

Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандарттарға көшу тәртібі туралы ережеге өзгерістер мен толықтыруларды бекіту жөнінде

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасы 1998 жылғы 31 желтоқсандағы N 339 Қаулы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 1999 жылғы 4 мамырда N 750 тіркелді. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 305 қаулысымен.

-----Қаулыдан үзінді-----

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес келтіру мақсатында, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігінің (бұдан әрі - Агенттік) Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Осы қаулының қосымшасына сәйкес Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп танылсын...

Төраға

*К ү ш і ж о й ы л д ы д е п т а н ы л ғ а н
нормативтік құқықтық актілердің тізбесі*

9. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандарттарға көшу тәртібі туралы ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 1998 жылғы 31 желтоқсандағы N 339 қаулысы (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 750 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" және "Вестник Национального Банка Казахстана" N 9 басылымдарында 1999 жылғы 26 сәуірде - 9 мамырда жарияланған)...

Екінші деңгейдегі банктер қызметінің нормативтік-құқықтық базасын жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы қ а у л ы е т е д і :

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 1996 жылғы 12 желтоқсандағы N 292 V960440_ қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандарттарға көшу тәртібі туралы ережеге өзгерістер мен толықтырулар бекітілсін және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап күшіне енгізілсін.

2. Заң департаменті (Сизова С.И.) Банктік қадағалау департаментімен (Жұмағұлов Б.Қ.) бірлесіп осы қаулыны және Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандарттарға көшу тәртібі туралы ережеге өзгерістер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасының Әділет министрлігіне тіркесін.

3. Банктік қадағалау департаменті (Жұмағұлов Б.Қ.) екі апта мерзімде осы қаулыны және Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандарттарға көшу тәртібі туралы ережеге өзгерістер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің облыстық филиалдарына және екінші деңгейдегі банктерге ж і б е р с і н .

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары М.Т. Құдышевке жүктелсін.

Ұ л т т ы қ Б а н к

Төрағасы

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
1998 жылғы 31 желтоқсандағы
N 339 қаулысымен

бекітілген

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының
12.12.96 жылғы N 292 V960440_ қаулысымен бекітілген
"Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандарттарға
көшу тәртібі туралы" ережеге өзгерістер мен толықтырулар

1. Ереженің атауы мынадай редакцияда жазылсын: "Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандарттарға көшу тәртібі туралы ережелер".

2. Ережелердің мәтіні бойынша "осы Ереже", "осы Ережені", "осы Ереженің", "осы Ережеге" және "осы Ережедегі" деген сөздер тиісінше "осы Ережелер", "осы Ережелерді", "осы Ережелердің", "осы Ережелерге" және "осы Ережелердегі" деген сөздермен ауыстырылсын.

3 . 4 - т а р м а қ т ы ң :

- 1-азатжолындағы "Бастапқыда" деген сөз алынып тасталсын, "өтініш бере алады" деген сөздердің алдына "1998 жылғы 15 желтоқсанға дейін" деген сөздермен толықтырылсын;

- мынадай азатжолдармен толықтырылсын:

"1-топқа енгізілген банк өзіне белгіленген халықаралық стандарттарға сай болуға қол жеткізу мерзімі өтісімен (1998 жылдың соңына дейін) және осы Ережелердің талаптарын орындағаннан кейін, сондай-ақ іс-шаралар жоспарын орындағаннан кейін Ұлттық Банк белгілеген тәуелсіз аудиторлық ұйымдар тізбесінің ішіндегі біреуінің қорытындысын алуға тиіс.

Мұндай қорытындыда банктің осы Ережелердің 8-тармағының 8.1-8.9-

тармақшаларындағы талаптарды (шарттарды) орындау бағасы (растауы) іс-шаралар жоспары болуға тиіс және банк Ұлттық Банк белгілеген мерзімде оған беретін болады.

Банктік қадағалау департаменті аудиторлық ұйымның қорытындысын ескере отырып, банктің осы Ережелердегі талаптарды (шарттарды) орындауы туралы ұсынысты және іс-шаралар жоспарын әзірлейді және Ұлттық Банк Басқармасының қарауына ұсынады. Басқарма берілген құжаттардың нәтижесі бойынша банктің осы Ережелердегі талаптарды (шарттарды) және іс-шаралар жоспарын орындағаны (орындамағаны) жөнінде шешім қабылдайды.

Банк осы Ережелердегі талаптарды (шарттарды) және/немесе іс-шаралар жоспарын орындамаған деп танылса, оған бір айдың ішінде 2000 жылдың аяғына дейін халықаралық стандарттарға жету мерзімімен қайта капиталдандырудың жаңа модификацияланған жоспары ұсынылады.

2-топқа енгізілген банк осы Ережелердегі талаптарды (шарттарды) және/немесе іс-шаралар жоспарын мерзімінен бұрын орындаған жағдайда, аудиторлық ұйымның қорытындысын алғаннан кейін ол осы Ережелердегі талаптарға (шарттарға) және іс-шаралар жоспарына сай деп тану туралы өтініш беруге құқылы.

4. 5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"Іс-шаралар жоспары банк қызметінің барлық бағыттарын қамтуға тиіс және міндетті түрде пруденциалдық нормативтер және басқа сақталуға міндетті нормалар мен лимиттер бойынша белгіленген талаптарға қол жеткізу жолдарын, оқу жоспарымен қоса қызметкерлермен жұмыс жүргізу саясатын, қаржы институты ретінде банктің даму перспективасын, жаңа банктік қызметті игеруді, активтер мен пассивтерді, филиалдарды, банк қызметінің тәуекелдерін басқарумен қоса банктің басқару және экономикалық саясатын жетілдіру жоспарларын, кредит және депозит саясатын, ішкі бақылаудың бірдей жүйесін енгізу кезеңін, бухгалтерлік есептің қазақстандық стандарттарына көшуді және ақпарат енгізу мен беру бойынша ең төменгі стандарттарға қол жеткізуді көрсетуге тиіс."

5. 8 - тармақтың :

- 8.1-тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"Банктер жыл сайын бухгалтерлік есеп саясатын қайта қарауға және қазақстандық бухгалтерлік есеп стандарттарына негізделіп жасалған бухгалтерлік жазбалардың жүргізілу тәртібін сипаттауға тиіс.";

- 8.5 - тармақша :

1) мынадай мазмұндағы 1-азатжолмен толықтырылсын:

"Активтер орналастыру мен шартты талаптар беруді ақшаның және/немесе кірістің ықтимал шығыны тәуекелін төмендету мақсатында салымдардың әртүрлі

объектілері арасында жүзеге асыру қажет.";

2) 2-азатжолдағы "бір клиентке қатысты несие, факторинг пен қаржы лизингі, шартты міндеттемелер бойынша" деген сөздер "банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша" деген сөздермен ауыстырылсын;

- 8.6-тармақшадағы "Банкпен ерекше қарым-қатынастағы тұлғаларға берілген кредиттер" деген сөздер "Банкпен ерекше қарым-қатынастағы тұлғалардың пруденциалдық нормативтер туралы қолданылып жүрген нормативтік құқықтық актілерге сәйкес белгіленген міндеттемелерінің жиынтық көлемі" деген сөздермен, "барлық займ" деген сөздер "барлық жиынтық қарыздар" деген сөздермен ауыстырылсын.

- 8.7-тармақша мынадай мазмұндағы азатжолмен толықтырылсын:

"С-2 деңгейі: "Басқаруға болатын рұқсат" дегеніміз мынадай талаптарды сақтау болып табылады: рұқсат субъектін бірегей идентификациялау (жүйенің кез келген пайдаланушысының бірегей аты болуы керек), өздігінен қорғау ("рұқсат берілмегеннің бәріне тыйым салынған" деген қағида бойынша пайдаланушыларға өкілеттік белгілеу) және оқиғаларды тіркеу (жүйенің қауіпсіздігіне байланысты оқиғалар белгіленуге тиісті жүйелік журнал жүргізу: жүйеге кіру пайдаланушының аты, жүйенің пайдаланылу уақыты; журнал жүргізу рұқсаты жүйенің басқарушысына ғана берілген)".

Мынадай мазмұндағы 8.8 және 8.9-тармақшалармен толықтырылсын:

" 8 . 8 . І ш к і а у д и т

Банктер қызметкерлердің банк заңдарын және кәсіптік стандарттарды сақтауына бақылау ұйымдастыру жолымен банктің, оның кредиторлары мен клиенттерінің заңды мүддесін қорғауды тиімді қамтамасыз ететін ішкі аудит жүйесін енгізуге, банк жүргізетін операциялардың сипаты мен көлеміне сәйкес сенімділіктің тиісті деңгейін қамтамасыз етуге және банк қызметінің тәуекелдерін барынша төмендетуге тиіс."

" 8 . 9 . М е н е д ж м е н т д е ण г е й і

Банктердің банк қызметінің тәуекелдерін барынша төмендету мақсатында банктің ақша тарту және орналастыру тәртібін, іс-жосығын және шарттарын реттейтін бекітілген құжаттары (саясаты) болуға тиіс, сондай-ақ қолданылып жүрген заңдардың талаптарын бұзбайтын, соған бара-бар басқару шешімдерін қ а б ы л д а у ғ а т и і с .

6. 10-тармақтың 2-азатжолындағы "Кредиттер мен кепілдер бойынша" деген сөздер "Банк алдындағы міндеттемелердің барлық түрлерінің жиынтық көлемі бойынша" деген сөздермен ауыстырылсын.

10-тармақтың 1-азатжолындағы "31.12.1998 жылға дейін" деген сөздер " 01.06.1999 жылға дейін" деген сөздермен ауыстырылсын.

Төрағасы

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМҚ