



## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### I

I.1. Каршинское отделение акционерно-коммерческого Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан<sup>I</sup>, именуемый в дальнейшем "отделение", создано решением Совета банка от 28 февраля 1992 года (протокол №2) по согласованию с Каршинским управлением Госбанка Республики Узбекистан.

I.2. Отделение не является юридическим лицом. Для обеспечения деятельности отделения Банк закрепляет за ним необходимые средства и иное имущество.

I.3. Отделение имеет корреспондентский счет, печать, штамп, бланки со своими наименованием и наименованием Банка, в договорные отношения с клиентурой вступает от имени Банка.

I.4. Отделение осуществляет свою деятельность с клиентами на основе договоров, в пределах предоставленных ему прав в соответствии с настоящим Положением.

I.5. По обязательствам отделения ответственность несет Банк.

I.6. Отделение в своей деятельности руководствуется Законами Республики Узбекистан, решениями Верховного Совета и Президента, Постановлениями и Распоряжениями Кабинета Министров, нормативными актами Госбанка 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, изобретений, 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, финансовым органам - по вопросам налогообложения.

Справки по счетам и вкладам граждан выдаются кроме самих клиентов и их представителей, также:

I В дальнейшем для краткости употребляется термин "Банк".

2.

- судам и следственным органам по делам, находящимся в 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, находящиеся в отделении, арест может быть наложен и взыскание может обращено только на основании и в порядке, предусмотренном 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 и до востребования;

- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение операционного года прибыль. Прием вкладов и паев 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 Республики Узбекистан, 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 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 в денежной форме;
- 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 и брокерскими услугами.

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 ссудам, 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.

#### У. ПРАВА ОТДЕЛЕНИЯ

Отделение в установленном порядке имеет право:

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



- требовать от клиентов отделения предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также других необходимых отделению документов;

- требовать проведения экспертиз проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществлять с участием средств или кредитов отделения;

- осуществлять контроль за эффективностью проведения кредитных операций отделением предприятий;

- прекращать дальнейшую выдачу кредитов, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором;

- прекращать кредитование, кассово-расчетное обслуживание клиентов при выявлении случаев недостоверности отчетности и производстве и доходах или запущенности бухгалтерского учета;

- в части соблюдения законности операций, производить сравнение 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 свои обязательства по возврату полученных кредитов.

#### VI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОТДЕЛЕНИЯ

6.1. Доходы отделения образуются за счет платы за предоставленные кредиты, расчетно-кассовые и другие виды услуг, доходов от деятельности предприятий, в которых Банк участвует своим капиталом и других видов операций, перечисленных в настоящем Положении.

6.2. Прибыль, оставшаяся после уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов в бюджет, используется в порядке, определяемом Советом 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 в соответствии с Уставом 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. Прием и увольнение работников, входящих в номенклатуру Банка осуществляется с согласия Председателя Правления банка;

- 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 Государственным банком Республики Узбекистан.

8.2. Итоги деятельности отражаются в отдельных ежемесячных, квартальных и годовых балансах, в отчете и прибылях и убытках отделения, а также годовом, которые предоставляются в учреждения Госбанка Республики Узбекистан по месту нахождения отделения в Банк в объеме и в сроки, ими установленные.

Баланс отделения включается в сводный баланс и отчет о прибылях и убытках Банка в объеме и в сроки, ими 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 Госбанком Республики Узбекистан и другими органами в соответствии с действующим законодательством.

## X. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТДЕЛЕНИЯ

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

10.2. Сообщение о прекращении деятельности отделения публикуется в печати.

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

Председатель Правления  
Национального банка внешне-  
экономической деятельности  
Республики Узбекистан

Р.Азимов

