



Об утверждении Инструкции о порядке проведения инспектирования деятельности клиринговых организаций - организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 октября 2001 года N 383. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2002 года N 1771. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 6 ноября 2006 года N 116

*Извлечение из постановления Правления
Национального Банка РК от 6 ноября 2006 года N 116*

... П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

1. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан, указанные в приложении к настоящему постановлению .

2. Настоящее постановление вводится в действие со дня принятия.

*П р е д с е д а т е л ь
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а*

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 октября 2001 года N 383 "Об утверждении Инструкции о порядке проведения инспектирования деятельности клиринговых организаций - организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1771, опубликованное 11-24 февраля 2002 года в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность клиринговых организаций - организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в Республике Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке проведения инспектирования деятельности клиринговых организаций - организаций,

осуществляющих отдельные виды банковских операций, и ввести ее и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Инструкции о порядке проведения инспектирования деятельности клиринговых организаций - организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию о порядке проведения инспектирования деятельности клиринговых организаций - организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

3. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан в четырнадцатидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию о порядке проведения инспектирования деятельности клиринговых организаций - организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, до сведения организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

*У т в е р ж д е н а
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан*

от 8 октября 2001 года N 383

**Инструкция о порядке проведения инспектирования
деятельности клиринговых организаций - организаций,
осуществляющих отдельные виды банковских операций**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законами Республики Казахстан Z952155_ "О Национальном Банке Республики Казахстан", Z952444_

"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и устанавливает порядок проведения Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) инспектирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, - клиринговых организаций (далее - клиринговые организации).

Глава 1. Общие положения

1. В целях обеспечения устойчивого и эффективного функционирования платежных систем в Республике Казахстан, а также минимизации рисков, возникающих при осуществлении межбанковского клиринга и переводных операций, Национальный Банк осуществляет контроль за деятельностью клиринговых организаций, в том числе путем инспектирования деятельности клиринговых организаций.

Инспектирование деятельности клиринговой организации проводится с целью установления данных о ее реальном финансовом и институциональном состоянии путем изучения деятельности клиринговой организации в целом или по отдельным вопросам, достоверности отчетов и сведений, представляемых клиринговой организацией в Национальный Банк, а также определения соответствия проведения межбанковского клиринга и отдельных видов банковских операций действующему законодательству Республики Казахстан. <

*

>

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 25 сентября 2004 года N 136 .

2. Инспектирование деятельности клиринговой организации проводится подразделением платежных систем Национального Банка самостоятельно или с привлечением специалистов других подразделений Национального Банка.

3. Инспектирование деятельности клиринговой организации проводится в соответствии с заданием Национального Банка, в котором указываются вопросы, подлежащие проверке, срок проведения инспектирования, состав инспекционной группы и ее руководитель.

Глава 2. Проведение инспектирования

4. Национальный Банк вправе направить уведомление клиринговой организации о проведении инспектирования с указанием вопросов, подлежащих проверке, и документов, которые должны быть представлены клиринговой организацией инспекционной группе в день начала проведения инспектирования. Проведение инспектирования деятельности клиринговой организации возможно и без предварительного уведомления.

5. До начала инспектирования деятельности клиринговой организации Национальным Банком представляется в уполномоченный регистрирующий

орган задание на проведение инспектирования и заполненная карточка учета установленного образца для регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6. На время проведения инспектирования клиринговая организация обязана обеспечить инспекционной группе получение по первому требованию любых необходимых документов (сведений) на бумажных и электронных носителях, а также их копирование для приобщения к отчету о результатах инспектирования.

7. Клиринговая организация должна на период проведения инспектирования предоставить инспекционной группе отдельное помещение в своем здании, обеспечить ей свободный доступ в отведенное для работы помещение, включая выходные дни (по согласованию).

8. На период проведения проверки клиринговая организация должна определить своих специалистов, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений) и их своевременную передачу инспекционной группе, а также обеспечить доступ к информационным системам клиринговой организации.

9. При проведении проверки институционального состояния клиринговой организации инспекционной группе необходимо установить следующее:

1) наличие внутренних документов, утвержденных уполномоченным органом управления клиринговой организации, регламентирующих порядок, процедуры и условия проведения межбанковского клиринга и иных операций, предусмотренных лицензиями Национального Банка и/или уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), выданными клиринговой о р г а н и з а ц и и ;

2) соответствие внутренних документов, регламентирующих порядок, процедуры и условия проведения межбанковского клиринга, требованиям законодательства Республики Казахстан;

3) соответствие договоров, заключенных с участниками межбанковского клиринга, требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) правильность составления и исполнения платежных документов;

5) соответствие ведения бухгалтерского учета операций по осуществлению межбанковского клиринга требованиям законодательства Республики Казахстан;

6) соответствие отдельных видов банковских операций, проводимых клиринговой организацией, внутренним документам, разработанным и утвержденным уполномоченным органом клиринговой организации, и требованиям законодательства Республики Казахстан;

7) соответствие порядка и сроков осуществления переводов денег по результатам межбанковского клиринга внутренним правилам осуществления межбанковского клиринга и соответствующим договорам;

8) наличие организационных и программно-технических мер безопасности, применяемых при осуществлении платежей и переводов денег;

9) наличие технической документации на автоматизированные информационные системы, используемые в клиринговой организации;

10) соответствие отчетов, представляемых клиринговой организацией, срокам и порядку их составления и представления в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка;

11) соответствие организационной структуры клиринговой организации учредительным документам клиринговой организации;

12) своевременность выполнения клиринговой организацией условий, мероприятий и принятых на себя обязательств, вытекающих из применения к клиринговой организации ограниченных мер воздействия и санкций;

13) *(исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 144 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации)).*

< * >

Сноска. Пункт 9 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 25 сентября 2004 года N 136 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

10. При проверке и анализе финансовой деятельности клиринговой организации инспекционной группе необходимо установить следующее:

1) соответствие размера оплаченного уставного капитала клиринговой организации минимальному размеру уставного капитала клиринговой организации, установленному Национальным Банком;

2) правильность формирования уставного капитала клиринговой организации в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) объем активов и обязательств, их структуру;

4) общий объем, структуру выданных займов и их классификацию (в случае, если клиринговая организация осуществляет заемные операции);

5) объем, структуру и классификацию дебиторской и кредиторской задолженности ;

6) соответствие ведения бухгалтерского учета требованиям действующего законодательства Республики Казахстан;

7) размер доходов и расходов на отчетную дату, их структуру по статьям;

8) финансовый результат деятельности клиринговой организации, превышение текущих доходов (расходов) над расходами (доходами) на отчетную

д а т у ;

- 9) рентабельность клиринговой организации;
- 10) размер нераспределенного чистого дохода (убытка) прошлых лет, распределение чистого дохода, в том числе на выплату дивидендов;
- 11) динамику изменений доходов и расходов, их компонентов, тенденции и причины этих изменений;
- 12) достаточность текущих доходов для покрытия текущих расходов, сохранности и роста собственного капитала клиринговой организации;
- 13) достоверность данных, отражаемых в финансовой отчетности и представляемых в Национальный Банк;
- 14) *(исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 144 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации)).*

11. Клиринговая организация обязана оказывать содействие инспекционной группе в проведении проверки, включая возможность опроса любого работника клиринговой организации, предоставлять проверяющим доступ ко всем имеющимся документам (информации).

Работники клиринговой организации обязаны давать разъяснения (устно или письменно) инспекционной группе по вопросам, касающимся проводимой проверки, их служебных обязанностей и/или деятельности клиринговой организации.

12. При проведении инспектирования по вопросу выполнения клиринговой организацией мероприятий по устранению нарушений, отраженных в протоколе по результатам проведения предыдущей инспекции, проводится анализ мероприятий клиринговой организации по устранению выявленных нарушений и текущего состояния соответствующих направлений деятельности клиринговой организации.

13. Воспрепятствование клиринговой организацией проведению проверки, в том числе создание препятствий для доступа инспекторам в здание клиринговой организации или отдельные ее помещения, непредставление требуемых документов, отказ работников клиринговой организации предоставить необходимые сведения, касающиеся служебных обязанностей и осуществляемой ими в клиринговой организации деятельности, является основанием для привлечения должностных лиц клиринговой организации к административной ответственности.

14. При проведении инспектирования инспекторы должны обеспечить сохранность документов клиринговой организации и конфиденциальность

полученной информации, воздерживаться от действий, которые могут прямо либо косвенно повлечь ущемление прав или законных интересов клиринговой организации, ее клиентов.

15. В случае возникновения неясностей или выявления необходимости дополнительного изучения отдельных вопросов, Национальным Банком могут быть продлены сроки инспектирования деятельности клиринговой организации и расширен круг проверяемых вопросов, о чем направляется уведомление в клиринговую организацию. При этом, в уполномоченный регистрирующий орган представляется соответствующий документ с указанием конкретного срока продления.

Глава 3. Составление отчета о результатах инспектирования

16. По результатам инспектирования инспекционной группой составляется отчет о результатах проверки (далее - отчет).

Отчет должен содержать следующие сведения:

- 1) дату и место составления;
- 2) фамилию, имя, отчество, а также должность лиц, участвовавших в проведении инспектирования деятельности клиринговых организаций;
- 3) наименование клиринговой организации, место нахождения, данные государственной регистрации, номер и дату выдачи лицензий Национального Банка и/или уполномоченного органа на проведение отдельных видов банковских операций;
- 4) номер и дату задания на проведение инспектирования деятельности клиринговых организаций;
- 5) период деятельности клиринговой организации, подвергнутый проверке, и вопросы, указанные в задании Национального Банка;
- 6) текущее состояние дел в клиринговой организации, нарушения и недостатки, выявленные в ходе инспектирования деятельности клиринговой организации.

По выявленным в ходе инспектирования клиринговой организации правонарушениям составляется протокол с приложением к нему копий необходимых документов.

Сноска. Пункт 16 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 144 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации); постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

17. По окончании срока проведения инспектирования отчет представляется для ознакомления руководителям клиринговой организации и должен быть подписан руководителями клиринговой организации. При наличии у

руководителей клиринговой организации возражений, данные возражения в письменном виде прилагаются к отчету.

18. По окончании инспектирования деятельности клиринговой организации инспекционная группа заполняет и представляет в уполномоченный регистрирующий орган талон установленного образца, являющийся приложением к карточке учета на клиринговую организацию, в отношении которой проводилось инспектирование.

19. В случае выявления в ходе инспектирования деятельности клиринговой организации нарушений законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка, Национальный Банк вправе применить к клиринговой организации ограниченные меры воздействия, установленные для банков, а также санкции, за исключением отзыва разрешений на открытие, режима консервации и возможности принудительного выкупа акций.

20. Результаты проверки деятельности клиринговой организации рассматриваются на совещании в Национальном Банке с участием руководства клиринговой организации. В случае отсутствия возражений со стороны руководства клиринговой организации при подписании отчета, результаты инспектирования могут быть рассмотрены на совещании в Национальном Банке без приглашения представителей клиринговой организации.

21. По результатам совещания в Национальном Банке руководителем инспекционной группы составляется протокол совещания по результатам проведения инспектирования (далее - протокол), в котором должны быть отражены следующие моменты:

- 1) финансовое состояние клиринговой организации;
- 2) выявленные в ходе инспектирования недостатки в деятельности клиринговой организации и нарушения действующего законодательства;
- 3) мероприятия по устранению выявленных нарушений с указанием конкретных сроков;
- 4) ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые по отношению к клиринговой организации.

22. Отчет и протокол составляются в двух экземплярах, один из которых хранится в Национальном Банке, а второй направляется в клиринговую организацию.

23. Клиринговая организация представляет в Национальный Банк информацию о проводимых мероприятиях по устранению недостатков и нарушений законодательства Республики Казахстан, указанных в протоколе.

Данная информация представляется клиринговой организацией ежемесячно до полного устранения всех указанных в протоколе недостатков и нарушений либо в сроки, указанные в протоколе.

24. Контроль за выполнением клиринговой организацией мероприятий по устранению выявленных в ходе инспектирования ее деятельности недостатков и нарушений законодательства Республики Казахстан осуществляется на основании:

1) финансовой и иной отчетности, предоставляемой клиринговой организацией;

2) получаемой от клиринговой организации информации об устранении недостатков и нарушений, выявленных в ходе инспектирования.

Глава 4. Заключительные положения

25. Лица, участвующие в проведении инспектирования, несут ответственность за разглашение информации, составляющей банковскую либо коммерческую тайну, полученной в результате инспектирования, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

26. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка