного года прибыль.

Прием вкладов производится на договорных условиях.

Продажа кредитных ресурсов другим банкам осуществляется по разрешению Правления Банка.

IV. ОПЕРАЦИИ ОТДЕЛЕНИЯ

4.1. Отделение выполняет все виды банковских операций, предусмотренных действующим законодательством, Уставом Банка и международной банковской практикой. Принимает денежные средства, в том числе и в иностранной валюте на счета и во вклады от предприятий, организаций и учреждений, а также от физических лиц и размещает средства на счета и во вклады в иностранных и международных банках и иных кредитных учреждениях.

Отделение осуществляет:

- кредитное, расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- покупку у предприятий, организаций и физических лиц и

продажу им иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте;

- в соответствии с кредитными планами предоставляет предприятиям и организациям - клиентам отделения кредиты в рублях по операциям и другим видам хозяйственной деятельности, а также в иностранной валюте, под контролем Банка, для создания и развития экспортных производств для обеспечения их текущей деятельности;

- финансирование и кредитование инновационных мероприятий;

- покупку и продажу, хранение платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;

- выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение их в денежной форме, с согласия Банка;

- приобретение права требования, вытекающего из поставки товаров и оказания услуг, принятие на себя рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);

- приобретение и передача на условиях аренды оборудования, транспортных средств и другого имущества (лизинг);

- доверительные операции: привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие по поручению клиентов;

- оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью.

4.2. Правовой основой отношений отделения с клиентами является договор на оказание банковских услуг и кредитный договор, в котором определяются взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, процентная ставка и залог по ссуде, предоставление клиентам отделения информации и другие условия.

Предоставление кредитов в рублях и иностранной валюте производится при условии получения от заемщика надлежащего обеспечения своевременного возврата кредитов в виде залога, гарантий, поручительства и в других формах в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Кредиты предоставляются на платной основе.

V. ПРАВА ОТДЕЛЕНИЯ

Отделение в установленном порядке имеет право:

- требовать от клиентов обеспечения исполнения обязательств согласно закону или договору неустойкой (штрафом, пеней), залогом, поручительством и т. п.;

- требовать от клиентов отделения предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также других необходимых отделению документов;
- осуществлять контроль за эффективностью проведения кредитруемых отделением мероприятий;
- прекращать дальнейшую выдачу кредитов, досрочно взыскивать выданную сумму кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором;
- прекращать кредитование, кассово-расчетное обслуживание клиентов при выявлении случаев недостоверности отчетности о производстве и доходах или запущенности бухгалтерского учета;
- в части соблюдения законности операций, производить сличение денежных и расчетных документов, бухгалтерских записей, отчетных и оперативно-статистических материалов внешнеэкономических и других организаций, имеющих счета в отделении в пределах своей компетенции;
- заключать от имени Банка договоры, связанные с деятельностью отделения;
- объявлять в установленном порядке заемщиков неплатежеспособными, вносить предложения об их реорганизации или ликвидации, если они не выполняют своих обязательств по возврату полученных кредитов.

VI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОТДЕЛЕНИЕМ

6.1. Прибыль, оставшаяся после уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов в бюджет, используется в порядке, определяемом Правлением Банка.

VII. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЕНИЕМ

7.1. Общее руководство деятельностью отделения осуществляет Банк. Непосредственное руководство отделением осуществляет управляющий, который несет персональную ответственность за выполнение стоящих перед отделением задач.

Управляющий отделением назначается на должность Председателем Правления Банка.

7.2. Управляющий отделением:

- издает приказы и другие документы по вопросам, входящим в компетенцию отделения;
- представляет отделение во всех организациях, выдает доверенности, устанавливает порядок подписания соглашений и иных банковских сделок.

- назначает на должности работников отделения в соответствии с утвержденным Банком штатным расписанием и увольняет их, поощряет работников отделения, налагает дисциплинарные взыскания;

- утверждает Положения о структурных подразделениях;

- вносит на рассмотрение Правления Банка вопросы, связанные с работой отделения.

VIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОТДЕЛЕНИЯ.

8.1. Учет и документооборот в отделении организуется в соответствии с правилами, утвержденными Центральным Банком Республики Узбекистан.

8.2. Итоги деятельности отделения отражаются в отдельных ежемесячных, квартальных и годовых балансах, в отчетах о прибылях и убытках отделения, а также годовом, которые представляются в учреждение Центрального Банка по месту нахождения отделения, в Банк в объеме и сроки, ими установленные. Баланс отделения включается в сводный баланс и отчет о прибылях и убытках Банка в объеме и сроки, им установленные.

8.3. Операционный год отделения начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

IX. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТДЕЛЕНИЯ

9.1. Ревизия деятельности отделения и его структурных подразделений осуществляется Банком.

9.2. Проверка деятельности отделения осуществляется Центральным Банком Республики Узбекистан и другими органами в соответствии с действующим законодательством.

X. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТДЕЛЕНИЯ

10.1. Деятельность отделения прекращается по решению Правления Банка. Имущество, находящееся в распоряжении ликвидированного отделения после расчетов по оплате труда с работниками отделения и выполнении обязательств перед вкладчиками, бюджетом, банками и другими кредиторами, направляются Банку.

10.2. Сообщение о прекращении деятельности отделения публикуется в печати.

Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся Банком и регистрируются в установленном порядке.

Председателю Правления
Национального банка
внешнеэкономической деятельности
Республики Узбекистан



Р. АЗИЗОВ

