



## О Национальном Банке Республики Казахстан

### *Утративший силу*

Закон Республики Казахстан от 13 апреля 1993 года. Утратил силу Указом Президента РК имеющим силу закона от 30 марта 1995 г. N 2157

Настоящий Закон определяет задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального банка Республики Казахстан, его роль и место в банковской системе, взаимоотношения с органами государственной власти Республики Казахстан. Закон предусматривает гарантии в обеспечении потребности Республики Казахстан в денежных и заемных средствах, защиты интересов вкладчиков и реализации государственной кредитной политики.

### РАЗДЕЛ I. Национальный Банк Республики Казахстан,

#### его цели и задачи

### Статья 1. Национальный Банк Республики Казахстан - центральный банк Республики Казахстан

Национальный Банк Республики Казахстан (в дальнейшем Нацбанк) является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний уровень банковской системы Республики Казахстан.

Нацбанк представляет и защищает интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Нацбанк подотчетен Верховному Совету и Президенту Республики Казахстан.

### Статья 2. Правовая основа деятельности Национального банка Республики Казахстан

Нацбанк в своей деятельности руководствуется Конституцией и другими Законами Республики Казахстан, международными договорами и соглашениями.

Нацбанк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и совместно с подведомственными ему подразделениями составляет единую структуру.<\*>

Сноска. Статья 2 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля

### Статья 3. Основные задачи Национального Банка Республики Казахстан

Основными задачами Нацбанка являются:

а) обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан - казахстанского тенге;

б) участие в разработке и проведение государственной политики в области денежного обращения, кредита, организации банковских расчетов и валютных отношений, способствующих достижению целей экономического развития Республики Казахстан и ее интеграции в мировую экономику;

в) защита интересов кредиторов и вкладчиков банков, кредитных, расчетных учреждений, а также клиентов учреждений, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену инвалюты на основе разработки правил регулирования деятельности банковских и иных учреждений и контроля за их исполнением;

г) защита интересов Республики Казахстан в области осуществления денежно-кредитной политики. < \* >

Сноска. Статья 3 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года

### Статья 4. Функции, права, полномочия и ответственность Национального Банка Республики Казахстан

Н а ц б а н к :

а) осуществляет денежно-кредитное управление в Республике Казахстан путем регулирования объема денежной массы в обращении, является единственным эмитентом банкнот и монет на территории Республики Казахстан;

б) совместно с Казначейством Министерства финансов Республики Казахстан организует кассовое исполнение республиканского и местного бюджетов Республики Казахстан, обслуживание бюджетных организаций и учреждений;

в) участвует в обслуживании внутреннего и внешнего долга Республики Казахстан, гарантом которых является Правительство Республики Казахстан;

г) образует фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы Республики Казахстан за счет части привлекаемых банками ресурсов и депозитов ;

д) привлекает дополнительные ресурсы из-за пределов Республики Казахстан в пределах лимита внешней задолженности Республики Казахстан, определяемого Верховным Советом Республики Казахстан при утверждении республиканского бюджета ;

е) вправе предоставлять банкам кредиты, устанавливать им экономические нормативы, вести надзор за открытой позицией банков на рынке ссудного капитала ;

ж) выдает разрешения на создание банков, их филиалов, представительств и дочерних банков, на территории Республики Казахстан и осуществляет, лицензирование банковских операций, ведет книгу регистрации банков, их филиалов, представительств и дочерних банков;

з) осуществляет регулирование уровня банковских процентных ставок в Республике Казахстан путем изменения ставок и установления маржи по кредитам, предоставляемым банкам;

и) организует функционирование платежной системы в Республике Казахстан, обеспечивающей своевременное и бесперебойное проведение межбанковских расчетов и казахстанских танге;

к) обеспечивает гарантии по платежам;

л) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в Республике Казахстан и проводит валютные операции в соответствии с законодательством Республики Казахстан ;

м) осуществляет проверку деятельности банков и их филиалов, применяя к ним меры воздействия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан ;

н) издает обязательные для исполнения всеми банками, кредитными, расчетными учреждениями, а также учреждениями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену инвалюты их клиентурой нормативные акты по вопросам банковской деятельности в пределах полномочий, определенных законодательством ;

о) участвует в разработке форм, определении сроков представления и перечня бухгалтерской и иной банковской отчетности, необходимых для обеспечения контрольных и надзорных функций;

п) участвует в обеспечении перевозки, хранения банкнот и металлических монет, устанавливает размеры предельных остатков операционных касс, создает резервные государственные фонды банкнот и металлических монет;

р) участвует в обеспечении инкассации денежной наличности учреждений, организаций и предприятий ;

с) организует и проводит централизованное информационное обслуживание банков через единую вычислительную систему, либо другими способами, приемлемыми для банков ;

т) составляет сводный баланс банков Республики Казахстан, собственный баланс и разрабатывает кредитный план;

у) организует и осуществляет контроль за целевым использованием

централизованных кредитных ресурсов;

ф) участвует в осуществлении подготовки кадров для системы банков в Республике Казахстан;

х) осуществляет операции, связанные с кредитно-расчетным и кассовым обслуживанием бюджетных организаций, а также финансирование капитальных вложений, осуществляемых за счет республиканского бюджета и специальных фондов. < \* >

Сноска. Статья 4 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года

## Статья 5. Нормативные акты Национального Банка Республики Казахстан

Нацбанк на основании и во исполнение законов Республики Казахстан издает нормативные акты по вопросам регулирования банковской деятельности, расчетов, валютных операций обязательные для исполнения всеми банками, кредитными, расчетными учреждениями, а также учреждениями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену инвалюты и их клиентурой на территории Республики Казахстан.<\*>

Сноска. Статья 5 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года.

## Статья 6. Освобождение Национального Банка Республики Казахстан от уплаты налогов и сборов

Нацбанк и его учреждения, освобождаются от уплаты всех видов налогов и сборов.

## РАЗДЕЛ II. Собственные средства и распределение прибыли Национального Банка Республики Казахстан

### Статья 7. Уставный фонд Национального Банка Республики Казахстан

Уставный фонд Нацбанка образуется в пределах суммы, определенной решением Верховного Совета Республики Казахстан и призван служить вопросам обеспечения его обязательств. Формирование уставного фонда осуществляется за счет средств, выделяемых из республиканского бюджета, стоимости переданных в распоряжение Нацбанка государством основных фондов и отчислений от полученной Нацбанком прибыли.

Государство в лице его высшего представительного органа является единственным подписчиком и владельцем уставного фонда.

## Статья 8. Резервный фонд Национального Банка Республики Казахстан

Резервный фонд Нацбанка образуется в размере уставного фонда, пополняется за счет собственной прибыли и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям согласно положению об этом фонде.

## Статья 9. Прибыль Национального Банка Республики Казахстан

Чистая прибыль Нацбанка за финансовый год определяется как разница между фактически полученными доходами и произведенными расходами, включая следующие:

- списание безнадежных и сомнительных долгов и амортизации активов;
- части стоимости выпуска банкнот и монет, которую можно амортизировать на срок не более одного года.

Чистая прибыль Нацбанка направляется на формирование уставного, резервного, а также других фондов по нормативам, устанавливаемыми Правлением Нацбанка по согласованию с Верховным Советом Республики Казахстан.

Оставшаяся часть прибыли перечисляется в республиканский бюджет.<\*>  
Сноска. Статья 9 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года.

## Статья 10. Кредитные ресурсы Национального Банка Республики Казахстан

Кредитные ресурсы Нацбанка формируются за счет:

- а) собственных средств;
- б) денежных средств, привлеченных другими банками и размещенными на договорной основе в Нацбанке;
- в) средств, привлеченных за пределами Республики Казахстан;
- г) государственных специальных фондов и временно свободных средств бюджета.

## РАЗДЕЛ III. Структура и органы управления Национального Банка Республики Казахстан

Статья 11. Структура Национального Банка Республики Казахстан  
Для осуществления своих функций Национальный Банк Республики Казахстан имеет Правление, Директорат, областные управления и другие структурные подразделения на местах с правами юридических

## Статья 12. Правление Национального Банка Республики Казахстан и его полномочия

Высшим органом управления Нацбанка является Правление, возглавляемое Председателем Национального Банка Республики Казахстан.

Правление Нацбанка:

а) обеспечивает осуществление единой государственной денежно-кредитной политики;

б) утверждает нормативные акты, разработанные Нацбанком, касающиеся деятельности банков;

в) определяет номинальную стоимость и орнаментальную графику банкнот и монет;

г) устанавливает процентные ставки по операциям Нацбанка с банками и бюджетом Республики Казахстан;

д) утверждает типы внешних активов, которые могут храниться во внешних резервах;

е) утверждает порядок определения обменного курса валюты Республики Казахстан - казахстанского тенге;

ж) рассматривает отчет о работе Нацбанка, годовой сводный баланс банковской системы Республики Казахстан, счет прибылей и убытков;

з) утверждает Положение о Нацбанке, структуру Нацбанка и назначает заместителей Председателя и директоров департаментов Нацбанка;

и) утверждает экономические нормативы для банков и их филиалов.

Решения Правления Нацбанка реализуются в форме распоряжений или приказов Председателя Нацбанка.<\*>

Сноска. Статья 12 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 г о д а .

## Статья 13. Заседания Правления Национального Банка Республики Казахстан

Заседания Правления Нацбанка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Внеочередные заседания Правления созываются по требованию Председателя Нацбанка или трех членов Правления.

Заседания Правления проводятся по заранее представленным уведомлениям.

Правление правомочно принимать решение при присутствии не менее двух третей членов Правления, в числе которых должен быть Председатель Нацбанка, либо лицо замещающее его по должности.

Решение Правления принимается простым большинством голосов присутствующих членов. При равенстве голосов, голос Председателя Нацбанка является решающим.

Председатель Нацбанка не позднее чем в недельный срок вправе возвратить решение Правления со своими возражениями для повторного обсуждения и голосования. Если правление двумя третями от общего их числа подтвердит принятое ранее решение, Председатель Нацбанка подписывает решение.

#### Статья 14. Председатель Национального Банка Республики Казахстан и его компетенция

Председатель Нацбанка назначается Верховным Советом Республики Казахстан по представлению Президента Республики Казахстан сроком на 6 лет.

Председатель Нацбанка несет ответственность за деятельность Нацбанка и всей банковской системы Республики Казахстан в пределах своих полномочий.

Председатель Нацбанка вправе вести заседания Директората Нацбанка.

Председатель Нацбанка наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности Нацбанка и банковской системы, заключать от имени Нацбанка контракты, представлять Нацбанк во всех юридических процедурах.

#### Статья 15. Члены Правления Национального Банка Республики Казахстан

Правление Нацбанка состоит из 9 человек.

В состав Правления Нацбанка входят Председатель Нацбанка, четыре его заместителя, по одному представителю от Верховного Совета и Президента Республики Казахстан и два представителя Кабинета Министров Республики Казахстан.

Члены Правления - заместители Председателя Нацбанка назначаются Правлением Нацбанка по согласованию с Верховным Советом Республики Казахстан сроком на 6 лет. Кандидатуры членов Правления - заместителей Председателя представляются в Верховный Совет Республики Казахстан Председателем Нацбанка.

Члены Правления Нацбанка от Верховного Совета, Президента и Кабинета

Министров Республики Казахстан назначаются соответственно Верховным Советом, Президентом Республики Казахстан и Кабинетом Министров на период их полномочий.

На время отсутствия Председателя Нацбанка работу Правления возглавляет один из его заместителей.<\*>

Сноска. Статья 15 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года.

#### Статья 16. Отставка и смещение с должности

Председатель Национального Банка Республики Казахстан вправе подать в отставку, представив Президенту Республики Казахстан свое письменное заявление за два месяца до ухода.

Члены Правления Нацбанка могут подать в отставку, представив свое письменное заявление в орган, назначивший их, за два месяца до ухода.

Председатель Нацбанка освобождается от должности Верховным Советом Республики Казахстан по представлению Президента Республики Казахстан.<\*>

Сноска. Статья 16 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года.

#### Статья 17. Директорат Национального Банка и его полномочия

Органом оперативного управления Нацбанка является Директорат Национального Банка Республики Казахстан, возглавляемый Первым заместителем Председателя Нацбанка.<\*>

Директорат, в соответствии с настоящим Законом, принимает решения по всем вопросам, находящимся в ведении Нацбанка, за исключением тех вопросов, которые входят в компетенцию Правления и Председателя Нацбанка.

Сноска. Часть первая статьи 17 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года.

### РАЗДЕЛ IV. Денежная единица и денежное регулирование

#### Статья 18. Управление денежным обращением

Регулирование объема и структуры денежной массы в обращении осуществляется путем изменения объема кредитов, банкнот и монет находящихся в Резервном фонде Нацбанка, операционных кассах банков, покупки и продажи ценных бумаг, иностранной валюты, изменения объема

обязательных резервов, разрешаемых банками в Нацбанке, изменения процентных ставок по представляемым кредитам.

## Статья 19. Выпуск банкнот и монет

Выпуск наличных денежных средств Нацбанком осуществляется в форме продажи банкнот и монет банкам, с получением безналичного эквивалента.

## Статья 20. Регулирование курса валюты Республики Казахстан к денежным единицам иностранных государств

Нацбанк устанавливает порядок определения обменного курса валюты Республики Казахстан - казахстанского тенге к денежным единицам иностранных государств.<\*>

Сноска. Статья 20 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года .

## Статья 21. Изготовление и характеристика банкнот и монет

Нацбанк определяет потребность в необходимом количестве банкнот и монет, обеспечивает их изготовление, устанавливает порядок хранения, уничтожения и инкассации наличных денежных средств.

Банкноты и монеты, выпущенные в Республике Казахстан, должны иметь номинальный состав, форму и орнаментальную графику. Указанные характеристики банкнот и монет публикуются в печати.

## Статья 22. Право на замену валюты

Право на замену валюты имеет Верховный Совет Республики Казахстан. Право определения порядка, сроков и условий функционирования национальной валюты - казахстанского тенге принадлежит Президенту Республики Казахстан.<\*>

Сноска. Статья 22 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года .

## Статья 23. Замена банкнот и монет

Порядок определения платежности и обмена бывших в употреблении банкнот и монет устанавливаются Нацбанком и публикуются в печати.

#### Статья 24. Ответственность за противоправное изготовление банкнот, монет и других признанных платежных средств

Лица, виновные в противоправном изготовлении банкнот, монет и других признанных платежных средств, несут уголовную и имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

#### РАЗДЕЛ V. Операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и специальные резервы

#### Статья 25. Валютное регулирование и валютный контроль

Национальный Банк Республики Казахстан:

а) определяет сферу и порядок обращения в Республике Казахстан иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

б) устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан операций с иностранной валютой и ценными бумагами в и н о с т р а н н о й в а л ю т е ;

в) устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза, пересылки в Республику Казахстан иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также определяет целесообразность, порядок и условия открытия счетов в иностранной валюте в банках за пределами Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

г) устанавливает правила выдачи и выдает лицензии банкам на совершение банковских операций с валютными ценностями и банковское обслуживание расчетов в иностранной валюте по валютным операциям, а также осуществляет контроль за их деятельностью;

устанавливает правила выдачи и выдает лицензии кредитным, расчетным учреждениям, а также учреждениям, осуществляющим операции по купле, продаже и обмену инвалюты на совершение валютных операций и осуществляет контроль за их деятельностью;

д) регулирует курс национальной валюты Республики Казахстан - казахстанского тенге к иностранным валютам;

е) формирует и совершает операции с золотовалютными резервами Нацбанка;

ж) разрабатывает единые формы учета, отчетности, иной документации и статистики валютных операций, а также определяет порядок и сроки их

п р е д с т а в л е н и я ;

з) ведет и публикует Реестр уполномоченных банков;

и) в случаях установления фактов нарушения банками законодательства Республики Казахстан, вправе отозвать выданные лицензии на совершение банковских операций с валютными ценностями, торговых и неторговых операций в иностранной валюте;

в случаях установления фактов нарушения кредитными, расчетными учреждениями, а также учреждениями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену инвалюты, вправе отозвать лицензию на совершение валютных операций;

л) организует международные расчеты, совершенствует валютно-финансовые и кредитно-расчетные отношения с зарубежными странами;

м) привлекает в соответствии с заключенными государственными договорами денежные средства в иностранной валюте от иностранных и международных организаций;

н) вносит предложения по вопросам привлечения дополнительных кредитов из-за границы;

о) предлагает решение вопросов привлечения кредитов из-за границы.<\*>

Сноска. Статья 25 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года .

## Статья 26. Операции с валютой и драгоценными металлами

Нацбанк вправе осуществлять следующие операции с валютными ценностями :

- покупать и продавать иностранную валюту;

- покупать, продавать или производить операции с казначейскими векселями и другими ценными бумагами, выпущенными и гарантированными правительствами зарубежных государств или международными финансовыми организациями ;

- открывать и вести счета с иностранными центральными банками и руководящими денежно-кредитными учреждениями, банками и другими уполномоченными финансовыми организациями за пределами Республики Казахстан, а также Международными финансовыми организациями;

- открывать и вести счета, действовать как представитель или корреспондент для зарубежного центрального банка, руководящих финансово-кредитных органов, банков и других уполномоченных учреждений за пределами Казахстана, зарубежных правительств и их агентов, а также международных финансовых организаций ;

- обеспечивать прием, хранение, обработку золота, других драгоценных металлов и природных драгоценных камней, соответствующих международным стандартам ;

- производить через Государственную инспекцию пробирного надзора выдачу лицензий на предпринимательскую деятельность, связанную с обработкой драгоценных камней, с изготовлением, ремонтом, хранением, скупкой, реализацией, приемом в залог изделий и продукции из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также переработкой лома и отходов, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

- производить на территории Республики Казахстан и на внешнем рынке операции по покупке и продаже золота, других драгоценных металлов в слитках, монетах, самородках и иных формах, а также природных драгоценных камней в сыром и обработанном виде .

Нацбанк вправе выполнять иные функции в области валютного регулирования и валютного контроля, предусмотренные законодательством Республики Казахстан .

Нацбанк имеет право на территории Республики Казахстан осуществлять операции по покупке, продаже золота, других драгоценных металлов и драгоценных камней за исключением ювелирных изделий.<\*>

Сноска. Статья 26 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года .

## Статья 27. Валютные и золотые резервы

Нацбанк принимает непосредственное участие в создании и управлении специальными государственными резервами, состоящими из:

- золота ;
- иностранной валюты в виде банкнот, монет и средств банка, хранящихся за рубежом ;
- валютных ценностей, хранящихся в Нацбанке;
- любых международно-признанных резервных активов;
- переводных векселей, простых и казначейских векселей, выпущенных и гарантированных иностранными правительствами или международными финансовыми учреждениями ;
- других внешних активов, при условии, обеспечения ликвидности и безопасности таких активов, а также сохранения покупательной способности таких резервов .

## Статья 28. Внешние резервы

Нацбанк обязан должным образом учитывать ликвидность и безопасность активов и необходимость сохранения покупательной силы внешних валютных резервов.

Нацбанк должен поддерживать внешние валютные резервы на уровне, адекватном для обеспечения стабильности национальной валюты - казахстанского тенге и поддержания ее обменного курса, а также для международных сделок Республики Казахстан.

В случае снижения в течение двенадцати месяцев уровня внешних валютных резервов более чем на пятнадцать процентов, Нацбанк согласовывает с Правительством меры, необходимые для предотвращения или исправления такой ситуации. < \* >

Сноска. Статья 28 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года.

### РАЗДЕЛ VI. Контрольные функции Национального Банка Республики Казахстан

#### Статья 29. Принципы взаимоотношений Национального Банка Республики Казахстан с банками

Нацбанк способствует созданию общих условий для функционирования сети банков и внедрению принципов добросовестной банковской конкуренции.

Его регулирующие функции направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов банковских кредиторов и вкладчиков.

#### Статья 30. Владельцы счетов и операции со счетами

Владельцами счетов считаются банки и другие юридические лица, имеющие право открывать свои счета в Нацбанке.

Нацбанк проводит следующие операции с владельцами счетов:

- 1) покупает, продает и дисконтирует:
  - а) переводные и простые векселя коммерческих структур с известной платежеспособностью и сроком выплаты;
  - б) казначейские векселя и другие ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Правительством Республики Казахстан, которые составляют часть правительственного займа;
- 2) предоставляет владельцам счетов кредиты на срок по соглашению сторон,

которые гарантируются векселями, ценными бумагами, товаро-материальными ценностями и любыми активами, которые Нацбанк может покупать и продавать в соответствии с настоящим Законом;

3) обслуживает и проводит операции по счетам их владельцев.

### Статья 31. Надзорные и контрольные функции Национального Банка Республики Казахстан

В обязанности Нацбанка входит лицензирование и надзор за банками в соответствии с положениями Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан".

В этих целях Нацбанк полномочен:

- устанавливать правила и издавать директивы, инструкции, обязательные для исполнения банками и их клиентами;
- устанавливать лицензионные процедуры и руководящие нормативы для банков;
- принимать участие в разработке форм отчетности для банков;
- проверять деятельность банков и их филиалов, в том числе путем проверок на месте или приглашением аудиторской организации, и получать от них такую информацию, которую он сочтет необходимой и целесообразной для правильного осуществления своих контрольных и надзорных функций.

В случае невыполнения банками решений Нацбанка, к ним могут быть применены санкции, предусмотренные статьей 35 настоящего Закона.

### Статья 32. Экономические нормативы, устанавливаемые Национальным Банком Республики Казахстан

В целях обеспечения финансовой прочности банков и защиты интересов их кредиторов и вкладчиков, Нацбанк устанавливает следующие экономические нормативы для банков:

- минимальный размер уставного фонда;
- минимальный размер резервного фонда;
- предельное соотношение между размерами собственных средств банка и суммой его обязательств (активов и пассивов);
- показатели ликвидности балансов;
- размер обязательных резервов, размещенных в Нацбанке;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- максимальный размер риска для учредителей, акционеров банка, а также юридических лиц в уставном капитале которых участвует банк;

- ограничения на объемы привлечения кредитов из-за границы;  
- предельный размер кредитов, получаемых из централизованных источников  
Н а ц б а н к а .

Экономические нормативы для кредитных, расчетных учреждений, а также учреждений, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену инвалюты, устанавливаются Нацбанком в соответствии с законодательными актами, регулирующими их деятельность.

Экономические нормативы устанавливаемые Нацбанком применяются также к дочерним банкам, банковским объединениям и их филиалам, имеющим самостоятельный ежедневный баланс.

В случаях невозможности приостановления инфляционных процессов в Республике Казахстан методами денежно-кредитного регулирования, Нацбанку предоставляются права по ограничению кредитных вложений и изменению процентных ставок по операциям банков.<\*>

Сноска. Статья 32 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994  
г о д а .

### Статья 33. Основания для отказа в выдаче и отзывы разрешения на открытие банка и лицензии на совершение банковских операций

Нацбанк имеет право отказать в выдаче, либо отозвать разрешение на открытие банка по любому из следующих оснований:

- несоответствия учредительного договора и устава действующему законодательству ;
- профессиональной непригодности руководителей банка;
- обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдано разрешение ;
- задержки начала деятельности более чем на шесть месяцев с даты выдачи разрешения ;
- систематического несоблюдения экономических нормативов;
- осуществления операций, выходящих за пределы правоспособности, предусмотренной настоящим Законом, а также Уставом банка (неуставная деятельность) ;
- систематического нарушения действующего законодательства Республики Казахстан, нормативных актов, устанавливаемых Нацбанком;
- систематического искажения представляемых сведений и отчетов установленных законом;
- ликвидации головного банка или отзыва разрешения на открытие

дочернего банка;

- банкротства банка;
- невозможности осуществления банком активных операций за счет собственных ресурсов в течение первых двух лет;
- неустойчивости финансового положения учредителей или участников, угрожающего интересам вкладчиков;
- неоплаты к моменту регистрации минимальной суммы объявленного уставного фонда;
- невыполнения обязательных для исполнения предписаний Нацбанка по устранению выявленных нарушений;

- отсутствия производственного помещения для размещения банка, необходимого оборудования для совершения банковских операций.

Отзыв разрешения на открытие банка действует как решение о ликвидации б а н к а .

#### Статья 34. Порядок отзыва разрешения на открытие банка

В случае вынесения решения об отзыве разрешения на открытие банка, Нацбанк уведомляет банк о принятом решении.

С момента получения решения об отзыве разрешения на открытие банка, в целях защиты интересов его кредиторов и клиентуры, оперативное управление банком передается администратору, назначаемому Нацбанком до назначения ликвидационной комиссии.

Ликвидация банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Правление банка, в случае несогласия с решением Нацбанка об отзыве разрешения на открытие банка, в десятидневный срок вправе подать апелляцию в арбитражный суд.

#### Статья 35. Права Национального Банка Республики Казахстан при устранении выявленных нарушений

В случае нарушения нормативных актов, и неисполнения предписаний Нацбанка в отношении сроков и условий для приведения банковских операций в соответствие с нормативами, непредставления отчетности, представления недостоверной или искаженной отчетности, Нацбанк вправе ставить вопрос перед учредителями банка:

- о профессиональной непригодности руководителей банка и



Нацбанк является официальным банком-депозитарием всех правительственных фондов Республики Казахстан и других государственных органов, которые определяет Верховный Совет Республики Казахстан. Нацбанк производит операции и хранит средства на счетах этих органов, а также предоставляет им другие финансовые услуги.

#### Статья 39. Участие в регулировании обращения ценных бумаг

Нацбанк по соглашению с Министерством финансов Республики Казахстан вправе участвовать в регулировании обращения ценных бумаг, выпускаемых и гарантированных Правительством Республики Казахстан, которые составляют часть государственного займа.

#### Статья 40. Операции с ценными бумагами, выпущенными Правительством Республики Казахстан

Нацбанк вправе покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Казахстан, которые составляют часть государственного займа.

#### Статья 41. Функции агента

Нацбанк может действовать как финансовый агент Правительства на тех условиях, которые согласованы между Нацбанком и Правительством Республики Казахстан.

#### Статья 42. Кредиты Правительству Республики Казахстан

В целях обеспечения эффективности проводимой государственной денежно-кредитной политики и функционирования финансовой системы Республики Казахстан в соответствии с настоящим Законом, Нацбанк:

а) выдает краткосрочные кредиты Министерству финансов Республики Казахстан на договорных условиях под гарантийные обязательства заемщика на срок не более, чем 6 месяцев;

б) выдает дополнительные кредиты Министерству финансов Республики Казахстан на взаимно согласованных условиях в отношении подписок и других платежей, связанных с членством Казахстана в международных финансовых организациях, открытых при содействии Правительства по этим счетам.

По каждому кредиту, выдаваемому в соответствии с подпунктами "а" и "б"

настоящей статьи, должно быть подписано соответствующее соглашение между Министерством финансов Республики Казахстан и Нацбанком. В этом соглашении должны указываться сумма кредита, сроки выплаты и процентная ставка.

По каждому кредиту Правительство Республики Казахстан выпускает ценные передаваемые бумаги, имеющие рыночные процентные ставки. Ценные бумаги для этой цели изготавливаются Министерством финансов по поручению Правительства Республики Казахстан и могут быть проданы Нацбанку в обеспечение правительственного кредита. Сроки их выкупа не должны превышать шести месяцев, но могут быть продлены Верховным Советом Республики Казахстан до конца года.<\*>

Сноска. Статья 42 - с изменениями, внесенными Законом от 12 июля 1994 года.

### Статья 43. Обслуживание государственного долга

Нацбанк совместно с Министерством финансов Республики Казахстан, участвует в обслуживании государственного долга путем размещения государственных займов, их погашения и выплаты процентов по ним.

Кредитные отношения Нацбанка с Правительством Республики Казахстан строятся на основании выдачи кредитов на расходы республиканского бюджета, с соблюдением принципов платности, срочности, возвратности, целевого характера кредита.

Нацбанк устанавливает контроль за сроками погашения государственных кредитов и обеспечивает их возврат в установленные договором сроки.

### РАЗДЕЛ VIII. Отчетность Национального Банка

Республики Казахстан

#### Статья 44. Финансовый год

Финансовый год Нацбанка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря по календарному исчислению.

### Статья 45. Отчетность

Нацбанк ежегодно представляет Верховному Совету и Президенту Республики Казахстан отчет о результатах деятельности за истекший год.

Верховный Совет рассматривает отчет Нацбанка и принимает решение об его утверждении.

Нацбанк, в согласованные сроки представляет Министерству финансов Республики Казахстан для формирования сводного платежного баланса

Республики Казахстан квартальные балансы и сводный годовой баланс банковской системы Республики Казахстан, а также программу основных направлений кредитной политики.

#### Статья 46. Подконтрольность и проверка деятельности Национального Банка

Деятельность Нацбанка проверяется перед ежегодным его отчетом Контрольной Палатой Верховного Совета Республики Казахстан.

По решениям Верховного Совета Республики Казахстан или Президента Республики Казахстан деятельность Нацбанка может быть проверена также независимой аудиторской организацией.

#### РАЗДЕЛ IX. Заключительные положения

#### Статья 47. Полномочия по получению информации

В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на Нацбанк функций банковского надзора и контроля, реализации требований настоящего Закона, Нацбанк вправе получать необходимую информацию от любого физического и юридического лица на территории Республики Казахстан, имеющего счет в банке, при этом полученные сведения не подлежат разглашению.

#### Статья 48. Исковая давность по претензиям Национального Банка Республики Казахстан

Претензии Нацбанка по представленным им кредитам и процентам не имеют срока исковой давности и взыскиваются в бесспорном порядке.

#### Статья 49. Порядок разрешения споров

Все споры, возникающие между Нацбанком, банками и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами во исполнение настоящего Закона разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международными договорами.

Президент  
Республики Казахстан