

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

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 34. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 апреля 2006 года N 4176. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года N 168.

Сноска. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 34 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года N 168 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в Министерстве юстиции РК).

В целях приведения нормативных правовых актов, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в соответствие с законодательством Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Правила создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты, указанные в приложении 2 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Управлению лицензирования (Жумабаева З.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 довести настоящее постановление

до сведения Национального Банка Республики Казахстан, заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

Председатель

П р и л о ж е н и е 1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
о р г а н и з а ц и й
от 25 февраля 2006 года N 34

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", " Об ипотеке недвижимого имущества", а также другими нормативными правовыми актами и определяют порядок создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, лицензирование и регулирование деятельности которых относится к компетенции уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

Глава 1. Общие положения

1. 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.

2. Ни одна небанковская организация не может осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4) пункта 2 статьи 30 Закона о банках, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3. Лицензия небанковской организации выдается на проведение одной или нескольких банковских операций, предусмотренных Законом о банках, за исключением банковских операций, которые могут осуществлять только банки в т о р о г о у р о в н я .

Банковская заемная операция, осуществляемая небанковской организацией, не совмещается с другими видами банковских операций, за исключением случаев, предусмотренных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года N 317 "Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан и внесении изменения в постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 20 апреля 1999 года N 30 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам по вопросам допуска физических лиц к выполнению работ на рынке ценных бумаг" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3870).

4. При открытии (прекращении деятельности) небанковской организацией филиалов или представительств в двухнедельный срок после учетной регистрации (снятии с учета) филиала (представительства) в органах юстиции, небанковская организация представляет в уполномоченный орган уведомление об открытии (прекращении деятельности) филиала или представительства и нотариально засвидетельствованную копию свидетельства об учетной регистрации филиала или представительства (приказа о снятии с учета, аннулировании свидетельства об учетной регистрации филиала (представительства)).

Глава 2. Создание, лицензирование небанковских организаций

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

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

7. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы, небанковская организация уведомляет об этом уполномоченный орган с представлением нотариально засвидетельствованных копий изменений и дополнений в учредительные документы с отметкой органа юстиции о регистрации внесенных изменений.

8. Лицензия на проведение отдельных видов банковских операций (далее - лицензия) в национальной и иностранной валюте выдается с учетом требований и ограничений, установленных Законом Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле", по форме согласно приложениям 1 и 2 к настоящим Правилам.

9. Для получения лицензии заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление установленного образца, форма которого утверждается Правительством Республики Казахстан;

2) нотариально засвидетельствованные копии устава и свидетельства о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица;

3) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о постановке заявителя на учет в налоговом органе;

4) нотариально засвидетельствованную копию документа, подтверждающего присвоение унифицированного идентификационного кода, выданного уполномоченным органом государственной статистики Республики Казахстан;

5) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора за право занятия отдельными видами банковской деятельности;

6) документы, подтверждающие полную оплату минимального размера уставного капитала (платежные поручения, приходные кассовые ордера, а также свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг (для юридических лиц в организационно-правовой форме акционерного общества);

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

8) правила об общих условиях проведения банковских операций небанковской организации в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан;

9) сведения о первом руководителе и главном бухгалтере небанковской организации на электронном и бумажном носителях согласно приложению 3 к настоящим Правилам;

10) положительное заключение Национального Банка Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

11) *(исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 мая 2006 года N*

Минимальный размер уставного капитала по каждому виду небанковской организации устанавливается уполномоченным органом и в пределах этих сумм должен быть оплачен только 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).

Требования по оплате минимального размера уставного капитала не распространяются на некоммерческие организации, формирование уставного капитала которых не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

10. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено в течение одного месяца со дня представления документов на выдачу лицензии.

11. Действующей небанковской организации лицензия на проведение дополнительных видов банковских операций выдается при выполнении ею следующих условий:

1) выполнение, в случае установления уполномоченным органом для небанковской организации, пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех последовательных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о внесении дополнительных видов банковских операций в действующую лицензию и на момент рассмотрения данного заявления;

2) отсутствие принятых ограниченных мер воздействия и санкций в течение трех последовательных месяцев, предшествующих дате подачи заявления на выдачу лицензии.

12. Для получения лицензии на проведение дополнительных видов банковских операций небанковская организация представляет в уполномоченный орган документы в соответствии с подпунктами 1), 5), 7), 8), 10) пункта 9 настоящих Правил.

13. При выдаче небанковской организации лицензии на проведение дополнительных банковских операций в нее включается весь перечень банковских операций, разрешенный небанковской организации. Ранее выданная небанковской организации лицензия подлежит возврату в уполномоченный орган.

14. Заявление о выдаче лицензии на проведение дополнительных банковских операций рассматривается уполномоченным органом в срок, определенный пунктом 10 настоящих Правил.

15. Отказ в выдаче лицензии производится в сроки, предусмотренные для выдачи лицензии, в случае несоблюдения любого из требований, установленных

пунктом 2 статьи 26 Закона о банках и пунктом 11 настоящих Правил.

В случае представления заявителем в уполномоченный орган неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 9, 12 настоящих Правил, либо если в процессе их рассмотрения будет выявлено, что данные документы не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан и устава, уполномоченный орган возвращает заявителю представленные для получения лицензии документы.

16. При отказе в выдаче лицензии или возврате документов заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде.

17. Уполномоченный орган ведет реестры выданных, переоформленных, приостановленных и отозванных лицензий.

Глава 3. Порядок регулирования деятельности небанковских организаций

18. Небанковские организации осуществляют свою деятельность при наличии Правил об общих условиях проведения банковских операций и внутренних Правил, разработанных в соответствии со статьей 31 Закона о банках, а в случае осуществления банковской заемной операции - Правил о внутренней кредитной политике, разработанных в соответствии со статьей 34 Закона о банках.

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

19. При нарушении небанковской организацией законодательства Республики Казахстан, уполномоченный орган может применить к ней ограниченные меры воздействия и санкции, предусмотренные подпунктами а), б) статьи 47 Закона о банках, либо нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность отдельных видов небанковских организаций.

Глава 4. Заключительные положения

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

21. Вопросы, не урегулированные 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

(печатается на бланке с изображением государственного герба Республики Казахстан)

Л и ц е н з и я
на проведение банковских операций,
предусмотренных банковским законодательством
Республики Казахстан в национальной валюте
N лицензии

Выдана _____
(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)

Место нахождения организации _____

Перечень разрешенных видов банковских операций:

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.
Срок действия лицензии - бессрочная.
Орган, выдавший лицензию _____
(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - " ____ " _____ 200__ год

Руководитель (заместитель руководителя)
уполномоченного органа _____

М е с т о п е ч а т и

город Алматы

П р и л о ж е н и е 2

к Правилам создания,
лицензирования, регулирования,
прекращения деятельности
организаций, осуществляющих
отдельные виды банковских операций

(печатается на бланке с изображением государственного
герба Республики Казахстан)

Л и ц е н з и я
на проведение банковских операций,
предусмотренных банковским законодательством
Республики Казахстан в национальной валюте
N лицензии

Выдана _____
(полное наименование организации, осуществляющей
отдельные виды банковских операций)

Место нахождения организации _____

Перечень разрешенных видов банковских операций:

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии -бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____

(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - " __ " _____ 200__ год

Руководитель (заместитель руководителя)

уполномоченного органа _____

Место печати

город Алматы

П р и л о ж е н и е 3

к Правилам создания,

лицензирования, регулирования,

прекращения деятельности

организаций, осуществляющих

отдельные виды банковских операций

| Ф о т о |
| К а н д и д а т а |
| |
| |

_____ |
Сведения о первом руководителе (главном бухгалтере)
организации, осуществляющей отдельные виды банковских
о п е р а ц и й

_____ |
(указывается должность руководящего работника организации,
осуществляющей отдельные виды банковских операций)

_____ |
(наименование организации, осуществляющей отдельные виды
банковских операций)

1. Общие сведения:

Фамилия, имя, _____

отчество _____

|(в полном соответствии с удостоверением личности
|(паспортом), в случае изменения фамилии, имени,

| отчества, указать когда и по какой причине они
| были изменены)

Д а т а и м е с т о
р о ж д е н и я _____

Постоянное
место
жительства, _____
номера _____
(указать подробный адрес, номера служебного,
домашнего, контактного телефонов, телефонов
включая код населенного пункта)

Г р а ж д а н с т в о _____

П о л н ы е
р е к в и з и т ы _____
д о к у м е н т а , _____
у д о с т о в е р я ю - _____
щ е г о л и ч н о с т ь _____

Сведения о близких родственниках (родители, супруг, брат,
сестра, дети), а также свойственников (брат, сестра, родители,
дети супруга (супруги):

N	Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность
---	------------------------------	-----------------	--------------------------	-----------------------------

1

2

N

Прямое или косвенное участие в уставном капитале юридических лиц:

N	Наименование и место нахождения	Уставные виды деятельности юридического лица	Сумма и доля Вашего участия
---	---------------------------------------	---	--------------------------------

1			
2			
3			

2. Профессиональные данные:

Образование, в том числе профессиональное образование, соответствующее профилю работы | (указать наименование и место нахождения учебного заведения, факультета или отделения, период обучения, присвоенную квалификацию, реквизиты диплома об образовании)

Дополнительное образование, в том числе курсы повышения квалификации в сфере, в которой работает, степени | (указать наименование и место нахождения учебного заведения, период обучения, реквизиты диплома об образовании, сертификат, свидетельства) | ученые |

Опыт работы в сфере финансовых услуг | (указать количество лет работы в финансовых организациях, занятие должности аудитора, бухгалтера по видам деятельности)

Опыт работы на руководящей должности | (описать имеющийся опыт работы: должностные обязанности, профессиональные навыки)

Имеющиеся

достижения | _____
|(указать информацию по данному вопросу,
| например, название научных публикаций,
| участие в научных разработках, законопроектах и
| так далее)

Членство в | _____
профессиональных | (указать информацию по данному вопросу,
организациях | например, Палата аудиторов, актуариев)

Квалификационное | _____
свидетельство | _____
соответствующей | (указать номер, и дату квалификационного
категории, | свидетельства)
выданное | уполно - |
моченным | органом |
заявителю | |
(лицензиат) | |

Другая информа- | _____
ция, имеющая | _____
отношение к | (указывается информация, характеризующая
данному вопросу | профессиональную компетентность кандидата)

Сведения о трудовой деятельности:

№	Период работы	Наименование организации, занимаемые должности и должностные обязанности, координаты организации
1		
2		
3		

3. Другие сведения:

Наличие не погашенной или не снятой в _____ | Да/нет
установленном законом порядке судимости за _____ | если Да, то указать
преступления, совершенные в сфере _____ | дату и номер
экономической деятельности, за коррупцион- _____ | решения о
ные и иные преступления против интересов _____ | привлечении к
государственной службы и государственного _____ | ответственности,
управления _____ | статью Кодекса

Наличие данных об отстранении органами _____ | Да/нет, если "Да",
надзора от выполнения служебных _____ | то даты, кем приме-
обязанностей за нарушение законодательства _____ | нена мера воздейст-
Республики Казахстан _____ | вия

Ранее являлся руководящим работником _____ | Наименование
финансовой организации, признанной _____ | организации,
банкротом либо в отношении которой _____ | должность,
принято решение об отзыве лицензии, о _____ | период работы
принудительной ликвидации, консервации, _____ |
принудительном выкупе акций _____ |

Привлекался ли в качестве ответчика, как _____ |
руководитель финансовой организации, в _____ |
судебные разбирательства по вопросам _____ | (указать дату,
оказания финансовых услуг _____ | наименование
_____ | организации -
_____ | ответчика в судебном
_____ | разбирательстве,
_____ | рассматриваемый
_____ | вопрос и решение
_____ | с у д а)

Другая информация, имеющая отношение к _____ |
данному вопросу _____ |
_____ | (у к а з ы в а е т с я
_____ | п р о и з в о л ь н о)

Я (фамилия, имя, отчество первого руководителя (главного
бухгалтера) финансовой организации), _____,
подтверждаю, что настоящая информация была тщательно мною

проверена и является достоверной и полной,
_____ (подпись, дата).

П р и л о ж е н и е 2

к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
о р г а н и з а ц и й
от 25 февраля 2006 года N 34

**Перечень нормативных правовых актов,
признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года N 445 "Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2644, опубликованное 20 января 2004 года в газете "Егемен Қазақстан").

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 207 "О приостановлении действия пункта 6 Правил создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года N 445, зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 2644" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 20920, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, 2004 года, N 41 - 44, ст. 1046).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 354 "О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года N 445 "Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 25727, опубликованное в газете "Юридическая газета" от 9 декабря 2005 N 230-231).

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