

О Положении "О порядке выдачи банкам лицензий на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 сентября 1996 г. N 217. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21.01.1998 г. за № 431. Утратило силу - Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 197 (V043034)

Во исполнение постановления Президента Республики Казахстан "О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 года N 2445 и в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона, "О государственном регулировании отношений, связанных с аффинированными драгоценными металлами и драгоценными камнями" от 20 июля 1995 года N 2372 (с изменениями и дополнениями от 3 июля 1996 года) Правление Национального Банка Республики Казахстан
П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

1. Утвердить Положение "О порядке выдачи банкам лицензий на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами", с учетом высказанных замечаний, предложений и ввести его в действие со дня утверждения.

2. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) довести до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан настоящее постановление и Положение "О порядке выдачи банкам лицензий на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами".

Начальникам областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан довести до сведения банков второго уровня настоящее постановление и Положение "О порядке выдачи банкам лицензий на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами".

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на директора Департамента банковского надзора Джаугаштину Б.К.

Председатель Нацбанка

У т в е р ж д е н о
Постановлением Правлением
Национального Банка
Республики Казахстан

19 сентября 1996 года N 217

П О Л О Ж Е Н И Е
"О порядке выдачи банкам лицензий на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами"

I. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим банковским законодательством, законодательными и нормативными правовыми актами, регулирующими отношения, связанные с драгоценными металлами и драгоценными камнями и вопросами лицензирования. <*>

Сноска. Пункт 1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

2. Уполномоченные банки - банки второго уровня, имеющие лицензию на проведение операций, перечисленных в п.6 настоящего Положения.

3. В настоящем Положении используются понятия и термины, определенные действующим банковским законодательством, законодательными и нормативными правовыми актами, регулирующими отношения, связанные с драгоценными металлами и драгоценными камнями.<*>

Сноска. Пункт 3 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

4. Хранение аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих юридическим лицам, осуществляется в Гохране, либо в хранилищах Национального Банка или уполномоченных банков, а принадлежащих физическим лицам - в уполномоченных банках на условиях и в порядке, предусмотренных двусторонними договорами (кроме случаев, когда драгоценные металлы должны быть направлены на дальнейшую переработку или обработку).

II. Основания и условия лицензирования операций с аффинированными драгоценными металлами

5. Любой банк вправе обратиться в Национальный Банк Республики Казахстан с заявлением о выдаче лицензии на проведение операций с

аффинированными драгоценными металлами в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

К заявлению должны прилагаться следующие документы:

а) экономическое обоснование необходимости осуществления операций, о проведении которых банк ходатайствует;

б) положение о подразделении, на которое будет возложено проведение лицензируемых операций, включая сведения о структуре подразделения, количественном составе и профессиональной подготовке работников подразделения;

в) копии документов от соответствующих органов, подтверждающих выполнение требований, перечисленных в пунктах 10,11,12 и 13 настоящего Положения. < * >

Сноска. Пункт 5 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

6. Уполномоченным банкам могут быть выданы лицензии на проведение следующих видов операций, связанных с аффинированными драгоценными металлами:

а) покупка и продажа аффинированных драгоценных металлов на внутреннем (включая с правом участия или без права участия на первичных торгах) и/или внешнем рынках;

б) прием и размещение в депозит аффинированных драгоценных металлов;

в) прием в залог аффинированных драгоценных металлов в случае предоставления кредитов в национальной и/или иностранной валютах;

г) открытие и ведение металлических счетов клиентов при наличии у последних лицензии уполномоченного органа на проведение операций с драгоценными металлами;

д) открытие корреспондентских и иных металлических счетов банков и хранение аффинированных драгоценных металлов в банках Республики Казахстан, в иностранных банках и специализированных организациях (компаниях). < * >

Сноска. Пункт 6 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

7. Ввоз и вывоз аффинированных драгоценных металлов осуществляется уполномоченными банками в установленном законодательством порядке.

8. Помимо соблюдения требований, предусмотренных Правилами выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка, утвержденными постановлением Правления N

50 от 29 февраля 1996 года (в дальнейшем - Правила), для получения лицензии на проведение операций, связанных с аффинированными драгоценными металлами, банк должен иметь уставный капитал, составляющий не менее суммы в тенге - эквивалентной 1,5 млн.долларов США, и выполнить технические и квалификационные требования, установленные настоящим Положением.

В зависимости от выполнения банком технических и квалификационных требований Национальным Банком Республики Казахстан может быть принято решение о выдаче банку лицензии на проведение всех или нескольких видов операций, связанных с аффинированными драгоценными металлами.

За выдачу лицензии взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 8 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

III. Технические и квалификационные требования для выдачи лицензии на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами

9. Вопрос о соответствии банка и его персонала предъявляемым техническим и квалификационным требованиям рассматривается Департаментом банковского надзора Национального Банка Республики Казахстан.

10. Конструкция и исполнение хранилищ банков (далее - хранилища) драгоценных металлов, а также оборудование их средствами охранной, тревожной и пожарной сигнализации должны соответствовать Инструкции о технических требованиях на проектирование и устройство кассового узла в зданиях учреждений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 17 августа 1995 года N 94.

Документом, подтверждающим техническую укрепленность хранилища, является "Акт приема в эксплуатацию средств охранной, пожарной и тревожной сигнализации кладовой (хранилища) ценностей банка", подписанный после соответствующего обследования подразделениями Департамента Государственной службы охраны (ДГСО) и Главного управления Государственной пожарной службы (ГУГПС) при Министерстве внутренних дел Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 10 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

11. Хранилища должны быть оборудованы тремя рубежами охранной сигнализации. Охранная, тревожная и пожарная сигнализация хранилищ должны

в обязательном порядке выводиться на пульт централизованного наблюдения дежурной части районного отдела внутренних дел (РОВД).

Вход в хранилище оборудуется бронированной дверью особой прочности, с электронно-кодовым замком, одновременно блокирующим систему сигнализации. Вся информация по системе сигнализации должна выводиться на компьютер для контроля входа в хранилище.

12. Хранилища должны быть оборудованы сейфами или специальными несгораемыми шкафами для хранения аффинированных драгоценных металлов.

Сейфы и несгораемые шкафы хранилищ должны быть снабжены специальными замками с разрешающим кодом на открытие.

13. Уполномоченный банк должен иметь необходимую компьютерную и другую технику, обеспечивающую надлежащий учет движения ценностей и операций с ними, а также контроль системы сигнализации хранилищ.

Для определения соответствия имеющихся средств коммуникаций установленным требованиям банк обязан представить краткое описание программного обеспечения, организационных и технических мер защиты информации, а также средств коммуникаций, используемых для учета и контроля операций с аффинированными драгоценными металлами. <*>

Сноска. Пункт 13 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

14. Руководители и специалисты подразделений банка, непосредственно занимающиеся открытием и ведением металлических счетов, хранением, покупкой, продажей, приемом в залог, приемом и размещением в депозит аффинированных драгоценных металлов, должны иметь высшее или среднее специальное образование, соответствующее профилю выполняемой работы.

Комиссия по определению готовности банка к проведению операций с аффинированными драгоценными металлами, включающая представителей соответствующих подразделений Национального Банка Республики Казахстан, создающаяся и действующая в соответствии с Правилами, определяет у вышеперечисленных категорий работников знание конъюнктуры мирового рынка драгоценных металлов, условий проведения операций депозита, СПОТ, СВОП, форвардных сделок и законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка, регламентирующих операции и иную деятельность с драгоценными металлами. <*>

Сноска. Пункт 14 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

IV. Заключительные положения

15. Отказ в выдаче лицензии на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами производится в случае несоблюдения банком любого из требований, установленных пунктом 2 статьи 26 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Правилами и настоящим Положением.

16. Порядок, а также условия и основания для приостановления либо аннулирования лицензии на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами определены статьей 48 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и Правилами.

*Председатель Национального
Банка Республики Казахстан*