

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального Банка Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 1997 г. N 413. Зарегистрирован в Министерстве юстиции РК 21.01. 1998 г. за N 64

В связи с вступлением в силу Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности" от 11 июля 1997 года N 154-1 ЗРК Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан:

а) (Подпункт а) исключен - Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 197 ;

б) Положение "Об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком", утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан N 80 от 28 марта 1996 года;

в) утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 05.08.2009 года N 177;

г) (Подпункт г) исключен - Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 197 ;

д) Положение "О порядке согласования кандидатур, подлежащих назначению на руководящие должности банков второго уровня, и полномочиях Квалификационной комиссии Национального Банка Республики Казахстан", утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан N 229 от 27 сентября 1996 года , и ввести их в действие со дня регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н .

2. Юридическому департаменту (Уртембаев А.К.) совместно с департаментом банковского надзора (Абдулина Н.К.) зарегистрировать настоящее Постановление и изменения и дополнения в названные нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.) довести настоящее Постановление и изменения и дополнения в вышеперечисленные нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений (филиалов) Национального

Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

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

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 5 декабря 1997 г. N 413

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В НЕКОТОРЫЕ НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан:

I. В "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", утвержденные Правлением Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 года N 50:

1. В пункте 1 слова "операций (банковской деятельности)" заменить словами "и иных операций, предусмотренных банковским законодательством (далее - банковских операций)".

2. Пункт 2 после слов "представительств банков" дополнить словами "открываемых в Республике Казахстан".

3. В пункте 3 :
слова "второго уровня" исключить;
дополнить словами "специальный учет (регистрацию) расчетно-кассовых отделов банков".

4. В пункте 5 слова "фонду банков второго уровня" заменить словами "капиталу банков".

5. В пункте 6 :
в абзаце первом слово "фонда" заменить словом "капитала";
в абзаце втором после слова "оснований" дополнить словом "добровольной".

6. В пункте 7 :
слова "клиринговых, расчетных организаций и" исключить;
слова "небанковских финансовых учреждений" исключить;

слова "а также" заменить словами "в том числе".

7. Абзац второй пункта 10 исключить.

8. В пункте 11:

в абзаце первом после слова "банка" дополнить словами "составляется на казахском и русском языках,";

в абзаце втором исключить слово "фирменное".

9. В пункте 12:

в абзаце втором слово "фирменное" исключить;

в абзаце третьем слова "и форме собственности" исключить;

в абзаце четвертом слова "принципы образования и" заменить словами "сведения о видах и порядке".

10. В пункте 13:

в абзаце первом слова "депозитного и инвестиционного банков" заменить словом "банка", слово "их" заменить словом "его";

в подпункте д):

в абзаце шестом слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";

в абзаце седьмом слово "фирмы" заменить словом "организации";

в подпункте е) слово "фирме" заменить словом "организации";

пункт дополнить подпунктом р) следующего содержания:

"р) Правила об общих условиях проведения операций".

11. В пункте 15:

слово "шести" заменить словом "трех";

слово "девяти" заменить словом "шести";

пункт дополнить новыми абзацами следующего содержания:

"Решение о выдаче разрешения на открытие банка принимается Правлением Национального Банка Республики Казахстан по представлению Департамента банковского надзора Национального Банка (далее - Департамент банковского надзора).

Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия Национальным Банком решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской о п е р а ц и и .

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".

12. В пункте 16 слова "(филиалов), утвержденным Правлением - Национального Банка (N 26 от 20.12.1994 года)" заменить словами "второго уровня и полномочиях Квалификационной комиссии Национального Банка Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики К а з а х с т а н " .

13. В пункте 17 слово "фонда" заменить словом "капитала".

14. В пункте 20 слова "пятидесяти процентов" заменить словами "одной трети".

15. Пункт 22 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

"- 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."

16. В абзаце третьем пункта 23 слово "фонде" заменить словом "капитале".

17. Пункт 24 после слова "банка" дополнить словами "в том числе".

18. Пункт 26 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Принудительная реорганизация банков производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных Указом Президента Республики Казахстан, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

19. В пункте 27 слово "Реорганизация" заменить словами "Добровольная реорганизация" .

20. В пунктах 28, 29, 30 слово "реорганизации" заменить словами "добровольной реорганизации" .

21. В пунктах 31, 34 слово "реорганизацию" заменить словами "добровольную реорганизацию" .

22. В пункте 33 слово "(перерегистрация)" заменить словами "или перерегистрация".

23. В абзаце втором пункта 35 слова "уставный фонд" исключить.

24 . В п у н к т е 37 :

после слова "нормативов" дополнить словами "и иных обязательных к соблюдению н о р м и л и м и т о в " ;

слова "фонда в сумме, эквивалентной в национальной валюте - тенге 1.5 млн. долларов США", заменить словом "капитала".

25 . В п у н к т е 41 :

подпункт а) после слова "установленными" дополнить словами "пунктом 3 статьи 19 и " ;

подпункт г) после слова "нормативных" дополнить словом "правовых".

26. В подпункте е) пункта 47 слово "фирмой" заменить словами "организацией (аудитором)".

27. Название раздела VIII и раздел VIII изложить в следующей редакции:

**"VIII. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ БАНКА.
СПЕЦИАЛЬНАЯ РЕГИСТРАЦИЯ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ
РАСЧЕТНО - КАССОВЫХ
ОТДЕЛОВ БАНКА**

49. Закрытие филиалов и представительств банков производится в порядке, установленном действующим законодательством.

Изменения в данные учетной регистрации при закрытии филиала банка представляются в органы юстиции после предварительного согласования с Национальным Банком.

50. Банки вправе создавать свои расчетно-кассовые отделы с согласия Национального Банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального Банка.

Расчетно-кассовый отдел банка - структурное подразделение банка, которое находится вне места нахождения банка, не является юридическим лицом, не имеет статуса филиала банка и уполномочено осуществлять от имени банка отдельные виды банковских операций в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка на основании доверенности, выданной банком.

51. Национальный Банк производит специальную регистрацию расчетно-кассовых отделов банков. Учетная регистрация расчетно-кассовых отделов банка в органах юстиции не проводится.

Документы на специальную регистрацию расчетно-кассового отдела банка в Национальном Банке представляются в Департамент банковского надзора.

52. Банк несет ответственность по обязательствам своих филиалов, представительств и расчетно-кассовых отделов."

28. В пункте 53:

в подпункте в) слово "фонда" заменить словом "капитала";
в подпункте е) слово "актами" заменить словами "правовыми актами Национального Банка".

29. Абзац третий пункта 54 изложить в следующей редакции:

"- руководящий работник банка не соответствует требованиям, предусмотренным статьей 20 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

30. Пункт 57 после слова "нормативными" дополнить словом "правовыми".

31. В пункте 59 в абзаце первом слово "фонд" заменить словом "капитал".

32. В пункте 60 в абзаце втором слова "небанковских финансовых учреждений"

заменить словами "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций".

33. В пункте 66 слова "Национальным Банком в двух республиканских газетах за счет средств этого банка" заменить словами "в официальных изданиях Национального Банка".

34. В пункте 67:

абзац второй после слова "нормативными" дополнить словом "правовыми";
в абзаце третьем слово "фонда" заменить словом "капитала".

35. В подпункте а) пункта 70 после слов "пруденциальных нормативов" дополнить словами "и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов".

36. В подпункте а) пункта 72 слово "фонда" заменить словом "капитала".

37. Пункт 76 изложить в следующей редакции:

"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 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан."

38. Пункты 82, 83, 84, 85, 86 изложить в следующей редакции:

"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 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "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 банка;

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 банка.

83. Решение об отзыве разрешения на открытие банка принимается Правлением

в Ф о р м е Н 1 к П р и л о ж е н и ю 6 :
слова "Уставной фонд" заменить словами "Уставный капитал", слово "Прибыль" по
т е к с т у з а м е н и т ь с л о в о м " Д о х о д " ;

слова "Расчетные (текущие) заменить словами "Текущие (расчетные)";

в Ф о р м е Н 2 к П р и л о ж е н и ю 6 :
в п у н к т е 1 :

обозначение "%" заменить словами "вознаграждение (интерес);

слова "- % полученные" заменить словами "вознаграждение (интерес) полученное";

слова "- другие полученные проценты (указать какие)" заменить словами "- другое
п о л у ч е н н о е в о з н а г р а ж д е н и е (и н т е р е с) (у к а з а т ь к а к о е) " ;

в пункте 2 слова "уплаченные %" заменить словами "уплаченное вознаграждение (и н т е р е с) " ;

слово "другие уплаченные проценты (указать какие)" заменить словами "другое
в о з н а г р а ж д е н и е (и н т е р е с) (у к а з а т ь к а к о е) " ;

слово "Прибыль" заменить словом "Доход", слова "Чистая прибыль" заменить
с л о в а м и " Ч и с т ы й д о х о д " .

4 4 . В П р и л о ж е н и и Н 7 :

в пункте 2.6. слово "ха" заменить словом "за";

в пункте 2.7. слово "должны" заменить словом "должна";

в пункте 4.2 слова "службой инкассации Национального банка Республики
К а з а х с т а н " з а м е н и т ь с л о в а м и " и п о р я д о к о к а з а н и я д о п о л н и т е л ь н ы х п л а т н ы х у с л у г у ч р е ж д е н и я м б а н к о в и п р е д п р и я т и я м в с e x ф о р м с о б с т в e н н о с т и с л у ж б о й и н к а с с а ц и и Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н , (п р о т о к о л N 1 з а с e д а н и я Д и р е к т о р а т а Н а ц б а н к а о т 0 3 . 0 9 . 1 9 9 3 г о д а) " ;

в пункте 6.1. слово "оборудуются" заменить словом "оборудуется";

в пункте 7.6. слова "областных ГИЭ Министерства связи Республики Казахстан
з а м е н и т ь с л о в а м и " у п о л н о м о ч e н н ы х о р г а н о в " ;

в п у н к т е 7 . 7 :

слова "и перевозки ценностей." заменить словами "торговых и других предприятий
и п о р я д о к о к а з а н и я д о п о л н и т e л ь н ы х п л а т н ы х у с л у г у ч р e ж д e н и я м б а н к о в и п р e д п р и я т и я м в s e x ф o р м с o б s t v e n n o s t и с л у ж б o й и н k a c c a ц и и Н а ц и o n a л ь н o г o Б а н k a Р e c п у б л и k и К а z a x c t a н (п р o т o k o л N 1 з a c e d a н и я Д и р e k т o р a т a Н а ц б a н k a o т 0 3 . 0 9 . 1 9 9 3 г o д a) . " ;

слово "мешкотату" заменить словом "мешкотару";

слово "колчестве" заменить словом "количестве";

в пункте 9.2. слова "банка Республики Казахстан" заменить словами "
г о с у д а р с т в e н н о г о Б а н k a Р e c п у б л и k и К а z a x c t a н (п р o т o k o л П р a в л e н и я Н а ц г o c б a н k a N 4 3 o т 0 2 . 1 2 . 1 9 9 2 г o д a) , " ;

в пункте 10.4. слова "банка Республики Казахстан" заменить словами "

государственного Банка Республики Казахстан (протокол Правления Нацгосбанка N 43 от 02.12.1992 года)";

пункт 10.5. дополнить словами "(протокол N 1 заседания Директората Нацбанка от 03.09.1993 года).";

в пункте 10.6. слова "банка Республики Казахстан" заменить словами "Банка Республики Казахстан (протокол N 19 заседания Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15.07.1993 года.)".

45. В названиях документов, указанных в Приложениях N 8 и 9, после слова "банковских" дополнить словами "(и иных)".

II. В Положение "Об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком", утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 1996 года N 80:

1. В пункте 7:

подпункт а) после слова "акций" дополнить словом "государственного";

в подпункте б) слова "одноразовое (не чаще одного раза в год) участие представителя акционера на общем собрании акционеров банка с правом голоса или" и с к л ю ч и т ь ;

дополнить пункт новым абзацем пятым следующего содержания;

"При открытом способе размещения акций банка его акционер, приобретший право контроля над банком, обязан представить в Национальный Банк необходимые документы одновременно с отчетом об итогах размещения акций."

2. В пункте 8:

абзац первый дополнить вторым предложением следующего содержания: "Заявление должно содержать информацию о месте нахождения (проживания) всех кандидатов на получение права контроля над банком и подписано каждым из них (для юридических лиц - руководителем, заверенное печатью организации).";

абзац второй подпункта б) после слова "судимости" дополнить словами" (по форме Приложения N 5 к "Правилам 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", утвержденным Правлением Нацбанка (постановление N 50 от 29 февраля 1996 года), за исключением данных о р е к о м е н д у ю щ и х) " .

3. В пункте 10:

в подпункте б) слово "фонде" заменить словом "капитале":

в подпункте в) слово "фирмой" заменить словом "организацией".

4. Пункт 14 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

"Разрешение на приобретение контроля должно обязательно включать следующие сведения :

- дата выдачи Нацбанком разрешения на приобретение контроля над банком;
- место нахождения и наименование банка, над которым приобретается контроль;
- фамилия, имя, отчество, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность физического лица, получающего право контроля над банком;
- полное наименование, данные государственной регистрации (перерегистрации), место нахождения юридического лица, получающего право контроля над банком.

В случае, если косвенно владеющими, распоряжающимися и/или управляющими акциями банка являются два и более лиц, разрешение на приобретение контроля названным лицам должно также включать сведения о каждом из лиц, получающим право контроля над банком, включая их индивидуальную и общую долю в уставном капитале банка."

5. В подпункте б) пункта 16 слова "являлся руководителем или крупным акционером" заменить "лицом, занимавшим должность руководящего работника".

6. В пункте 17:

в абзаце первом слова "на основании хотя бы одного из следующих факторов" заменить словами "при наличии одного из следующих оснований:";

в подпункте а) слово "был" заменить словами "заявитель был".

7. В пункте 19:

слова "собственных средств (капитала)" заменить словами "собственного капитала";

после слова "нормативных" дополнить словом "правовых".

8. Пункт 22 после слов "25 процентов" дополнить словом "собственного".

9. В пункте 28 слово "фонда" заменить словом "капитала".

10. Положение дополнить новым разделом 7 следующего содержания:

"7. Заключительные положения

29. Банк не имеет права выкупать собственные акции у акционеров, обладающих правом контроля над банком.

30. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан."

III. Утратил силу (см. п.1 в)) постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 05.08.2009 года N 177.

IV. В Положение "О порядке выдачи банкам лицензий на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами", утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 сентября 1996 года N 217:

1. В пунктах 1, 3 и в абзаце первом пункта 5 после слова "нормативными" дополнить словом "правовыми".

2. В подпунктах а), б), в) и г) пункта 6 слова "а также хранение аффинированных драгоценных металлов" исключить.

3. В пункте 8:

- слово "фонд" заменить словом "капитал";

- пункт дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

"В зависимости от выполнения банком технических и квалификационных требований Национальным Банком Республики Казахстан может быть принято решение о выдаче банку лицензии на проведение всех или нескольких видов операций, связанных с аффинированными драгоценными металлами.

За выдачу лицензии взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан."

4. Пункт 10 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Документом, подтверждающим техническую укрепленность хранилища, является "Акт приема в эксплуатацию средств охранной, пожарной и тревожной сигнализации кладовой (хранилища) ценностей банка", подписанный после соответствующего обследования подразделениями Департамента Государственной службы охраны (ДГСО) и Главного управления Государственной пожарной службы (ГУГПС) при Министерстве внутренних дел Республики Казахстан."

5. Пункт 13 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Для определения соответствия имеющихся средств коммуникаций установленным требованиям банк обязан представить краткое описание программного обеспечения, организационных и технических мер защиты информации, а также средств коммуникаций, используемых для учета и контроля операций с аффинированными драгоценными металлами."

6. Абзац второй пункта 14 после слова "нормативных" дополнить словом "правовых"

V. В Положение "О порядке согласования кандидатур, подлежащих назначению на руководящие должности банков второго уровня, и полномочиях Квалификационной комиссии Национального Банка Республики Казахстан", утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 1996 года N 229 :

1. В пункте 3 слова "и их заместители" исключить.

2. Абзац второй пункта 4 изложить в следующей редакции:

"Несмотря на фактическое исполнение служебных обязанностей лицом, кандидатура которого представлена для согласования на должность руководящего работника банка, в случае отказа Национального Банка в даче согласия на его назначение (избрание) указанный работник подлежит освобождению от занимаемой должности в срок не более 30 дней с момента получения банком решения Национального Банка. На период согласования кандидатуры работника банка в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства, лица, вновь принимаемые на работу, исполняют обязанности по срочному трудовому договору."

3 . В п у н к т е 5 :

абзацы четвертый и пятый пункта 5 изложить в следующей редакции:

"- данные на руководящих работников или кандидатов на должность руководящих работников соответственно по формам, предусмотренных приложениями 4 и 5 к П р а в и л а м ;

- копии диплома об образовании и трудовой книжки, заверенных уполномоченным органом (лицом) и печатью банка.";

пункт дополнить новыми абзацами следующего содержания:

"Рекомендации представляются не менее, чем от двух лиц, занимающих должности руководящих работников банков, получивших согласие Национального Банка на их назначение (избрание), либо являющихся руководителями филиалов Национального Банка или самостоятельных структурных подразделений центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан и Министерства финансов Республики К а з а х с т а н .

Рекомендующим не может быть сотрудник банка, ходатайствующего о согласовании кандидатуры. Запрещается представление нескольких (2-х и более) рекомендаций работниками одной организации.

При согласовании кандидатур Председателя и членов Наблюдательного Совета банка представление рекомендаций не требуется."

4. В пункте 7 слово "превышающем" заменить словом "превышающего".

*Председатель Национального
Банка Республики Казахстан*