

**О внесении изменений и дополнений в Положение "О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 декабря 1997 г. N 411. Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 21.01. 1998 г. за N 66. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года N 305

               Извлечение из постановления Правления   
              Агентства РК по регулированию и надзору   
            финансового рынка и финансовых организаций   
                    от 25 октября 2004 года N 305   
   
        "В целях приведения нормативных правовых актов Республики Казахстан в соответствие с законодательством Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) постановляет:   
      1. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.   
      2. Настоящее постановление вводится в действие со дня принятия...   
   
        Председатель   
   
                 Перечень нормативных правовых актов,   
                   признаваемых утратившими силу   
      ...   
      3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 декабря 1997 г. N 411 "О внесении изменений и дополнений в Положение "О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам" ...".   
------------------------------------------------------------------   
 

        В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности банков второго уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:   
      1. Утвердить изменения и дополнения в Положение V960440\_ "О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам", утвержденное Правлением Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 1996 года N 292 и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.   
      2. Юридическому департаменту (Уртембаев А.К.) совместно с Департаментом банковского надзора (Абдулина Н.К.) зарегистрировать в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящее Постановление и Изменения и дополнения в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам.   
      3. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.) довести настоящее Постановление и Изменения и дополнения в Положение "О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам" до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений (филиалов) Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.   
      4. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

*Председатель*   
*Национального Банка*

                                        Утверждены   
                                        Постановлением Правления   
                                        Национального Банка   
                                        Республики Казахстан   
                                        от 4 декабря 1997 г. N 411

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ**   
**В ПОЛОЖЕНИЕ "О ПОРЯДКЕ ПЕРЕХОДА БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ К**   
**МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ", УТВЕРЖДЕННОЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ**   
**ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**   
**ОТ 12 ДЕКАБРЯ 1996 ГОДА N 292**

      1. В пункте 1:   
      - абзац первый после слов "банками второго уровня Республики Казахстан" дополнить словами "(далее именуемыми "банки")"; после слова "нормативных" дополнить словом "правовых";   
      - в абзаце втором слово "депозитных" исключить.   
      2. Пункт 2 изложить в следующей редакции:   
      "2. Требования настоящего Положения не распространяются на государственные банки, созданные в организационно-правовой форме государственного предприятия, межгосударственные банки, а также дочерние банки, в случае если родительский банк-нерезидент имеет долгосрочный, краткосрочный и индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" любого из рейтинговых агентств, перечень которых утверждается Правлением Национального Банка".   
      3. В пункте 3:   
      - в абзаце первом слова "Все депозитные банки Республики Казахстан (далее именуемые "банки")" заменить словом "Банки";   
      - в абзаце пятом слово "требований" заменить словами "правовых актов".   
      4. В пункте 5 слова "по ссудам" заменить словами "по классифицированным активам и условным обязательствам".   
      5. В пункте 6 исключить второе предложение.   
      6. В пункте 7 слова "установленных Положением V970325\_ "О пруденциальных нормативах", утвержденных Правлением Нацбанка 29.02.96 N 337" заменить словами "и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных нормативными правовыми актами Нацбанка".   
      7. пункты 8.1. и 8.2. изложить в следующей редакции:   
      "8.1. Стандарты бухучета   
      Банки должны ежегодно пересматривать политику бухгалтерского учета и описывать процедуры совершаемых бухгалтерских записей, основанных на новом Плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденном Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 1995 года N 237.

      8.2. Адекватность капитала   
     Коэффициенты достаточности капитала должны быть не ниже следующих минимальных значений:   
     - отношение собственного капитала 1 уровня к активам - не менее 0,06;   
     - отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска - не менее 0,12.   
     Размер собственного капитала банка должен быть не ниже 1 миллиарда тенге.".   
     8. В пункте 8.4. слово "внебалансовых" заменить словом "условных".   
     9. В пункте 8.5. слово "забалансовым" заменить словом "условным".   
     10. В пункте 10:   
     - абзац первый дополнить новыми третьим и четвертым предложениями следующего содержания:   
      "Банки в срок до 31.12.1998 года должны перейти на ведение бухгалтерского учета по казахстанским стандартам, провести конвертацию вспомогательного учета по всем проводимым операциям и создать главную бухгалтерскую книгу, основанную на новом Плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан, а также иметь программное обеспечение автоматизации бухгалтерского учета. Программное обеспечение должно включать модуль интегрированной банковской системы, включая модуль главной книги и вспомогательных журналов по видам операций";   
     - абзац второй после слов "(здесь условно обозначаемое - koc)" дополнить словами "а также по размеру собственного капитала банка (здесь условно обозначаемое - СК)";   
     - дополнить словами:   
"Группа 1   
                   31.06.1998        31.12.1998   
СК                 500 млн. тенге    1 млрд. тенге

Группа 2   
            31.06.  31.12.  31.06.  31.12.  31.06.  31.12.   
            1998    1998    1999    1999    2000    2000

CK          120     200     350     500     750     1   
            млн.    млн.    млн.    млн.    млн.    млрд. тенге   
            тенге   тенге   тенге   тенге   тенге

     11. Пункт 11 изложить в следующей редакции:   
     "11. Только банки, включенные в группу 1, вправе, в пределах полномочий, установленных лицензией Нацбанка осуществлять с даты включения их в эту группу следующие банковские операции, а также виды деятельности:   
      1) доверительные (трастовые) операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;   
      2) прием депозитов физических лиц в объеме, превышающем собственный капитал банка;   
      3) выпуск платежных карточек;   
      4) доверительное управление банками пакетом акций и долями участия (вкладами участников) в уставном капитале юридических лиц;   
      5) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства.   
      В случае, если лицензией банка не предусмотрено право банка на выполнение вышеперечисленных банковских операций и видов деятельности, банк вправе обратиться в установленном порядке в Нацбанк с ходатайством о выдаче соответствующей лицензии или согласия.".

*Председатель*

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