

Об утверждении изменений и дополнений в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 339. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4.05.1999 г. за N 750. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года N 305

*Извлечение из постановления Правления
Агентства РК по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых организаций
от 25 октября 2004 года N 305*

"В целях приведения нормативных правовых актов Республики Казахстан в соответствие с законодательством Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) постановляет:

- 1. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.*
- 2. Настоящее постановление вводится в действие со дня принятия...*

Председатель

*Перечень нормативных правовых актов,
признаваемых утратившими силу*

...

- 9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 339 "Об утверждении изменений и дополнений в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам" ...".*

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков второго уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан
п о с т а н о в л я е т :

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 1996 года № 292 V960440_ , и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и изменения и дополнения в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам в Министерстве юстиции Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

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

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

**Изменения и дополнения
в Положение "О порядке перехода банков второго уровня
к международным стандартам", утвержденное постановлением
Правления Национального Банка Республики Казахстан
от 12.12.96 г. № 292**

1. Название Положения изложить в следующей редакции: "Правила о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам".

2. По тексту Правил слова "настоящее Положение", "настоящего Положения", "настоящим Положением", "настоящему Положению" и "настоящем Положении" заменить словами "настоящие Правила", "настоящих Правил", "настоящими Правилами", "настоящим Правилам", "настоящих Правилах", с о о т в е т с т в е н н о .

3 . В п у н к т е 4 :

- в абзаце 1 слово "первоначально" исключить, после слова "ходатайствовать" дополнить словами "до 15 декабря 1998 года";

- дополнить следующими абзацами:

"Банк, включенный в группу 1, по истечении установленного для него срока по достижению соответствия международным стандартам (до конца 1998 года) и

выполнении им требований настоящих Правил, а также выполнении плана мероприятий, должен получить заключение от одной из независимых аудиторских организаций, перечень которых устанавливается Национальным Банком.

Данное заключение должно содержать оценку (подтверждение) выполнения банком требований (условий) подпунктов 8.1-8.9 пункта 8 настоящих Правил и плана мероприятий и представлено банком в Национальный Банк в сроки, установленные последним.

Представление о выполнении банком требований (условий) настоящих Правил и плана мероприятий подготавливается Департаментом банковского надзора с учетом заключения аудиторской организации и выносится на рассмотрение Правления Национального Банка. Правление по результатам представленных документов принимает решение о выполнении (невыполнении) банком требований (условий) настоящих Правил и плана мероприятий.

В случае признания банка не выполнившим требования (условия) настоящих Правил и/или плана мероприятий, им в месячный срок представляется новый модифицированный План рекапитализации со сроком достижения международных стандартов до конца 2000 года.

В случае досрочного выполнения требований (условий) настоящих Правил и плана мероприятий банк, включенный во 2 группу, вправе, после получения заключения аудиторской организации, подать ходатайство о признании его соответствующим требованиям (условиям) настоящих Правил и плана мероприятий".

4. Пункт 5 изложить в следующей редакции:

"План мероприятий должен охватывать все направления деятельности банка и в обязательном порядке отражать пути достижения установленных требований по пруденциальным нормативам и другим обязательным к соблюдению нормам и лимитам, политику работы с персоналом, включая планы обучения, перспективы развития банка как финансового института, освоение новых банковских услуг, планы совершенствования управленческой и экономической политики банка, включая управление активами и пассивами, филиалами, рисками банковской деятельности, кредитную и депозитную политику, этапы внедрения адекватной системы внутреннего контроля, перехода к казахстанским стандартам бухгалтерского учета и достижения минимальных стандартов по вводу и передаче информации."

5. В пункте 8:

- подпункт 8.1 изложить в следующей редакции:

"Банки должны ежегодно пересматривать политику бухгалтерского учета и описывать процедуры совершаемых бухгалтерских записей, основанных на

казахстанских стандартах бухгалтерского учета."; - в подпункте 8.5 :

1) дополнить абзацем 1 следующего содержания:

"Размещение активов и выдачу условных требований необходимо осуществлять между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь денег и/или доходов.";

2) в абзаце 2 слова "ссудам, факторингу и финансовому лизингу, условным обязательствам в отношении одного клиента" заменить словами "по любому виду обязательств перед банком";

- в подпункте 8.6 слова "Кредиты лицам, связанным с банком особыми отношениями, не должны" заменить словами "Совокупная задолженность лица, связанного с банком особыми отношениями, определяемая в соответствии с действующим нормативным правовым актом о пруденциальных нормативах, не должна", слова "всех займов лицам, связанным" заменить словами "всех совокупных задолженностей лиц, связанных";

- подпункт 8.7 дополнить абзацем следующего содержания:

"Уровень С-2: "Управляемый доступ" предполагает обязательное соблюдение следующих требований: уникальная идентификация субъекта доступа (любой пользователь системы должен иметь уникальное имя), защита по умолчанию (установление полномочий доступа пользователям по принципу "все что не разрешено, то запрещено") и регистрация событий (ведение системного журнала, в котором должны отмечаться события, связанные с безопасностью системы: вход в систему, имя пользователя, время использования системы; доступ к журналу имеет только администратор системы)";

дополнить подпунктами 8.8 и 8.9 следующего содержания:

"8.8. Внутренний контроль

Банки должны внедрить систему внутреннего контроля, которая должна эффективно обеспечивать защиту законных интересов банка, его кредиторов и клиентов путем организации контроля за соблюдением работниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности."

"8.9. Уровень менеджмента

Банки должны иметь утвержденные документы (политики), регламентирующие порядок, процедуры и условия привлечения и размещения денег банком в целях минимизации рисков банковской деятельности, а также принимать адекватные управленческие решения, не нарушающие требования действующего законодательства."

7. В абзаце 2 пункта 10 слова "по кредитам и гарантиям" заменить словами "по совокупному объему всех видов обязательств перед банком".

В абзаце 1 пункта 10 слова "до 31.12.1998 года" заменить словами "до 01.06.99 года".

П р е д с е д а т е л ь *П р а в л е н и я*
Национального Банка

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