



О Правилах выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 г. N 50. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21.01.1998 г. за N 430. Утратило силу - Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 197 (V043034)

Во исполнение постановления Президента Республики Казахстан "О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 года N 2445 Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка, с учетом высказанных предложений и замечаний, и ввести их в действие с 1 марта 1996 года.

2. С введением в действие настоящих Правил признать утратившими силу с 1 марта 1996 года:

а) Правила открытия банков, лицензирования проводимых операций, внесения изменений в их учредительные документы и порядок прекращения деятельности банков на территории Республики Казахстан, утвержденные Правлением Национального Банка Республики Казахстан (протокол N 23 от 22.10.93 г.), с изменениями и дополнениями;

б) Положение о порядке выдачи банкам лицензии на организацию службы инкассации и перевозки ценностей, утвержденное Правлением Национального Банка Республики Казахстан (протокол N 7 от 28.03.95 г.);

в) Рекомендации Национального Банка Республики Казахстан по правильной организации контрольно-надзорной работы и подготовке документов для принудительной ликвидации банков от 16 декабря 1994 года N 21017-27юр;

г) Временные правила о порядке выдачи коммерческим банкам лицензий на право совершения операций в иностранной валюте от 20 декабря 1991 года.

3. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) довести настоящее решение до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести указанные Правила до сведения банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением данного Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

Председатель Нацбанка

У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 1996 года

N 50, N 327

П Р А В И Л А ВЫДАЧИ, ОТЗЫВА РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ, РЕОРГАНИЗАЦИЮ

БАНКА, ЛИЦЕНЗИИ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ИНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ИХ АННУЛИРОВАНИЯ И ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ, ДАЧИ, ОТЗЫВА СОГЛАСИЯ НА ОТКРЫТИЕ, СЛИЯНИЕ ФИЛИАЛОВ И ОТКРЫТИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ БАНКА

(с учетом изменений и дополнений от 19.09.1996 года N 215
и от 30.04.1997 г. N 172)

Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим банковским законодательством и законодательными актами, регулирующими вопросы государственной регистрации, лицензирования и деятельности юридических лиц, определяют порядок создания (открытия), лицензирования и реорганизации банков второго уровня, а также учетной регистрации филиалов и представительств банков.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Отношения, связанные с созданием, деятельностью, реорганизацией банков и лицензированием банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством (далее - банковских операций), регулируются Гражданским кодексом Республики Казахстан (общей частью) и иными законодательными актами в части, не противоречащей банковскому законодательству.

Сноска. Пункт 1 - с изменениями и дополнениями, внесенными

постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

2. Государственная регистрация банков второго уровня (далее - банки) в качестве юридических лиц, подпадающих под юрисдикцию Республики Казахстан, учетная регистрация филиалов и представительств банков, открываемых в Республике Казахстан производится Министерством юстиции Республики Казахстан на основании разрешения Национального Банка Республики Казахстан на их открытие и представления соответствующих документов .

Сноска. Пункт 2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

3. Национальный Банк Республики Казахстан (в дальнейшем - Национальный Банк) ведет реестры банков Республики Казахстан, в том числе реестр уполномоченных банков, выданных разрешений на открытие банков, лицензий на проведение (осуществление) банковских операций и иной банковской деятельности, учет выданных согласий на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка, специальный учет (регистрацию) расчетно-кассовых отделов банков.

Сноска. Пункт 3 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

4. Формы лицензий для осуществления видов деятельности, которые, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, подлежат обязательному лицензированию Национальным Банком, устанавливаются Национальным Банком .

5. Требования к уставному капиталу банков, в том числе его минимальный размер, устанавливаются Национальным Банком.

Сноска. Пункт 5 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

6 . < * >

Сноска. Пункт 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

7. Основания и условия выдачи юридическим и физическим лицам лицензий на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности, порядок лицензирования организаций, осуществляющих отдельные виды банковских

операций, в том числе организаций, совершающих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты, устанавливаются отдельными нормативными актами Национального Банка.

Сноска. Пункт 7 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

8. Национальный Банк выдает лицензии на проведение банковских операций как в казахстанских тенге, так и в иностранной валюте.

II. ОТКРЫТИЕ (СОЗДАНИЕ) БАНКА

9. Банк создается на основании учредительного договора и действует в соответствии со своим уставом и законодательством Республики Казахстан.

10. Наименование банка, включая указание на его организационно-правовую форму должно соответствовать требованиям статьи 38 Гражданского Кодекса Республики Казахстан (общей части).

Сноска. Пункт 10 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

Сноска. Пункт 11 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 и ю н я 2 0 0 3 г . N 1 9 3 .

Сноска. Пункт 12 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 и ю н я 2 0 0 3 г . N 1 9 3 .

13. Перечень документов, представляемых учредителями банка в Национальный Банк для получения разрешения на его открытие:

а) заявление на казахском или русском языках о выдаче разрешения на открытие банка по форме согласно Приложению 1;

б) три нотариально заверенных экземпляра Учредительного договора о с о з д а н и и б а н к а ;

в) четыре нотариально заверенных экземпляра Устава банка, утвержденного учредительным договором и содержащего данные, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

г) протокол Учредительного собрания банка о принятии учредительных документов банка, об избрании (назначении) Наблюдательного совета банка, Ревизионной комиссии, Правления банка;

д) сведения об учредителях:
для учредителей - юридических лиц:

- анкетные сведения, согласно Приложению 2;
- нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- учредительные документы (устав, учредительный договор), заверенные н о т а р и а л ь н о ;
- бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах и использовании чистого дохода учредителей за два предыдущих года работы;
- заключение аудиторской организации (аудитора), подтверждающее достоверность балансов и финансового отчета;
 - для учредителей - физических лиц:
 - анкетные данные согласно Приложению 3;
 - справка налоговой инспекции о размере доходов;
- е) информация об аудиторской организации (аудиторе) согласно пункту 4 статьи 19 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н " ;
- ж) подробная организационная структура вновь создаваемого банка, п р е д у с м а т р и в а ю щ а я :
 - подчинение службы внутреннего аудита непосредственно Совету д и р е к т о р о в б а н к а ;
 - подчинение Ревизионной комиссии общему собранию акционеров банка;
 - подчинение кредитного комитета банка Совету директоров банка;
- з) сведения о членах Совета директоров банка (форма анкеты согласно П р и л о ж е н и ю 4) ;
- и) для согласования с Национальным Банком кандидатур на должности руководящих работников банка необходимо представить анкетные данные с о г л а с н о П р и л о ж е н и ю 5 ;
- к) положение о службе внутреннего аудита вновь создаваемого банка;
- л) положение о кредитном комитете создаваемого банка;
- м) бизнес-план создаваемого банка, в соответствии с рекомендациями Национального Банка согласно Приложению 6;
- н) план-график подготовительных мероприятий учредителей по созданию банка согласно представленному бизнес-плану;
- о) нотариально удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей;
- п) отчет о проведенных учредителями подготовительных мероприятиях согласно представленному бизнес-плану;
- р) Правила об общих условиях проведения операций.

Сноска. Пункт 13 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

14. *(Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193).*

15. Заявление о выдаче разрешения на открытие (создание) банка должно быть рассмотрено Национальным Банком в течение трех месяцев со дня представления заявителем последней дополнительной информации или документа, запрошенного Национальным Банком, но не более шести месяцев со дня приема заявления .

Решение о выдаче разрешения на открытие банка принимается Правлением Национального Банка Республики Казахстан.

Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия Национальным Банком решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции .

В период до получения лицензии на проведение банковских операций юридическое лицо, зарегистрированное в качестве банка, вправе открыть временный текущий корреспондентский счет в уполномоченном банке для оплаты объявленного уставного капитала. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве банка, вправе также производить расходы, связанные с обеспечением выполнения им организационно-технических мероприятий, в том числе подготовкой помещения и оборудования, наймом персонала соответствующей квалификации.

Сноска. Пункт 15 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

15-1. Выданное разрешение регистрируется Национальным Банком в реестре Национального Банка по учету выданных, отозванных разрешений на открытие банка . < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 15-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

16. Согласование кандидатур, подлежащих назначению на руководящие должности банков и их филиалов, производится в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 16 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

III. ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ ДОЧЕРНЕГО БАНКА БАНКОМ-РЕЗИДЕНТОМ

17. Дочерний банк - банк второго уровня, более пятидесяти процентов уставного капитала которого принадлежит родительскому банку. Дочерние банки являются самостоятельными юридическими лицами.

Сноска. Пункт 17 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

18. Банк-резидент Республики Казахстан вправе создать дочерний банк, при условии его безубыточной деятельности в течение последних двух лет и соблюдения пруденциальных нормативов и других норм и лимитов, установленных Национальным Банком в течение последних шести месяцев.

19. Учредители дочернего банка, создаваемого банком-резидентом Республики Казахстан, должны представить в Национальный Банк документы и сведения, указанные в пункте 13 настоящих Правил.

IV. ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ БАНКА С ИНОСТРАННЫМ УЧАСТИЕМ И ДОЧЕРНЕГО БАНКА БАНКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ

20. Банк с иностранным участием - банк второго уровня, более одной трети акций которого находятся во владении, собственности и/или управлении лиц, перечень которых определен банковским законодательством.

Сноска. Пункт 20 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

21. При создании и осуществлении деятельности банков с иностранным участием на территории Республики Казахстан должны быть соблюдены требования банковского законодательства.

22. При создании банка с иностранным участием помимо сведений, указанных в пункте 13 настоящих Правил, необходимо соблюдение следующих у с л о в и й :

- председатель Правления банка и главный бухгалтер банка должны владеть государственным языком Республики Казахстан или официально употребляемым в государственных организациях и органах местного самоуправления наравне с государственным языком русским языком и иметь опыт работы в банке на территории Республики Казахстан не менее одного года;

- не менее чем один член Наблюдательного совета банка должен быть гражданином Республики Казахстан и представить документы, свидетельствующие об опыте руководящей работы не менее трех лет в банке, действующем на территории Республики Казахстан, и о знании банковского хозяйственного законодательства Республики Казахстан;

- суммарный зарегистрированный уставный капитал банков с иностранным

участием не может превышать двадцати пяти процентов совокупного зарегистрированного уставного капитала всех банков Республики Казахстан за исключением случаев, разрешенных Национальным Банком.

Банк с иностранным участием обязан размещать во внутренние активы средства в сумме и в порядке, устанавливаемых Национальным Банком.

Сноска. Пункт 22 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

23. Учредители дочернего банка, создаваемого банком-нерезидентом Республики Казахстан, помимо документов и сведений, указанных в пункте 13 настоящих Правил, обязаны дополнительно представить:

- письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-учредитель обладает действующей лицензией на ведение банковской деятельности и подлежит надзору на консолидированной о с н о в е ;

- письменное уведомление государственного или надзорного органа соответствующего государства о том, что он разрешает участие банка учредителя в уставном капитале банка-резидента Республики Казахстан, либо заявление органа банковского надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства банка учредителя не требуется.

Сноска. Пункт 23 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

V. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ. ОСОБЕННОСТИ РЕОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВ

24. Изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банка, в том числе требующие перерегистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, подлежат обязательному предварительному согласованию с Н а ц и о н а л ь н ы м Б а н к о м .

Сноска. Пункт 24 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

25. Вопрос о даче согласия на внесение изменений и дополнений в учредительные документы банка должен быть рассмотрен Национальным Банком в течение одного месяца со дня представления заявителем всех т р е б у е м ы х д о к у м е н т о в .

26. Реорганизация банков производится с учетом особенностей, установленных банковским законодательством.

Принудительная реорганизация банков производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О банках и банковской

деятельности в Республике Казахстан.

Сноска. Пункт 26 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

27. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) банков может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка.

Сноска. Пункт 27 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

28. Основанием для подачи ходатайства на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации банка является наличие решения общего собрания акционеров данного банка.

Сноска. Пункт 28 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

29. К ходатайству на получение разрешения Национального Банка на проведение добровольной реорганизации банка должны прилагаться следующие документы :

- а) решение высшего органа банка о его добровольной реорганизации;
- б) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации банка;
- в) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс банка после его добровольной реорганизации и/или юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации банка .

Сноска. Пункт 29 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

30. Ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка и другие необходимые документы должны быть рассмотрены Национальным Банком в течение двух месяцев со дня их приема.

Сноска. Пункт 30 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

31. Решение о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка принимается Советом Директоров (Директоратом) Национального Банка.

Сноска. Пункт 31 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

32. Реорганизуемый банк в течение двух недель со дня получения разрешения Национального Банка на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов, корреспондентов и

заемщиков путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее, чем в двух республиканских газетах.

33. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с действующим законодательством.

Сноска. Пункт 33 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

34. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка производится Национальным Банком по любому из следующих оснований:

а) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых банков ;

б) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов депозиторов ;

в) нарушение в результате предполагаемой реорганизации пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

г) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований антимонопольного законодательства.

Сноска. Пункт 34 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

VI. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И СЛИЯНИЯ ФИЛИАЛОВ БАНКА

35. Филиал банка - подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее банковские операции от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком.

Филиал банка имеет единые с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка.

Сноска. Пункт 35 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

36. Банк обязан получить согласие Национального Банка на открытие, слияние своего филиала и произвести их учетную регистрацию в органах ю с т и ц и и .

37. Банк вправе обратиться в Национальный Банк по вопросу открытия филиала при условии его безубыточной деятельности, устойчивого финансового положения, соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение шести месяцев до подачи заявления и фактической оплаты своего уставного капитала.

Сноска. Пункт 37 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

38. Вопрос о даче согласия на открытие (слияние) филиала банка должен быть рассмотрен Национальным Банком в трехмесячный срок со дня представления полного пакета документов.

39. К заявлению о даче согласия на открытие филиала банка должны прилагаться следующие документы:

а) решение уполномоченного (в соответствии с Уставом) органа банка-заявителя об открытии филиала банка;

б) нотариально заверенное Положение о филиале банка в трех экземплярах, с указанием перечня банковских операций, которые филиал будет уполномочен проводить на основании доверенности;

в) решение соответствующего органа банка о назначении первого руководителя и главного бухгалтера филиала;

г) сведения о кандидатах на должности первого руководителя и главного бухгалтера согласно Приложению 5 настоящих Правил;

д) сведения о заместителях руководителя и главного бухгалтера филиала согласно Приложению 5 настоящих Правил.

40. К заявлению о даче согласия на слияние действующих филиалов банка должны прилагаться следующие документы:

а) решение уполномоченного (в соответствии с Уставом) органа банка о слиянии его действующих филиалов;

б) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки слияния филиалов банка.

41. Отказ в даче согласия на открытие (слияние) филиала банка производится по любому из следующих оснований:

а) несоответствие кандидатов на должности первого руководителя и главного бухгалтера филиала банка минимальным требованиям, установленными пунктом 3 статьи 19 и пунктами 3-5 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

б) несоответствие имеющихся помещений и оборудования филиала банка установленным Национальным Банком техническим требованиям;

в) несоблюдение банком пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов, определенных Национальным Банком;

г) нарушение действующего законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка.

Сноска. Пункт 41 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N

42. Решение о выдаче согласия на открытие (слияние) филиала банка принимается Советом Директоров (Директоратом) Национального Банка.

VII. СОЗДАНИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

43. Представительство банка - подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, действующее от имени и по поручению банка и не осуществляющее банковские операции.

44. Банк обязан получить согласие Национального Банка на открытие своего представительства и произвести его учетную регистрацию в органах юстиции.

45. Вопрос о даче согласия на открытие представительства банка должен быть рассмотрен Национальным Банком в трехмесячный срок со дня представления полного пакета документов.

46. К заявлению о даче согласия на открытие представительства банка-резидента Республики Казахстан как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, должны прилагаться следующие документы:

а) нотариально заверенное Положение о представительстве в трех экземплярах;

б) данные о руководстве представительства согласно Приложению 5;

в) сведения о предполагаемом количестве сотрудников представительства.

47. К заявлению о даче согласия на открытие представительства банка-нерезидента Республики Казахстан, помимо документов, предусмотренных пунктом 46 должны прилагаться следующие нотариально заверенные документы:

а) учредительные документы банка-заявителя (учредительный договор и/или У с т а в) ;

б) решение соответствующего органа банка-заявителя об открытии представительства на территории Республики Казахстан;

в) письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-заявитель обладает соответствующей лицензией на ведение банковской деятельности;

г) письменное уведомление органа банковского надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства банка-заявителя на территории Республики Казахстан, либо заявление органа банковского надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое решение по законодательству государства банка-заявителя не требуется;

д) доверенность на руководителя представительства;

е) надлежащим образом оформленный годовой отчет банка-заявителя и отчет о прибылях и убытках за последний финансовый (операционный) год, заверенные аудиторской организацией (аудитором), соответствующей

53. Национальный Банк вправе отказать в выдаче разрешения на открытие банка по следующим основаниям:

а) учредительные документы не соответствуют действующему законодательству;

б) наименование банка не соответствует предъявляемым требованиям;

в) несоответствие минимального размера и структуры уставного капитала установленным требованиям;

г) неустойчивость финансового положения любого из предполагаемых учредителей, подтвержденная любым из следующих фактов:

- отсутствие собственных средств для оплаты акций банка;

- признание судом банкротом;

- наличие обязательств, превышающих активы, независимо от того, был ли учредитель признан судом банкротом;

- предполагаемые обязательства по сумме задолженности могут создать значительные риски для стабильности учреждаемого банка;

- если какой-либо из учредителей является банком, который находился в режиме консервации в течение предшествующих трех лет;

д) несоблюдение ограничений, установленных банковским законодательством в отношении учредителей (акционеров);

е) несоответствие кандидатов на руководящие должности требованиям, установленным законодательными и нормативными правовыми актами Национального Банка;

ж) несоответствие учредительных документов банка с иностранным участием требованиям пункта 1 статьи 22 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и настоящих Правил;

з) несоответствие помещений и оборудования банка нормативным требованиям Национального Банка;

и) бизнес-план создаваемого банка и другие документы, представленные заявителем, не подтверждают, что банк:

- будет рентабельным по истечении первых трех финансовых (операционных) лет его деятельности, как указано в Приложении N 10 настоящих Правил;

- банк обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;

- банк обладает учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности.

Сноска. Пункт 53 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N

54. Структура управления создаваемого банка признается не отвечающей стабильной деятельности банка, если:

- лица, осуществляющие внутренний контроль по каждому предполагаемому виду деятельности, не обладают квалификацией и опытом, необходимыми для контрольных функций;

- руководящий работник банка не соответствует требованиям, предусмотренным статьей 20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

- заведомо представил какую-либо сфальсифицированную или вводящую в заблуждение информацию Национальному Банку.

Сноска. Пункт 54 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

55. Отказ в даче согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств Национальный Банк вправе произвести по следующим основаниям:

а) неудовлетворительное финансовое положение банка;

б) неполнота или несоответствие представленных документов, предъявляемым требованиям.

56. Национальный Банк письменно уведомляет заявителя о своем решении с указанием конкретных мотивов отказа.

Х. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ. ОСНОВАНИЯ ВЫДАЧИ ЛИЦЕНЗИИ БАНКУ ПРИ ЕГО СОЗДАНИИ

57. Лицензии на проведение банковских операций выдаются Национальным Банком в порядке, установленном настоящими Правилами, иными нормативными правовыми актами, регламентирующими вопросы лицензирования банковской деятельности и действующим законодательством.

Сноска. Пункт 57 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

58. *(Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193).*

59. Для получения лицензии на проведение банковских операций банки, после их государственной регистрации, обязаны в течение года выполнить все необходимые требования, включая проведение организационно-технических мероприятий, подготовку помещений и оборудования, укомплектование персонала банка соответствующей квалификации, оплатить объявленный уставный капитал.

Настоящими Правилами устанавливаются дополнительные основания для выдачи банку лицензии на проведение банковских операций в иностранной валюте и операций с аффинированными драгоценными металлами.

Сноска. Пункт 59 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

60. Лицензия на организацию службы инкассации и пересылки банкнот, монет и ценностей может быть выдана банку при условии выполнения им технических и иных требований, определенных в прилагаемой к настоящим Правилам Техническим требованиям для выдачи лицензии на организацию службы инкассации и пересылки банкнот, монет и ценностей. (Приложение N 7)

Лицензия на открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций выдается банку при условии:

а) выполнения банком требований, предусмотренных пунктами 59, 70, и 72 настоящих Правил;

б) соответствия технологий, методов расчета и ведения корреспондентских счетов основным принципам, стандартам и нормам платежной системы в Республике Казахстан.

Сноска. Пункт 60 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

61. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций должно быть рассмотрено Национальным Банком в месячный срок с даты представления всех требуемых сведений, в соответствии с настоящими Правилами.

62. Лицензия на проведение банковских операций выдается на неограниченный период времени и не может быть передана третьим лицам.

Банк вправе проводить только те банковские операции, которые указаны в его лицензии. Сделки банка, совершенные при отсутствии соответствующей лицензии на проведение банковских операций, считаются недействительными.

62-1. Переоформление лицензии производится по основаниям, установленным Законом Республики Казахстан "О лицензировании".

Для переоформления лицензии банк представляет в Национальный Банк следующие документы:

- 1) заявление о переоформлении лицензии;
- 2) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за переоформление лицензии;
- 3) документ, удостоверяющий изменение наименования или местонахождения банка.

Национальный Банк в течение десяти дней со дня подачи банком

соответствующего письменного заявления переоформляет лицензию. <*>

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 62-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

63. Филиал банка вправе проводить отдельные банковские операции, разрешенные ему банком, на основании доверенности банка, копия которой одновременно представляется в Национальный Банк.

Об изменениях в перечне банковских операций, разрешенных филиалу банком, банк обязан сообщить в Национальный Банк в недельный срок со дня принятия такого решения.

64. Формы лицензий на проведение банковских операций в тенге, а также в тенге и иностранных валютах устанавливаются Национальным Банком (Приложение N 8,9). В лицензии указываются все виды (весь перечень) банковских операций, которые разрешены банку Национальным Банком.

65. За выдачу лицензии на проведение банковских операций, взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяется Правительством Республики К а з а х с т а н .

65-1. Национальный Банк ведет реестры выданных, приостановленных, отозванных и переоформленных лицензий. <*>

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 65-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 1 9 3 .

66. Решение Национального Банка о предоставлении банку лицензии на проведение банковских операций публикуется в официальных изданиях Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а .

Сноска. Пункт 66 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

67. Для определения степени готовности открываемого банка к проведению установленного круга банковских операций Национальным Банком создается к о м и с с и я .

Комиссия проверяет готовность кассового узла, техническую оснащенность помещений банка к обслуживанию клиентов, а также укомплектованность и профессионализм кадрового состава в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Национального Банка.

Одновременно ею изучаются вопросы правильности формирования уставного капитала банка, а также расходов из уставного фонда в организационный период.

Сноска. Пункт 67 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

68. По результатам проверки Комиссией составляется Акт о готовности банка к осуществлению банковских операций, с указанием тех видов банковских операций, которые данный банк вправе выполнять. Акт подписывается всеми членами Комиссии и руководством банка.

На основании указанного Акта комиссией составляется заключение (произвольной формы) о возможности выдачи банку той или иной лицензии на проведение банковских операций.

XI. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ БАНКУ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРОВЕДЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

69. Для выдачи действующему банку лицензии на проведение дополнительных видов банковских операций Национальный Банк проверяет готовность банка к их проведению в порядке, определенном разделом **Х** **н а с т о я щ и х** **П р а в и л**.

70. Лицензия на проведение дополнительных видов банковских операций, за исключением операций с аффинированными драгоценными металлами, может быть выдана банку при выполнении, помимо оснований, предусмотренных п.59, **с л е д у ю щ и х** **у с л о в и й** :

а) устойчивое финансовое положение и соблюдение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех месяцев до подачи заявления о выдаче лицензии на проведение банковских **о п е р а ц и й** ;

б) представление банком по филиалам, которым будут делегированы права на проведение **э т и х** **о п е р а ц и й**, **с в е д е н и й** :

- о местонахождении и регистрационном номере филиала;
- о готовности филиалов к проведению планируемого объема банковских **о п е р а ц и й** .

Лицензия на проведение банковских операций с аффинированными драгоценными металлами может быть выдана банку при выполнении, помимо оснований, предусмотренных пунктом 59, следующих условий:

а) устойчивое финансовое положение;
б) соблюдения коэффициента текущей ликвидности на дату подачи заявления о выдаче лицензии на проведение банковских операций с аффинированными **д р а г о ц е н н ы м и** **м е т а л л а м и** .

Сноска. Пункт 70 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

71. При выдаче банку лицензии с включением в нее дополнительно разрешенных видов банковских операций прежняя лицензия подлежит возврату в Национальный Банк.

ХII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ВЫДАЧИ БАНКУ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ОПЕРАЦИЙ С АФФИНИРОВАННЫМИ ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

72. Условиями для выдачи банку лицензии на проведение банковских операции в иностранной валюте и операций с аффинированными драгоценными металлами помимо требований, предусмотренных пп.59, 69 и 70 настоящих Правил, являются:

а) *(подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193)*;

б) заключение подразделения, осуществляющего финансовый надзор Национального Банка о готовности банка к выполнению операций в иностранной валюте и операций с аффинированными драгоценными металлами, включая наличие соответствующей организационной структуры.

Сноска. Пункт 72 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

ХIII. ОТКАЗ В ВЫДАЧЕ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

73. Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских операций производится в случаях:

а) несоблюдения любого из требований, установленных пунктом 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и настоящими Правилами;

б) если банк в течение одного года со дня его государственной регистрации не обратился за получением лицензии на проведение банковских операций. <*>

Сноска. Пункт 73 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

74. При отказе в выдаче лицензии на проведение банковских операций заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде с указанием причин отказа.

75. *(Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193)*.

ХIV. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И АННУЛИРОВАНИЯ ЛИЦЕНЗИЙ,

**ВЫДАННЫХ БАНКАМ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ.
ОТЗЫВ РАЗРЕШЕНИЯ НА ОТКРЫТИЕ БАНКА И СОГЛАСИЯ НА
СОЗДАНИЕ ФИЛИАЛА И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

76. Условия и основания для приостановления либо аннулирования Национальным Банком выданных лицензий, порядок направления им материалов о принудительной ликвидации (реорганизации) банка в суд предусмотрены статьями 48, 48-1 и 68 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан.

Сноска. Пункт 76 - в новой редакции постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

77. Решение о приостановлении или аннулировании лицензии на проведение банковских операций принимается Правлением Национального Банка.

78. В решении о приостановлении лицензии на проведение банковских операций должны быть указаны причины такого решения и срок приостановления этой лицензии.

79. Под приостановлением лицензии на проведение банковских операций понимается запрет на осуществление конкретных банковских операций, по которым имеется соответствующее решение Национального Банка.

80. В 2-х недельный срок с даты получения копии решения о приостановлении лицензии на проведение той или иной банковской операции, банк обязан представить в Национальный Банк письменное обязательство о том, что обеспечит выполнение данного решения.

81. При устранении обстоятельств, послуживших причиной приостановления, лицензия на проведение банковских операций восстанавливается на основании решения Правления Национального Банка.

82. Национальный Банк вправе отозвать выданное разрешение на открытие банка в случаях :

а) принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;

б) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

в) установления в деятельности юридического лица, зарегистрированного в качестве банка, нарушений, предусмотренных пунктом 2 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" .

Отзыв разрешения на открытие банка, выданного юридическому лицу, производится Национальным Банком по любому из следующих оснований:

а) обнаружение в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве банка недостоверности сведений, на основании которых было выдано разрешение ;

б) неполучение лицензии на проведение банковских операций в течении одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве

б а н к а ;

в) неоплата объявленного уставного капитала в течение одного года после государственной регистрации юридического лица в качестве банка;

г) нарушение условий деятельности, предусмотренных банковским законодательством для юридического лица, зарегистрированного в качестве б а н к а .

Сноска. Пункт 82 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

83. Решение об отзыве разрешения на открытие банка принимается Правлением Национального Банка.

Постановление Правления Национального Банка об отзыве разрешения на открытие банка является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности юридического лица.

Сноска. Пункт 83 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

84. Решение Национального Банка об отзыве лицензий банка, в порядке предусмотренном статьей 48-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" принимается в форме постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан на основании представления Департамента банковского надзора.

Информация о принятом Национальным Банком решении об отзыве лицензий банка публикуется Национальным Банком в двух республиканских газетах.

Сноска. Пункт 84 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

85. Постановление Правления Национального Банка об отзыве всех лицензий на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством должно содержать решение о назначении временной администрации (временного администратора) банка.

Порядок назначения и полномочия временной администрации (временного администратора) определяются отдельными нормативно-правовыми актами Национального Банка .

Сноска. Пункт 85 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

86. Национальный Банк после отзыва лицензии на проведение банковских операций в 10-дневный срок обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в установленном

" " _____ 199__ г.

Председателю
Национального Банка

№ _____ Республики Казахстан

г-ну _____

З А Я В Л Е Н И Е
на открытие банка

_____ (наименование заявителя)

просит в соответствии с решением учредительного собрания № ____ " ____"
_____ 199_ года, _____

_____ (место проведения)

дать разрешение на открытие _____
(наименование создаваемого банка)

_____ (с указанием места его нахождения)

уполномоченным лицом, на которого возложены обязанности по открытию
указанного выше банка утвержден(а) _____

_____ (фамилия , И . О)

_____ (место работы, должность, контактный телефон и адрес)

Учредители полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению
документов и информации, а также своевременное представление
Национальному Банку дополнительной информации и документов,
запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Приложения (указать поименный перечень направляемых документов,
количество экземпляров и листов по каждому):

Подпись _____ Председателя _____ Совета
или Правления создаваемого банка

Приложение 2

*Сноска. Приложение 2 - с изменениями и дополнениями, внесенными
постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. № 413 .*

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ
(юридическое лицо)

_____ /наименование банка/

на " ____ " _____ 199__ г.

1. Учредитель _____

(юридическое наименование)

2. Адрес головного офиса _____

(почтовый индекс, город, улица, контактный телефон)

3. Государственная регистрация _____

(вид документа, номер, дата, кем выдан)

4. Характер деятельности _____

(указать основные виды деятельности)

5. Является ли резидентом, нерезидентом Республики Казахстан

(нужное подчеркнуть)

6. Разрешение на участие учредителя-нерезидента в Уставном капитале
банка-резидента Республики Казахстан

(указать вид документа, N и дату,
приложить копии данного документа)

7. Руководитель предприятия-учредителя _____

(Ф.И.О., дата, год рождения)

8. Образование _____

(указать учебное заведение, год окончания, специальность)

9. Краткое резюме о трудовой деятельности _____

(место, должность, время работы)

10. Учредительный взнос юридического лица:

СУММА ВЗНОСА ! Дополнительные сведения

Объявленная ! фактически !
! внесенная !

!

!

11. Возникали ли в период последних трех лет у предприятия (учредителя) крупные финансовые проблемы, в том числе банкротство, консервация, санация

Причины их возникновения _____

Результаты решения этих проблем _____

12. Укажите организации, к которым имеется отношение как акционера (владельца или контролирующего, прямо или косвенно, десятью или более процентами _____ всех _____ акций):

- название и местонахождение организации _____

- вид деятельности (перечислите виды деятельности) _____

- доля собственности в Уставном капитале данной организации _____

Приложение 3

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ (физическое лицо)

/наименование банка/

на " ____ " _____ 199 ____ г.

1. Учредитель _____

(Ф . И . О .)

2. Дата рождения _____

3. Место рождения _____

4. Гражданство _____

5. Данные документа, удостоверяющего личность _____

6. Место проживания _____

7. Место работы, должность _____

8. Образование _____

(указать учебное заведение, год окончания, специальность)

9. Краткое резюме о трудовой деятельности _____

(место, должность, время работы)

10. Справка о размере доходов, отраженных в декларации, выданной налоговой инспекцией

11. Учредительный взнос:

СУММА ВЗНОСА ! Дополнительные сведения

Объявленная ! фактически !
! внесенная !

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

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

Приложение 4 <*>

Сноска. Приложение 4 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 г. N 193 .

(фото)

**СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ
Совета директоров**

/наименование банка/

на" _____ " _____ 199__ г.

1. Ф.И.О. _____

2. Обязанности в Совете _____

3. Дата рождения _____

4. Место рождения _____

5. Гражданство _____

6. Данные документа, удостоверяющего личность _____

7. Основное место работы, должность _____

8. Адрес офиса, контактный телефон _____

9. Образование (включая курсы повышения квалификации) _____

(указать учебное заведение, год окончания, специальность)

10. Краткое резюме о трудовой деятельности _____

(место, должность, время работы)

11. Укажите организации, к которым имеется отношение как акционера (владельца или контролирующего, прямо или косвенно, десятью или более процентами всех акций).

Название и местонахождение организации _____

Вид деятельности (перечислите виды деятельности) _____

Доля собственности в Уставном капитале данной организации _____

Сноска. Пункт 11 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

12. Имеется ли непогашенная или неснятая в установленном порядке судимость _____

13. Являлся ли в прошлом руководящим работником юридического лица потерпевшего банкротство, консервацию, санацию, принудительную ликвидацию _____

Причины их возникновения _____

Результаты решения этих проблем _____

* Примечание: заполняется на каждого члена Совета банка.

Подпись _____

Приложение 5

Сноска. Приложение 5 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

(фото)

АНКЕТА

Кандидата на должность _____

(наименование банка)

Биографические данные кандидата

1. Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

2. Адрес (полный, с указанием почтового индекса): _____

3. Дата рождения _____

4. Место рождения _____

5. Гражданство _____

6. Данные документа, удостоверяющего личность _____

7. Номер телефона (указать код, рабочий и домашний) _____

8. Близкие родственники (отец, мать, дети, братья, сестры, супруг(а):

Ф. И. О.	Возраст	Родственные отношения
----------	---------	-----------------------

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

9. Включите все другие фамилии, использовавшиеся ранее с обоснованием причин их изменения в период их использования

Фамилия	Период	Причина изменения
и с п о л ь з о в а н и я		

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Образование и опыт работы

1. Данные об образовании (включая курсы повышения квалификации)*: _____

Наименование учебного заведения	Год окончания	Специальность	Диплом	Сертификат	Местонахождение учебного заведения
-----!	-----!	-----!	-----!	-----!	-----!
-----!	-----!	-----!	-----!	-----!	-----!
-----!	-----!	-----!	-----!	-----!	-----!
-----!	-----!	-----!	-----!	-----!	-----!
-----!	-----!	-----!	-----!	-----!	-----!

Примечание. Необходимо приложить копии дипломов и сертификатов, заверенных нотариально.

2. Дополнительные сведения о служебной и научной деятельности

3. Знание иностранных языков

/указать какими языками владеет кандидат/

4. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности*

Примечание. Приложить на отдельном листе

5. Пребывание в предыдущей должности /наименование организации, характер работы, дата назначения на эту должность

6. Ф.И.О. не менее трех рекомендующих, место их работы, должность, контактный телефон /раб., дом./, адрес

Примечание: приложить рекомендации с перечнем вопросов, указанных в Приложении 2 к данной анкете.

7. Имеются ли у кандидата знания в области: (да - нет)

- банковского законодательства Республики Казахстан _____

- требований банковского надзора Республики Казахстан _____

- ведения банковской отчетности и бухгалтерского учета в Республике Казахстан _____

- валютного регулирования Республики Казахстан _____

- налоговой политики Республики Казахстан _____

- организации денежного обращения в Республике Казахстан _____

- компьютеризации и автоматизации банковского учета _____

- организации и ведения кассовых операций в банке _____

- организации кредитной работы _____

- международных операций или операций с иностранной валютой _____

8. Представьте любую другую информацию, которую вы считаете важной при определении вашей квалификации

9. Имеются ли финансовые взаимоотношения с банком, орган управления которого _____ рекомендует _____ кандидата

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ НА КАНДИДАТА

1. Последние места проживания.
Укажите в обратном хронологическом порядке все места проживания за последние пять лет. Укажите даты проживания

Город _____

Область _____

Улица _____ Дом N _____

Почтовый индекс _____ от _____ до _____ (мес, год)

2. Укажите финансовые организации, к которым вы имеете или имели отношение как крупный акционер (владеющий или контролирующий, прямо или косвенно, 5 % или более всех акций).

Название и местонахождение организации _____

Вид деятельности (перечислите виды деятельности) _____

Доля собственности в Уставном капитале данной организации _____

3. Укажите фамилию и адрес кредитора, дату выдачи займа и первоначальную сумму, указанные сроки выплаты займа, сумму текущего обязательства

Название и адрес кредитора

Дата выдачи займа и первоначальная сумма

Сроки выплаты займа _____

Итого текущий долг _____

4. Вовлекались ли вы в какое-либо судебное разбирательство в качестве ответчика или истца? (да; нет), если да, дайте подробную информацию в следующей таблице:

Название и характер судебного разбирательства	Название и адрес суда	Дата разбирательства	Решение вынесено в результате иска	Сумма
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----

5. Возникали ли в период осуществления руководства кандидатом предприятием, банком, крупные финансовые проблемы, приведшие к их банкротству, санации, консервации, принудительной ликвидации _____

Причины их возникновения	Результаты решения этих проблем
-----	-----
-----	-----

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ
СВЕДЕНИЙ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ В АНКЕТЕ**

Подтверждаю, что информация, содержащаяся в этих конфиденциальных биографических и финансовых отчетах, была тщательно проверена мною и является достоверной и полной, и признаю, что в случае обнаружения искажений и упущений в материале, представленном мною, это может служить основанием для отказа в утверждении на рекомендуемую должность и может повлечь в отношении меня дальнейшее применение санкций в соответствии с законами Республики Казахстан. Обязуюсь уведомить Национальный Банк Республики Казахстан о всех существенных изменениях в моей личной биографии и финансового положения.

_____/подпись/ _____ /дата подписи/

/фамилия печатными буквами/
Рекомендация на кандидата на должность

(наименование банка)

Ф.И.О. рекомендателя _____

Наименование _____ и _____ местонахождение _____ организации _____

Контактный _____ телефон/рабочий, _____ домашний/ _____

В н и м а н и е .

Национальный Банк просит вас отразить в рекомендации ваше отношение к данному кандидату, его репутацию, деловые качества, профессиональную пригодность, где и когда вместе работали и другие сведения, которые могут оказаться для нас полезными.

П р и м е ч а н и е :

Рекомендующий на должность руководителя банка (филиала) не должен быть связан с последним родственными отношениями или иметь какие-либо отношения к данному предложению.

Подпись рекомендующего _____ дата _____

Приложение N 6

Сноска. Приложение N 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

Р е к о м е н д а ц и и

по составлению бизнес-плана вновь создаваемого банка

1. Бизнес-план включает в себя цели и задачи, которые ставит банк перед собой, как ближайшие, так и перспективные, оценку текущего момента, возможные сильные и слабые стороны деятельности, анализ рынка и информацию о клиентах, виды предполагаемых услуг, оценку ресурсов, необходимых для достижения целей в условиях конкуренции, информацию, демонстрирующую удобство и пригодность места (мест), выбранного(ых) для главного офиса и всех его _____ предполагаемых _____ филиалов.
2. Финансовые перспективы плана должны включать расчетный баланс (форма N 1), планируемый бюджет (форма N 2) и любую другую необходимую

информацию, которая будет демонстрировать способность предполагаемого банка поддерживать рентабельную оперативную деятельность в течение трех лет, следующих за началом деятельности. Такие перспективы должны основываться на подробных предположениях и должны включать сведения в поддержку таких предложений. В эту часть плана должен быть включен первоначальный уровень капитала, с помощью которого банк будет осуществлять планируемый объем и виды операций.

3. План маркетинга должен определить географический и производственный рынки, которые предполагается обслуживать, описать состояние экономических условий и конкуренции на рынках, и изложить планы банка по поставке предполагаемых услуг тем рынкам, учитывая существующие и планируемые экономические и конкурентные условия.

4. План привлечения трудовых ресурсов должен включать предполагаемое число служащих, их профессиональный опыт и квалификацию, принимая во внимание предполагаемые виды, сложность и объем услуг, которые будут предложены банком, и предполагаемые уровни оплаты труда. Все прогнозы должны основываться на реальных предположениях и рассматриваться с точки зрения их разумности и соответствия остальной части бизнес-плана.

5. Бизнес-план должен соответствовать следующим критериям по каждому типу риска:

а) по Кредитному Ризику (риск того, что заемщик не погасит основной долг или долг по вознаграждению (интересу) за кредит своевременно):

- раскрыть предположительный анализ, который банк будет применять как в традиционных кредитных отношениях, так и при покупке банком долговых обязательств;

- включать в себя структуру кредитного комитета банка, список лиц, которые подлежат включению в комитет (поименно и по должностям), предполагаемая периодичность заседаний кредитного комитета;

- описывать стандарты, которых следует придерживаться при санкционировании кредитов, а также порядок, применяемый при постоянном наблюдении и контроле ссудного портфеля, проводимый с целью выявления проблемных кредитов и создания резервов для покрытия убытков по кредитам;

б) по Ризику Ликвидности (риск того, что банк будет неспособен ответить по своим платежным обязательствам перед своими депозиторами и кредиторами своевременно и с минимальными затратами):

- отражать ожидаемое соотношение общей суммы выпущенных акций, крупных обязательств, основных депозитов и ликвидных активов к общей сумме активов;

- состоять из подробного плана, включающего графики для достижения

результатов, как по планируемой структуре портфеля долговых обязательств, так и по срокам платежей;

в) по Риску Процентных Ставок (риск снижения чистых доходов от вознаграждения (интереса) и рыночной стоимости акций, вызванный изменениями уровня рыночных процентных ставок):

- описывать предполагаемую структуру ссудного и инвестиционного портфелей банка, ожидаемое соответствие длительности и сроков платежей по активам и обязательствам по возможным изменениям процентных ставок;

- точно определять и поддерживать предположения банка относительно будущего поведения процентных ставок;

- приложить предполагаемую структуру кредитного комитета, включая ФИО или должности членов комитета, и периодичность его заседаний;

г) по Операционному Риску (риск того, что расходы банка от его оперативной деятельности могут существенно превышать первоначально предполагавшийся уровень):

- раскрывать предполагаемый объем и перечень услуг, которые будут предоставляться, ожидаемые средний и наиболее высокий объемы операций банка в тенге и в иностранной валюте, планы банка по покрытию расходов, превышающих установленные пределы в этих сферах;

д) по Риску Капитала (риск того, что банк может оказаться неспособным поддерживать размер капитала, достаточный для того, чтобы соответствовать нормативным правовым актам Национального Банка относительно соотношения капитала к его активам);

е) по Валютному Риску (если банк намерен проводить операции с иностранной валютой):

- учитывать планы заявителя по ограничению риска, связанного с изменениями курсов валют;

- включать в себя порядок наблюдения за такими изменениями, определяя воздействие таких изменений на прибыль и капитал банка;

- установить пределы по ежедневной валютной позиции банка (в совокупности и по каждому виду иностранной валюты).

Форма 1 к приложению 6

Сноска. Форма 1 к приложению 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

БАЛАНС

/ т ы с . т е н г е /

N !НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ

!НА 01.01.199__ !НА 01.01.199__

А К Т И В

1 . ! К а с с а	!	!
--!-----!-----!-----		
2.!Корреспондентский счет	!	!
--!-----!-----!-----		
3.!Нематериальные активы	!	!
--!-----!-----!-----		
4.!Вложения в ценные бумаги	!	!
--!-----!-----!-----		
5.!Кредиты, выданные банком:	!	!
- другим банкам	!	!
- юридическим лицам (кроме банков)!	!	!
- физическим лицам	!	!
--!-----!-----!-----		
6.!Основные средства	!	!
--!-----!-----!-----		
7.!Просроченная задолженность по	!	!
!выданным кредитам	!	!
--!-----!-----!-----		
8.!Расходы банка	!	!
--!-----!-----!-----		
9.!Убытки банка	!	!
--!-----!-----!-----		
10!Прочие активы	!	!
--!-----!-----!-----		
! Б А Л А Н С :	!	!

П А С С И В

!Собственный капитал:	!	!
--!-----!-----!-----		
1.!Уставный капитал	!	!
--!-----!-----!-----		
2.!Резервный фонд	!	!
--!-----!-----!-----		
3.!Другие фонды	!	!
--!-----!-----!-----		
4.!Доход отчетного года	!	!

5.!	Доход прошлого года	!	!
6.!	Провизии	!	!
7.!	Фонд переоценки основных средств	!	!
	Обязательства:	!	!
8.!	Текущие (расчетные) счета юридических лиц	!	!
9.!	Вклады населения:	!	!
10!	Полученные кредиты	!	!
	- от других банков	!	!
	- централизованные	!	!
11!	Доходы банка	!	!
12!	Прочие пассивы	!	!
	БАЛАНС:	!	!

Форма 2 к приложению 6

Сноска. Форма 2 к приложению 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

**П Л А Н
доходов и расходов по акционерному банку**

(наименование банка)

!199__!199__!199__

1.	Процентный доход	!	!	!
-	вознаграждение	(интерес)		
	по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам	!	!	!
-	вознаграждение	(интерес)		

по межбанковским кредитам	_____	!	!	!
- вознаграждение	(интерес)			
полученное по корсчетам	_____	!	!	!
- от операций с ценными бумагами	_____	!	!	!
- другое полученное вознаграждение	(интерес)			
(указать какое)	_____	!	!	!
Чистый процентный доход (расход)	_____	!	!	!
Операционные доходы	_____	!	!	!
Операционные расходы		!	!	!
- расходы на содержание аппарата управления		!	!	!
- административные расходы		!	!	!
- другие расходы	_____	!	!	!
Чистый операционный доход (расход)	_____	!	!	!
Чистый доход (расход) от операций с ин.валютой:	_____	!	!	!
Чистый доход (расход) по услугам и комиссии	_____	!	!	!
Резервы для покрытия убытков от кредитной деятельности	_____	!	!	!
Прибыль до налогообложения	_____	!	!	!
Налогообложение	_____	!	!	!
Чистая прибыль	_____	!	!	!

Приложение 7

Технические требования для выдачи лицензии на организацию службы инкассации и пересылки банкнот, монет и ценностей

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОМЕЩЕНИЯМ СЛУЖБЫ ИНКАССАЦИИ

1.1. Для работы службы инкассации и перевозки ценностей выделяется изолированное помещение от других структурных подразделений, охраняемое помещение здания банка, с прочными и надежными запорами, оборудованными металлическими решетками-окнами.

1.2. Место службы инкассации предусматривает следующие основные помещения :

- хранилище табельного оружия и боеприпасов к нему;
- заряжения (разряжения) оружия;
- хранилище ценностей (если нет вечерней кассы по приему проинкассированной денежной выручки);
- хранения и подборки инкассаторских сумок;
- кабинет руководителя службы;
- кабинет (место) дежурного по службе, проведения инструктажа и подготовки к выезду на маршрут;

- кабинет профессиональной и служебно-боевой подготовки работников службы, место отдыха инкассаторов и водителей, резервной бригады;
- спортивный зал и стрельбище (на условиях аренды);
- хранения личных вещей инкассаторов;
- хозяйственно-бытовые помещения.

1.3. Все помещения службы инкассации должны располагаться компактно. Размеры дверей, коридоров, тамбуров должны позволять свободно перемещать тележку на обрешеченных колесах шириной 700 мм, длиной 1200 мм, грузоподъемностью до 500 кг.

1.4. Подъезд инкассаторских автомашин к месту получения (сдачи) ценностей должен исключать возможность наблюдения посторонними лицами за работой инкассаторов с ценностями, иметь специальную погрузочно-разгрузочную площадку, расположенную в непосредственной близости у кладовых с ценностями или специальный бокс для расположения инкассаторской автомашины.

1.5. Процесс погрузки-выгрузки ценностей должен быть механизирован (ленточный транспортер, тележка, лифт и т.д.).

1.6. В помещении службы инкассации должно быть заземление для радиостанции, обеспечены противопожарная безопасность и требования санитарной гигиены.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ПОМЕЩЕНИЮ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ И БОЕПРИПАСОВ

2.1. Оружие и боевые припасы к нему хранятся в специально оборудованном хранилище, которое должно быть изолировано от других помещений службы, иметь капитальные стены, прочные потолочные перекрытия и пол. Внутренние стены (перегородки) должны быть эквивалентны по прочности спаренным гипсобетонным панелям толщиной 80 мм каждая с проложенной между ними стальной решеткой или кирпичной стене толщиной не менее 120 мм, армированной металлической сеткой. (В ранее построенных зданиях допускаются перегородки из досок, усиленные стальными решетками).

2.2. Иметь две двери с прочными и надежными запорами, при этом наружную - дощатую однопольную толщиной не менее 40 мм, обитую с двух сторон оцинкованной кровельной сталью, с загибом краев листа на торец двери, внутреннюю - решетчатую стальную. Наружная дверь должна запирается на два внутренних замка и опечатываться мастичной печатью или опломбироваться. Внутренняя решетчатая дверь запирается на внутренний или навесной замок. Дверной проем оружейной комнаты (дверная коробка) обрамляется стальным профилем.

2.3. Иметь на оконных проемах с внутренней стороны помещения или между

рамами стальные решетки. В помещениях, расположенных на первом этаже, оконные проемы оборудуются внутренними металлическими или деревянными, обитыми с двух сторон оцинкованной сталью ставнями, которые запираются на навесные замки.

2.4. Решетки, устанавливаемые в дверные, оконные проемы и для усиления стен, выполняются из стального прутка диаметром не менее 15 мм., которые свариваются в каждом перекрытии, образуя ячейки не более 150 * 150 мм.

2.5. Быть оборудованным в два и более рубежа охранно-пожарной сигнализацией, выполненной скрытой проводкой до щитка электропитания, с установкой датчиков на окнах, дверях, люках, стенах, потолках, полах, срабатывающей на открывание или взлом сейфов, шкафов, где хранятся оружие и боеприпасы, а также на появление человека внутри помещения. Эти помещения должны быть переданы под вневедомственную охрану органов внутренних дел в установленном порядке с подключением сигнализации на пульта централизованного наблюдения.

2.6. От оружейной комнаты и металлических шкафов (сейфов) с огнестрельным оружием и боеприпасами должно быть два комплекта ключей. Один комплект ключей постоянно находится у лица, ответственного за сохранность оружия и боеприпасов, второй - в опечатанном пенале должен храниться у руководителя банка, на имя которого выдано разрешение на хранение.

Сноска. Пункт 2.6 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

2.7. В оружейной комнате огнестрельное оружие и боеприпасы хранятся в металлических шкафах (сейфах), толщина стенок которых должна быть не менее 3 мм с надежными внутренними замками. При этом боеприпасы к огнестрельному оружию должны храниться в отдельном от оружия металлическом ящике, шкафу (сейфе).

Сноска. Пункт 2.7 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

2.8. Разрешение на хранение оружия и боеприпасов выдается органами внутренних дел после обследования хранилища и выполнения дополнительных требований, предъявляемых этими органами.

3. ТРЕБОВАНИЯ К КОМНАТЕ (МЕСТУ) ЗАРЯЖАНИЯ-РАЗРЯЖАНИЯ ОРУЖИЯ

3.1. Все стены комнаты (места) заряжания-разряжания оружия должны быть обиты деревянными досками толщиной не менее 40 мм.

3.2. Передняя стенка комнаты должна быть пуленепробиваемой, иметь приспособление для заряжания-разряжания оружия, которая производится в

строго определенном направлении ствола оружия в пулеулавливатель или в ящик с п е с к о м .

3.3. В комнате должен быть указатель места зарядания- разрядания и плакат с правилами обращения с оружием.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ПОМЕЩЕНИЮ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ЦЕННОСТЕЙ

4.1. Хранилище для ценностей оборудуется (если в банке нет вечерней кассы для приема проинкассированной денежной выручки) в соответствии с требованиями к оборудованию кассовых узлов банка.

4.2. Проинкассированные ценности и оружие бригады инкассаторов хранятся там под их ответственностью в соответствии с Правилами инкассации денежной выручки торговых и других предприятий и порядок оказания дополнительных платных услуг учреждениям банков и предприятиям всех форм собственности службой инкассации Национального Банка Республики Казахстан, (протокол № 1 заседания Директората Нацбанка от 03.09.1993 года) пп.2.3.9-2.3.14).

Сноска. Пункт 4.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. № 413 .

5.ТРЕБОВАНИЯ К КАБИНЕТУ (МЕСТУ) ДЕЖУРНОГО ПО СЛУЖБЕ

5.1. Кабинет дежурного по службе инкассации должен иметь:

- городскую телефонную связь;
- прямую телефонную или радиосвязь с органом внутренних дел;
- прямую телефонную связь с охраной банка;
- стационарную радиостанцию для связи с бригадами инкассации, находящимися на маршруте;
- сейф или металлический шкаф для документации.

5.2. Кабинет должен обеспечивать спокойную, деловую обстановку для работы дежурного, проведения инструктажей бригад инкассации перед выездом на маршрут.

6. ТРЕБОВАНИЯ К КАБИНЕТУ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ И СЛУЖЕБНО-БОЕВОЙ ПОДГОТОВКИ РАБОТНИКОВ СЛУЖБЫ ИНКАССАЦИИ

6.1. Кабинет оборудуется необходимым количеством рабочих столов для изучения устройства табельного оружия, средств индивидуальной и технической защиты, радиосвязи, нормативных документов.

Сноска. Пункт 6.1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. № 413 .

6.2. В кабинете устанавливается тренажер, имитирующий наведение табельного оружия на цель и производство выстрелов.

6.3. Кабинет должен иметь технические средства обучения, наглядные пособия, стенды, нормативные документы по инкассации.

6.4. Кабинет используется как место отдыха инкассаторов и водителей, расположения резервной бригады инкассации.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ТАБЕЛЬНЫМ ОРУЖИЕМ, БОЕПРИПАСАМИ, РАДИОСВЯЗЬЮ, СРЕДСТВАМИ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ И МЕШКОТАРОЙ

7.1. Приобретение оружия и боеприпасов к нему для службы инкассации производится по разрешению органов внутренних дел в соответствии с нормативными актами МВД Республики Казахстан.

7.2. Каждый работник службы инкассации, выезжающий на маршрут для выполнения задания, должен иметь закрепленное за ним табельное оружие.

7.3. Обеспеченность службы боеприпасами (неснижаемый запас, проверки боя, расход на учебные и контрольные стрельбы) должна соответствовать нормам, определенным органами внутренних дел.

7.4. Дополнительно служба инкассации должна иметь индивидуальные средства защиты (бронезилеты), может вооружаться газовым оружием.

7.5. Служба инкассации должна иметь стационарные, передвижные и переносные рации, обеспечивающие надежную и устойчивую радиосвязь между:

- дежурным по службе и инкассаторским автомобилем;
- инкассаторским - сборщиком и инкассаторским автомобилем.

7.6. Все средства радиосвязи должны приобретаться и эксплуатироваться по разрешениям уполномоченных органов.

Сноска. Пункт 7.6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

7.7. Служба инкассации должна иметь специальную мешкотару (инкассаторские сумки и мешки) в количестве, определяемом Правилами инкассации денежной выручки торговых и других предприятий и порядок оказания дополнительных платных услуг учреждениям банков и предприятиям всех форм собственности службой инкассации Национального Банка Республики Казахстан (протокол N 1 заседания Директората Нацбанка от 03.09.1993 года).

Сноска. Пункт 7.7 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

8. ТРЕБОВАНИЯ К АВТОТРАНСПОРТУ СЛУЖБЫ ИНКАССАЦИИ

8.1. Автомобили службы инкассации должны быть зарегистрированы в органах ГАИ как специальный оперативный автотранспорт этой службы.

8.2. Количество спецавтотранспорта определяется количеством одновременно действующих маршрутов инкассации плюс резервная (дежурная) машина .

8.3. На спецавтотранспорт наносится контрастирующая его окраске полоса (отличная от полосы спецавтомобилей Национального банка) в соответствии с разрешением Главного управления ГАИ МВД Республики Казахстан.

8.4. Спецавтотранспорт оборудуется звуковой и световой сигнализацией, средствами радиосвязи.

8.5. Служба инкассации должна иметь специальные удостоверения на маршрут инкассации, подписанные начальником ГАИ УВД соответствующей области и заверенные печатью.

9. ТРЕБОВАНИЯ К КАДРАМ СЛУЖБЫ ИНКАССАЦИИ

9.1. Для поступления в службу инкассации устанавливается испытательный срок до трех месяцев, в период которого проводится первоначальная подготовка принимаемого на работу и дается заключение о возможности использования его в службе инкассации в соответствии с Рекомендациями Национального банка по организации и проведению профессиональной и служебно-боевой подготовки работников службы инкассации.

9.2. Другие требования к кадрам определены в Положении о службе инкассации Национального государственного Банка Республики Казахстан (протокол Правления Нацгосбанка N 43 от 02.12.1992 года), (раздел 6).

Сноска. Пункт 9.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

10. НЕОБХОДИМАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ИНКАССАЦИИ

10.1. Разрешение на хранение табельного оружия и боеприпасов к нему.

10.2. Индивидуальные разрешения работников службы инкассации на ношение оружия .

10.3. Разрешение на приобретение и эксплуатацию средств радиосвязи.

10.4. Положение о службе инкассации Национального государственного Банка Республики Казахстан (протокол Правления Нацгосбанка N 43 от 02.12.1992 года) .

Сноска. Пункт 10.4 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

10.5. Правила инкассации денежной выручки торговых и других предприятий и порядок оказания дополнительных платных услуг учреждениям банков и предприятиям всех форм собственности службой инкассации Национального банка Республики Казахстан (протокол N 1 заседания Директората Нацбанка от 03.09.1993 года) .

Сноска. Пункт 10.5 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

10.6. Правила доставки ценностей резервных фондов службой инкассации

Национального Банка Республики Казахстан (протокол N 19 заседания Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15.07.1993 года).

Сноска. Пункт 10.6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

10.7. Типовая программа профессиональной и служебно-боевой подготовки начальников отделов (участков) инкассации, инкассаторов и водителей, занятых инкассацией денежной выручки и перевозкой ценностей.

10.8. Рекомендации по организации и проведению профессиональной и служебно-боевой подготовки работников службы инкассации Национального банка Республики Казахстан.

10.9. Указания по оборудованию и эксплуатации оперативных специальных автомобилей, используемых на инкассации и перевозке ценностей службой инкассации.

10.10. Журналы по формам 0482163, 0482164, 0482172, 0482427, 0482161.

10.11. Явочные карточки 0482107.

10.12. Препроводительные ведомости 0402006.

10.13. Доверенность 0482173.

10.14. Книга 0482173.

10.15. Специальные удостоверения на маршрут инкассации.

10.16. Специальные удостоверения личности для работников службы.

Приложение 8

Сноска. Приложение 8 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 .

ФИРМЕННЫМ СИМВОЛ

ФИРМЕННЫЙ СИМВОЛ

НБРК

НБРК

Л И Ц Е Н З И Я

НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ И ИНЫХ

ОПЕРАЦИЙ В ТЕНГЕ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Н О М Е Р _ _ _

О Т " _ _ _ "

Г О Д А

НОМЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ _____

(полное наименование банка - на казахском языке)

(полное наименование банка - на русском языке)

(полное наименование банка - на английском языке)

НАСТОЯЩАЯ ЛИЦЕНЗИЯ ДАЕТ ПРАВО НА ПРОВЕДЕНИЕ СЛЕДУЮЩИХ ОПЕРАЦИЙ:

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан