

**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 ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      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*

                                           Утверждено

                                     Постановлением Правлением

                                        Национального Банка

                                        Республики Казахстан

                                    19 сентября 1996 года N 217

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**"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*

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