



**Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 266. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 января 2020 года № 19871.

**Примечание ИЗПИ!**

**Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.**

В соответствии с подпунктом 18) части третьей статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.05.2023 № 38 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей.

2. Департаменту наличного денежного обращения в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Департаменту внешних коммуникаций - пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации

настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 января 2020 года.

*Председатель  
Национального Банка*

*Е. Досаев*

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 31 декабря 2019 года № 266

**Правила применения мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила применения мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, (далее – Правила) разработаны в соответствии с Административным процедурно-процессуальным кодексом Республики Казахстан (далее – АППК), законами Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке), "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон о валютном регулировании и валютном контроле) и определяют порядок применения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.05.2023 № 38 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Меры надзорного реагирования, определенные подпунктами 1) и 2) пункта 4 статьи 45-1 Закона о банках и банковской деятельности, применяются в соответствии с пунктом 4-1 статьи 45-1 Закона о банках и банковской деятельности, подпунктом 2) пункта 2 статьи 22 Закона о валютном регулировании и валютном контроле.

3. Национальный Банк применяет к лицам, указанным в пункте 1 Правил, следующие меры надзорного реагирования:

- 1) рекомендательные меры надзорного реагирования;
- 2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

4. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются факторы, предусмотренные пунктом 3 статьи 45-1 Закона о банках и банковской деятельности.

5. Национальный Банк ведет учет примененных мер надзорного реагирования и размещает информацию о примененных мерах надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) на своем официальном интернет-ресурсе на казахском и русском языках.

5-1. Национальный Банк в соответствии со статьей 66 АППК направляет юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, предварительное решение о применении меры надзорного реагирования, оформленное в виде проекта меры надзорного реагирования, с уведомлением о месте и времени проведения заслушивания для предоставления им возможности выразить свою позицию к предварительному решению.

Предварительное решение о применении меры надзорного реагирования и уведомление о месте и времени проведения заслушивания направляются не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения о применении меры надзорного реагирования.

Юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридические лица, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, предоставляют или высказывают возражение к предварительному решению о применении меры надзорного реагирования в срок, установленный частью 3 статьи 73 АППК.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.05.2023 № 38 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

5-2. В соответствии со статьей 96 АППК подача жалобы не приостанавливает исполнение примененных мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования).

Сноска. Правила дополнены пунктом 5-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.05.2023 № 38 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 22.02.2021 № 19 (вводится в действие с 01.07.2021).

## **Глава 2. Рекомендательные меры надзорного реагирования**

7. Национальный Банк применяет рекомендательные меры надзорного реагирования к лицам, указанным в пункте 1 Правил, в случаях, указанных в пункте 1 статьи 45-2 Закона о банках и банковской деятельности, подпункте 2) пункта 2 статьи 22 Закона о валютном регулировании и валютном контроле.

8. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом Национального Банка в соответствии с требованиями, установленными статьей 80 АППК, и содержит основания применения данной меры и уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях и (или) рекомендации по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений, и (или) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления Национальным Банком недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.05.2023 № 38 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Национальный Банк направляет рекомендательную меру надзорного реагирования лицу, указанному в пункте 1 Правил, и при необходимости, определяемой Национальным Банком, отдельным органам управления лица, указанного в пункте 1 Правил.

## **Глава 3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков**

10. Национальный Банк в целях устранения недостатков, рисков или нарушений применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков к лицам, указанным в пункте 1 Правил.

11. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

12. Национальный Банк указывает в письменном предписании на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 статьи 46 Закона о банках и банковской деятельности, и (или) на необходимость представления в срок, установленный в письменном предписании, плана мероприятий по их исполнению (далее – план мероприятий).

13. План мероприятий содержит описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий.

14. Национальный Банк рассматривает план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк. В случае наличия по представленному плану мероприятий замечаний Национального Банка и (или) если объем планируемых мероприятий превышает 20 (двадцать) мероприятий, срок рассмотрения плана мероприятий продлевается только один раз не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

В случае наличия замечаний Национального Банка к плану мероприятий, представленному лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, Национальный Банк направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, представляет доработанный план мероприятий с учетом замечаний Национального Банка в сроки, указанные в письме Национального Банка, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Национальный Банк в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

В случае одобрения Национальным Банком представленного плана мероприятий лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, приступает к его реализации.

В случае неодобрения плана мероприятий Национальный Банк применяет к лицу, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков с указанием мер, установленных пунктом 1 статьи 46 Закона о банках и банковской деятельности.

15. Национальный Банк заключает с лицом, указанным в пункте 1 Правил, письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 статьи 46 Закона о банках и банковской деятельности.

16. Письменное соглашение предусматривает соглашение об исполнении мер, указанных в пункте 1 статьи 46 Закона о банках и банковской деятельности, сроки устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечень ограничений, которые на себя принимает лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков. После подписания письменного соглашения лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, принимает на себя обязательства по выполнению его условий в полном объеме и в установленные в нем сроки.

17. Письменное соглашение составляется в 4 (четыре) экземплярах (по 2 (два) экземпляра на казахском и русском языках), имеющих одинаковую юридическую силу, и направляется с сопроводительным письмом в адрес лица, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, возвращает в Национальный Банк подписанные 2 (два) экземпляра (по 1 (одному) экземпляру на казахском и русском языках) письменного соглашения в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты его получения.

18. Лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, уведомляет Национальный Банк об:

исполнении мер, указанных в письменном предписании, письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами;

исполнении мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты их осуществления, предусмотренной в плане мероприятий.

19. Исполнение лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, мер и мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, начинается для:

1) письменного предписания - с даты получения письменного предписания лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;

2) плана мероприятий – с даты получения одобренного Национальным Банком плана мероприятий лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;

3) письменного соглашения – с даты подписания письменного соглашения лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Если установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении сроки исполнения мер и (или) запланированных мероприятий превышают 1 (один) месяц, лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, ежемесячно письменно уведомляет Национальный Банк о поэтапном исполнении мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, с приложением копий подтверждающих документов.

20. В случае невозможности исполнения мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, в сроки, установленные данными документами, по причинам, независящим от лица, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, данное лицо не позднее срока исполнения мер и (или) мероприятий, установленного данными документами, представляет в Национальный Банк ходатайство о продлении срока исполнения мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении (далее – ходатайство), содержащее обоснование необходимости продления срока.

Национальный Банк направляет результаты рассмотрения ходатайства лицу, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк.