

Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года N 445. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2003 года N 2644. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 34 (V064176)

В целях совершенствования нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2004 года.

3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу постановление Правления Национального Банка Республики К а з а х с т а н :

1) от 16 августа 1999 года N 271 "Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 888, опубликованное 30 августа - 12 сентября 1999 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

2) от 8 ноября 2002 года N 437 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 271 "Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 888 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2089,

опубликованное 16-31 декабря 2002 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттық Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

4. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

5. Управлению по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан (Терентьев А.Л.) и Управлению документационного обеспечения и контроля (Джерембаев Е.Е.) обеспечить публикацию настоящего постановления в официальных средствах массовой информации Республики Казахстан и печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

6. Операционному управлению (Тулелутаева А.К.) оплатить расходы, связанные с опубликованием информации о принятом решении, за счет бюджета (сметы расходов) Управления по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан.

7.

Контроль над 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 6 декабря 2003 года N 445

П р а в и л а
создания, лицензирования, регулирования,

прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О Национальном Банке Республики Казахстан", " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", а также другими нормативными правовыми актами и определяют порядок создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Глава 1. Общие положения

1. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, - юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) или Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) правомочно проводить отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренные Законом о банках.

2. Если законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами уполномоченного органа регулируется порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности отдельных видов организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - небанковская организация), то применяются соответствующие нормы указанных нормативных правовых актов.

3. Ни одна небанковская организация не вправе осуществлять прием депозитов физических и юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

4. Лицензия небанковской организации выдается на одну или несколько операций, предусмотренных Законом о банках, за исключением банковских операций, которые в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, могут осуществлять только банки второго уровня.

При этом, нижеуказанные банковские операции совмещаются только в следующем порядке, кроме случаев, предусмотренных пунктом 6 настоящих П р а в и л :

- 1) кассовые операции с переводными операциями;
- 2) заемные операции с доверительными операциями в части управления правами требования по ипотечным займам.

Совмещение названных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта операций с другими банковскими операциями не допускается.

5. Порядок и условия выдачи лицензии на проведение операций, предусмотренных подпунктами к), л), н), о), а также подпунктом п) (для юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой) пункта 2 статьи 30 Закона о банках, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка. <*>

Сноска. В пункт 5 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин. организаций от 30 сентября 2005 года N 354 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

6. В исключительных случаях, уполномоченный орган при наличии решения Правительства Республики Казахстан или Национального Банка может выдать лицензию на проведение отдельных видов банковских операций организации, учредителем и/или участником (акционером) которой является:

- а) государство в лице Правительства Республики Казахстан;
- б) Национальный Банк;

в) юридическое лицо, единственным учредителем и/или участником (акционером) которого является государство в лице Правительства Республики Казахстан либо Национальный Банк. <*>

Сноска. Действие пункта 6 приостановлено до введения в действие законодательного акта Республики Казахстан, устанавливающего порядок получения лицензий организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, учредителем и (или) участником (акционером) которых является государство в лице Правительства Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан, юридическое лицо единственным учредителем и/или участником (акционером) которого является государство в лице Правительства Республики Казахстан, либо Национальный Банк Республики Казахстан - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 207 .

7. При открытии (закрытии) небанковской организацией филиалов или представительств в двухнедельный срок после учетной регистрации (аннулировании регистрации) в органах юстиции небанковская организация представляет в уполномоченный орган уведомление об открытии (закрытии) филиала или представительства и нотариально заверенную копию положения о филиале или представительстве.

Глава 2. Создание, лицензирование небанковских организаций

8. Небанковская организация может создаваться и осуществлять свою деятельность в любых организационно-правовых формах, кроме

производственного кооператива.

9. Небанковская организация создается и действует на основании учредительных документов (документа) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы, небанковская организация уведомляет об этом уполномоченный орган с предоставлением изменений и дополнений в учредительные документы с отметкой органа юстиции о регистрации внесенных изменений.

11. Ни одно юридическое лицо не вправе осуществлять банковские операции без лицензии уполномоченного органа.

Юридическое лицо, учредительными документами которого предусмотрено проведение банковских и иных операций, обращается в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии в течение одного года после государственной регистрации.

12. Небанковской организации лицензия выдается на осуществление операций только в тенге, за исключением случаев, разрешенных уполномоченным органом.

13. Лицензия небанковской организации на проведение банковских и иных операций (далее - лицензия) выдается по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам на неограниченный срок и не может быть передана третьим лицам.

14. Для получения лицензии заявитель представляет в уполномоченный орган следующее:

1) документы, предусмотренные статьей 16 Закона Республики Казахстан "О лицензировании";

2) документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 статьи 26 Закона о банках. При этом, оплата уставного капитала небанковской организации подтверждается первичными платежными документами (платежные поручения, приходные кассовые ордера);

3) нотариально заверенные копии Устава и учредительного договора, прошедшие государственную регистрацию в органах юстиции;

4) экономическое обоснование по всем планируемым банковским и иным операциям, характеризующее цель и необходимость получения лицензии;

5) Правила об общих условиях проведения операций небанковской организации в соответствии с требованиями банковского законодательства.

Минимальный размер уставного капитала по каждому виду небанковской организации устанавливается уполномоченным органом и в пределах этих сумм должен быть оплачен исключительно деньгами (за исключением отдельных случаев, когда решением Правительства Республики Казахстан может быть

предусмотрен иной размер и порядок формирования уставного капитала небанковской организации, единственным учредителем которой является государство).

Помещение небанковской организации должно соответствовать требованиям, предъявляемым к технической укреплённости и оборудованию сигнализацией охраняемых объектов, устанавливаемых законодательством Республики Казахстан.

В случае осуществления операций, предусмотренных подпунктами г), м) пункта 2 и подпунктами а), б) подпункта 3 статьи 30 Закона о банках, небанковская организация представляет в уполномоченный орган документы, выданные Национальным Банком и подтверждающие соответствие помещения требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

Для получения лицензии на проведение операции, предусмотренной подпунктом п) пункта 2 статьи 30 Закона о банках, требуется положительное заключение Национального Банка.

Руководящие работники небанковской организации подлежат обязательному согласованию с уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан. < * >

Сноска. В пункт 14 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин. организаций от 30 сентября 2005 года N 354 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

15. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение одного месяца со дня представления всех необходимых документов.

16. Для получения лицензии на проведение дополнительных видов банковских операций действующей небанковской организации необходимо выполнение следующих условий:

1) выполнение, в случае установления уполномоченным органом для небанковской организации, пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение шести последовательных месяцев, предшествующих подаче заявления обращению за получением лицензии;

2) отсутствие принятых ограниченных мер воздействия в течение трех последовательных месяцев, предшествующих обращению за получением лицензии.

17. При выдаче небанковской организации лицензии на дополнительные виды операций в нее включается весь перечень операций, разрешенный небанковской организации. Ранее выданная небанковской организации лицензия

подлежит возврату в уполномоченный орган.

18. Заявление о выдаче лицензии на дополнительные виды операций должно быть рассмотрено в сроки, определенные пунктом 15 настоящих Правил.

19. Отказ в выдаче лицензии небанковской организации на проведение банковских и иных операций производится в случае несоответствия предоставленных документов требованиям, установленным пунктом 14 настоящих Правил.

20. При отказе в выдаче лицензии заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде и в сроки, установленные для выдачи лицензии.

21. Уполномоченный орган ведет реестры выданных, переоформленных, приостановленных и отозванных лицензий по форме согласно Приложению 2 к настоящим Правилам.

Глава 3. Порядок регулирования за деятельностью небанковских организаций

22. Небанковские организации осуществляют свою деятельность только при наличии Правил об общих условиях проведения операций и внутренних Правил, разработанных в соответствии со статьей 31 Закона о банках.

Правила об общих условиях проведения должны содержать сведения и процедуры по всем банковским и иным операциям, осуществляемым небанковской организацией.

23. Небанковские организации предоставляют в уполномоченный орган любую информацию по его запросу, включая сведения о собственных средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, проводимых ими операциях, размерах предоставленных и полученных займов и иные сведения.

24. При нарушении небанковской организацией законодательства Республики Казахстан, уполномоченный орган применяет к ней ограниченные меры воздействия и санкции, предусмотренные подпунктами а), б), е) статьи 47 Закона о банках.

25. При отзыве лицензии небанковской организации уполномоченный орган в течение одного месяца уведомляет органы юстиции (регистрационные органы) о принятом решении.

Глава 4. Заключительные положения

26. Реорганизация и ликвидация небанковских организаций осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

27. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 1
к Правилам создания,
лицензирования, регулирования,
прекращения деятельности
организаций, осуществляющих
отдельные виды банковских операций

Ф и р м е н н ы й с и м в о л
уполномоченного органа
Лицензия

(наименование уполномоченного органа)

на проведение операций, предусмотренных банковским
законодательством Республики Казахстан в тенге

номер _____ от " ____ " _____ года

(номер государственной регистрации)

(полное наименование организации, осуществляющей
отдельные виды банковских операций)

Настоящая лицензия дает право на проведение следующих операций:

1. _____
2. _____
3. _____

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии не могут быть
переданы третьим лицам.

Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Заместитель Председателя

П р и л о ж е н и е 2
к Правилам создания,
лицензирования, регулирования,
прекращения деятельности
организаций, осуществляющих
отдельные виды банковских операций

Р е е с т р
уполномоченного органа по учету выданных,
переоформленных, приостановленных, отозванных
лицензий организаций, осуществляющих
отдельные виды банковских операций

N ли- цензии	Наименование организации	Дата выдачи (переоформ- ления) лицензии	Основания выдачи (переоформ- ления) лицензии	Перечень операций, предус- мотренных лицензией	Дата отзыва, приоста- новления лицензии
1	2	3	4	5	6

