

Об утверждении Правил об основных требованиях к проведению Национальным Банком Республики Казахстан инспектирования (проверок) деятельности банков второго уровня

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 114. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 июля 2001 года N 1594. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года N 110 (V042845)

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила об основных требованиях к проведению Национальным Банком Республики Казахстан инспектирования (проверок) деятельности банков второго уровня и ввести их и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцатидневного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Со дня введения в действие настоящего постановления и Правил об основных требованиях к проведению Национальным Банком Республики Казахстан инспектирования (проверок) деятельности банков второго уровня
признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 года N 289 V970368_ "О Положении об основных требованиях к проведению инспектирования (проверки) банков второго уровня и оформлению результатов";

2) Положение об основных требованиях к проведению инспектирования (проверки) банков второго уровня и оформлению результатов, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 года N 289.

3. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил об основных требованиях к проведению Национальным Банком Республики Казахстан инспектирования (проверок)

деятельности банков второго уровня;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила об основных требованиях к проведению Национальным Банком Республики Казахстан инспектирования (проверок) деятельности банков второго уровня до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

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

Председатель Национального Банка

У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 20 апреля 2001 г. N 114

**П р а в и л а
об основных требованиях к проведению
Национальным Банком Республики Казахстан
инспектирования (проверок) деятельности банков
второго уровня**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность, другими нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) и устанавливают порядок проведения Национальным Банком инспектирования (проверок) деятельности банков второго уровня и оформления его результатов.

Глава 1. Общие положения

1. В целях обеспечения финансовой устойчивости банков, защиты интересов их депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан Национальный Банк осуществляет контроль за деятельностью банков, в том числе путем инспектирования (проверок) деятельности банков второго уровня (далее - банки).

Инспектирование (проверка) деятельности банка (далее - инспекция) проводится с целью определения его реального финансового и институционального состояния путем изучения деятельности банка в целом или по отдельным вопросам, достоверности данных отчетов и сведений, представляемых в Национальный Банк, а также определения соответствия действий (решений) органов, руководящих работников либо сотрудников банка

действующему законодательству Республики Казахстан.

2. Инспекция проводится подразделением Национального Банка, осуществляющим банковский надзор (далее - подразделение банковского надзора) самостоятельно или с привлечением специалистов других подразделений Национального Банка.

При необходимости подразделение банковского надзора вправе делегировать территориальным филиалам Национального Банка полномочия на проведение инспекций филиалов банков, а также выборочных инспекций банков в соответствии с пунктом 4 настоящих Правил.

3. Инспекция проводится по вопросам и в сроки, указанные в задании Национального Банка. По результатам инспекции составляется отчет в соответствии с настоящими Правилами.

4. В зависимости от содержания вопросов, указанных в задании Национального Банка, различают следующие виды инспекций:

- 1) комплексная ;
- 2) выборочная .

Комплексная инспекция - проверка деятельности банка, по результатам которой дается общая оценка финансового и институционального состояния банка. При этом, объем активов, подлежащих проверке, должен составлять не менее 80% от объема активов банка.

Выборочная инспекция - проверка деятельности банка по отдельным вопросам, затрагивающим его финансовое и институциональное состояние.

Глава 2. Подготовка к инспекции

5. Для проведения инспекции банка составляется задание на проведение инспекции, которое утверждается руководителем подразделения банковского надзора, с указанием срока ее проведения, целей, вопросов и периода деятельности банка, подлежащих проверке.

При подготовке задания на проведение инспекции Национальный Банк вправе предварительно истребовать от банка любую информацию, необходимую для оценки финансового и институционального состояния банка.

6. Национальный Банк вправе направить банку уведомление о проведении у него инспекции с указанием основных проверяемых вопросов и документов, которые должны быть представлены банком по прибытии инспекторов на место. Проведение инспекции возможно и без предварительного уведомления.

7. Руководителем группы инспекторов по проверке банка определяется план работы, при необходимости с распределением конкретных обязанностей между ее членами.

Глава 3. Проведение инспекции

8. С согласия руководителя подразделения банковского надзора на основании ходатайства руководителя группы инспекторов перечень вопросов, указанных в задании на проведение инспекции, может быть дополнен с одновременным продлением срока инспекции.

9. В случае возникновения в процессе проведения инспекции разногласий между инспекторской группой и сотрудниками банка по вопросам, связанным с оценкой финансового и институционального состояния банка, приоритетным является мнение руководителя инспекторской группы.

10. При проведении выборочной инспекции банка проверяются отдельные вопросы, указанные в задании Национального Банка на проведение инспекции.

11. При проведении выборочной инспекции по вопросу выполнения банком мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе предыдущей инспекции, инспектора должны осуществить анализ конкретных мероприятий банка по их устранению и текущее состояние соответствующих направлений деятельности банка.

12. На время проведения инспектирования банк обязан обеспечить инспекторской группе свободный доступ к информационным системам банка, получение по первому требованию любых необходимых документов (сведений) на бумажных и электронных носителях, а также их копирование для приобщения к отчету о проведении инспекции.

Кроме того, банк должен предоставить инспекторской группе возможность письменного и устного опроса любого сотрудника банка, в том числе руководящих работников, которые обязаны давать разъяснения (письменные объяснения) по вопросам, касающимся проводимой инспекции, их служебных обязанностей и деятельности банка.

13. На период проведения инспекции банк обязан предоставить инспекторам отдельное помещение в своем здании с возможностью свободного доступа к нему, в том числе при необходимости и в выходные дни. При этом каждый инспектор, указанный в задании на проведение инспекции, должен быть обеспечен отдельным рабочим местом.

14. При проведении инспекции инспектора обязаны обеспечить сохранность и конфиденциальность полученных документов (информации).

Глава 4. Оформление результатов инспекции

15. В случае выявления во время инспекции фактов нарушения банком действующего законодательства, Национальный Банк до окончания инспекции вправе применить по отношению к банку ограниченные меры воздействия и санкции в соответствии с действующим законодательством. Z952444_

16. Оформленный должным образом отчет о проведении инспекторской проверки (далее - отчет) направляется Национальным Банком сопроводительным

письмом в банк не позднее тридцати календарных дней после окончания инспекторской проверки.

Отчет должен содержать в себе следующую информацию:

- 1) дату и место составления;
- 2) фамилию, имя, отчество, а также должность инспекторов;
- 3) объект проверки (наименование банка или его подразделения, его организационно-правовую форму, место нахождения, данные государственной регистрации, номер и дату лицензии Национального Банка на проведение банковских операций);
- 4) номер и дату задания на проведение инспекции;
- 5) предмет инспекции, период деятельности, подвергнутый инспекции, вопросы, указанные в задании.

17. Банк должен рассмотреть отчет и при наличии возражений представить их в Национальный Банк в течение десяти календарных дней со дня получения отчета.

18. После получения возражений банка к отчету в Национальном Банке проводится совещание с участием руководства банка.

19. В случае отсутствия возражений со стороны банка результаты инспекции рассматриваются без приглашения представителей банка.

20. Отчет, подготовленный с учетом совещания в Национальном Банке, в двух экземплярах направляется для ознакомления Председателю Правления банка, который должен подписать один экземпляр и направить его в Национальный Банк в течение двух рабочих дней. При этом второй экземпляр остается в банке.

21. В случае отказа Председателя Правления банка подписать отчет, а также в других случаях отсутствия его подписи на отчете, данный отчет является окончательным и надлежащим образом оформленным документом, закрепляющим результаты проведения инспекции банка.

22. Национальный Банк по итогам совещания и на основании данных отчета имеет право применить по отношению к банку ограниченные меры воздействия и/или санкции в соответствии с действующим законодательством, о чем банк извещается письмом в течение десяти банковских дней.

23. После получения письма Национального Банка, при наличии в нем соответствующих указаний, банк обязан в сроки, указанные в письме, предоставить в подразделение банковского надзора для согласования график мероприятий по выполнению требований Национального Банка по результатам инспекции, в том числе в части устранения выявленных в ходе инспекции нарушений банковского законодательства Республики Казахстан. До полного устранения всех указанных в отчете нарушений банк ежемесячно предоставляет

в подразделение банковского надзора информацию о проведении соответствующих мероприятий.

Глава 5. Заключительные положения

24. Лица, участвующие в проведении инспекции, несут ответственность за разглашение банковской либо коммерческой тайны в соответствии с законодательством Республики Казахстан К970167_ .

25. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан. Z952444_

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка