



## О Положении "О небанковских финансовых учреждениях"

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 г. N 221. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 августа 1999 г. № 271 ~V990888

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности небанковских финансовых учреждений Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение "О небанковских финансовых учреждениях" и ввести его в действие со дня регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
2. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.):
  - а) зарегистрировать Положение "О небанковских финансовых учреждениях" в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
  - б) довести настоящее Постановление и Положение "О небанковских финансовых учреждениях" до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и небанковских финансовых учреждений.
3. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

Председатель  
Национального Банка

"Утверждено"

Постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
N 221 от 23 мая 1997 г.

## Положение о небанковских финансовых учреждениях

Настоящее Положение разработано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, Z952444\_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и определяет правовой статус, порядок создания, осуществления и прекращения деятельности небанковских финансовых учреждений.

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Небанковское финансовое учреждение - юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее Национальный Банк) правомочно проводить отдельные банковские операции.

Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса небанковского финансового учреждения, не может именоваться "небанковским финансовым учреждением" или характеризовать себя как выполняющее отдельные виды банковских операций.

2. Деятельность небанковских финансовых учреждений регулируется Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Z952155\_ "О Национальном Банке Республики Казахстан", U952255\_ "О хозяйственных товариществах", Законами Республики Казахстан Z960054\_ "О валютном регулировании", Z970077\_ "О рынке ценных бумаг", Z970078\_ "О регистрации сделок с ценными бумагами в Республике Казахстан", а также другими законодательными и нормативными правовыми актами, не противоречащими положениям действующего банковского законодательства.

3. Если специальными нормативными правовыми актами Национального Банка регулируется порядок создания и деятельности отдельных видов небанковских финансовых учреждений, то применяются нормы специальных нормативных правовых актов Национального Банка.

4. Небанковское финансовое учреждение не отвечает по обязательствам

государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам, кроме случаев, когда небанковские финансовые учреждения или государство принимают на себя такую ответственность.

## II. ПРАВОВОЙ СТАТУС НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

5. Небанковское финансовое учреждение может создаваться и осуществлять свою деятельность в любых организационно-правовых формах.

6. Учредителями (участниками) небанковского финансового учреждения могут быть физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением органов представительной и судебной власти, а также юридических лиц, имеющих статус компаний, зарегистрированных в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства его регистрации. <\*>

Сноска. В пункт 6 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 21 июня 1999 г. N 135 V990818\_ .

7. Небанковские финансовые учреждения не вправе создавать филиалы, представительства и дочерние небанковские финансовые учреждения как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального Банка.

8. Минимальный размер уставного фонда по каждому виду небанковского финансового учреждения устанавливается в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального Банка.

Уставной фонд вновь созданного небанковского финансового учреждения формируется исключительно денежными средствами.

Запрещается использовать для оплаты уставного фонда небанковского финансового учреждения денежные средства, полученные в кредит, под залог, и иные привлеченные средства. При этом в оплату акций могут вноситься денежные средства в пределах собственного капитала учредителей (участников) небанковского финансового учреждения, за вычетом доли участия в собственном капитале других юридических лиц.

Уставный фонд вновь созданного небанковского финансового учреждения, объявленный в его учредительных документах (документе), должен быть оплачен на пятьдесят процентов к моменту его регистрации и полностью - к моменту подачи заявления о выдаче лицензии, но не позднее одного календарного года со дня его регистрации.

### III. СОЗДАНИЕ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

9. Небанковское финансовое учреждение создается и действует на основании учредительных документов (документа) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. Учредительные документы (документ), а также вносимые в них изменения и дополнения должны содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в том числе банковским.

11. Государственная регистрация вновь создаваемого небанковского финансового учреждения осуществляется Министерством юстиции Республики Казахстан на основании разрешения Национального Банка на открытие небанковского финансового учреждения.

Не требуется разрешения Национального Банка на открытие небанковского финансового учреждения в случае перерегистрации действующего юридического лица в небанковское финансовое учреждение. Государственная перерегистрация юридического лица в небанковское финансовое учреждение осуществляется Министерством юстиции Республики Казахстан при наличии лицензии Национального Банка на осуществление отдельных банковских операций.

12. Юридическое или физическое лицо вправе обратиться в Национальный Банк с заявлением о выдаче разрешения на открытие небанковского финансового учреждения.

13. К заявлению о выдаче разрешения на открытие банковского финансового учреждения должны прилагаться следующие документы:

а) учредительные документы (документ) создаваемого небанковского финансового учреждения, протокол о создании небанковского финансового учреждения, принятии учредительных документов (документа) и назначении (избрания) органов управления небанковского финансового учреждения;

б) учредительные документы учредителей (участников) - юридических лиц и их бухгалтерские балансы на последнюю отчетную дату, заключение аудиторской фирмы (аудитора) о финансовом состоянии учредителей (участников) - юридических лиц или документы, свидетельствующие о наличии собственных средств, необходимых для участия в уставном фонде небанковского финансового учреждения, - для физических лиц;

в) в случае, если учредитель (участник) не является резидентом Республики Казахстан: письменное уведомление государственного или надзорного органа соответствующего государства о том, что он разрешает участие в уставном фонде небанковского финансового учреждения - резидента Республики Казахстан либо заявление государственного или надзорного органа

соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства - учредителя (участника) не требуется;

г) в случае, если учредитель (участник) является государственным предприятием - разрешение соответствующего органа на участие в уставном фонде небанковского финансового учреждения;

д) сведения о руководителе исполнительного органа и главном бухгалтере небанковского финансового учреждения: имя, гражданство, адрес, а также сведения, подтверждающие их соответствие установленным требованиям;

е) подробная организационная структура вновь создаваемого небанковского финансового учреждения;

ж) нотариально либо иным законным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей (участников).

14. Руководящими работниками небанковского финансового учреждения признаются председатель и члены Наблюдательного совета (если в уставе небанковского финансового учреждения предусматривается его создание), руководитель исполнительного органа, его заместитель, главный бухгалтер, его заместитель.

15. Руководящие работники небанковского финансового учреждения должны соответствовать минимальным требованиям, установленными пунктами 16-17 настоящего Положения.

16. Признается несоответствующим занимаемой должности или не может быть назначено на должность руководителя исполнительного органа, председателя и члена Наблюдательного совета (если в уставе небанковского финансового учреждения предусматривается его создание) лицо:

- не имеющее высшего образования;
- имеющее непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость;
- в прошлом являвшееся руководящим работником юридического лица, потерпевшего банкротство, либо банка или небанковского финансового учреждения, у которого за невыполнение требований законодательства было отозвано разрешение на его открытие (аннулирована лицензия на проведение банковских операций).

17. Руководитель исполнительного органа, его заместитель, главный бухгалтер, его заместитель небанковского финансового учреждения назначаются (избираются) на должности с согласия Национального Банка.

Перечисленные работники не могут исполнять свои обязанности до получения согласия Национального Банка свыше трех месяцев.

18. Отказ в выдаче разрешения на открытие небанковского финансового

учреждения производится по любому из следующих оснований:

а) несоответствие учредительных документов (документа) небанковского финансового учреждения действующему законодательству;

б) несоответствие размера, состава и структуры уставного фонда небанковского финансового учреждения требованиям действующего законодательства;

в) неустойчивость финансового положения учредителей (участников) небанковского финансового учреждения;

г) несоответствие кандидатов на руководящие должности небанковского финансового учреждения минимальным требованиям, установленным пунктом 16 настоящего Положения.

19. Национальный Банк обязан в течение одного месяца письменно уведомить заявителя об основаниях отказа в выдаче разрешения.

20. Учредители (участники) обязаны не позднее одного месяца со дня получения разрешения Национального Банка на открытие небанковского финансового учреждения обратиться в Министерство юстиции Республики Казахстан для государственной регистрации небанковского финансового учреждения.

21. Для получения лицензии на проведение отдельных видов банковских операций (далее - "лицензия"), заявитель должен:

а) выполнить все организационно - технические мероприятия, в том числе подготовить помещение и оборудование, соответствующие нормативным требованиям, предъявляемым к банкам второго уровня Республики Казахстан, если иное не предусмотрено специальными нормативными правовыми актами Национального Банка, а также нанять персонал соответствующей квалификации;

б) оплатить объявленный уставный фонд;

в) представить общие условия проведения операций, внутренние правила небанковского финансового учреждения;

г) в случае, если не требуется разрешения Национального Банка на открытие небанковского финансового учреждения - представить документы, указанные в пункте 13, и выполнить требования, предусмотренные пунктами 15-17 настоящего Положения.

22. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено Национальным Банком в течение одного месяца со дня представления всех необходимых документов.

23. Одновременно с заявлением о выдаче лицензии Национальный Банк рассматривает заключение соответствующего областного управления Национального Банка о выполнении учредителями небанковского финансового

учреждения организационно-технических мероприятий.

24. Отказ в выдаче лицензии вновь создаваемого небанковского финансового учреждения производится в случае несоблюдения любого из требований, установленных пунктом 21 настоящего Положения.

Отказ в выдаче лицензии действующим юридическим лицам производится по основаниям, предусмотренным пунктом 18, и в случае несоблюдения требований, установленных пунктом 21 настоящего Положения.

#### IV. РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

25. Небанковское финансовое учреждение при наличии лицензии Национального Банка вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

а) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денежных средств;

б) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

в) ссудные операции: предоставление кредитов в денежной форме;

г) клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участником клиринга;

д) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;

е) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;

ж) организация обменных операций с иностранной валютой.

Небанковское финансовое учреждение, вправе осуществлять также, при наличии лицензии Национального Банка, следующие операции:

а) сдачу в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга);

б) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.

Небанковские финансовые учреждения могут выполнять все вышеперечисленные операции, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального Банка.

В отдельных случаях Национальный Банк при наличии решения

Правительства Республики Казахстан вправе выдать небанковскому финансовому учреждению лицензию на проведение иных банковских операций, предусмотренных Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Сноска. В пункт 25 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 21 июня 1999 г. N 135 V990818\_ .

26. Небанковские финансовые учреждения вправе открывать корреспондентские счета в банках второго уровня или при наличии согласия Национального Банка - в Национальном Банке.

27. Инспектирование деятельности небанковского финансового учреждения производится Национальным Банком самостоятельно либо с привлечением других организаций.

28. Лицам, имеющим в силу исполнения своих служебных обязанностей доступ к сведениям (информации), составляющих банковскую или коммерческую тайну, запрещается разглашать или передавать третьим лицам вышеуказанные сведения (информацию). Лицо, виновное в разглашении или передачи третьим лицам указанных сведений (информации), несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

29. При нарушении небанковским финансовым учреждением действующего законодательства, Национальный Банк вправе применить к нему санкции, установленные для банков, за исключением режима консервации и возможности принудительного выкупа акций.

30. Приостановление либо аннулирование лицензии на проведение отдельных видов банковских операций производится по любому из следующих оснований:

а) осуществление операций с систематическим (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм действующего законодательства;

б) непредставление Национальному Банку или представление заведомо недостоверной отчетности и сведений;

в) нарушение нормативных правовых актов Национального Банка либо невыполнение письменных предписаний Национального Банка.

31. Отзыв разрешения на открытие небанковского финансового учреждения производится по любому из следующих оснований:

а) обнаружение в течение одного года со дня регистрации небанковского финансового учреждения недостоверности сведений, на основании которых оно было дано;

б) задержка начала проведения банковских операций более, чем на один год со дня государственной регистрации небанковского финансового учреждения либо тринадцати месяцев со дня получения разрешения;



в) неоплата уставного фонда в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства;

г) осуществление небанковским финансовым учреждением операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной действующим законодательством, уставом небанковского финансового учреждения и лицензией;

д) решение небанковского финансового учреждения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации либо ликвидации;

е) банкротство небанковского финансового учреждения;

ж) аннулирование выданной небанковскому финансовому учреждению лицензии на проведение отдельных видов банковских операций.

32. В случае, если Национальным Банком было дано разрешение на открытие небанковского финансового учреждения, решение об его отзыве влечет за собой аннулирование выданной лицензии и является решением о ликвидации небанковского финансового учреждения.

33. Аннулирование лицензии небанковского финансового учреждения, зарегистрированного на основании лицензии, влечет изменение статуса небанковского финансового учреждения и его государственную перерегистрацию в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

34. Реорганизация и ликвидация небанковского финансового учреждения осуществляется в порядке, установленном главами 7 и 9 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона "О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан".

35. Перечень, формы и сроки представления бухгалтерской и иной отчетности небанковским финансовым учреждением, а также ответственность за их нарушение устанавливается нормами, предусмотренными для банков Республики Казахстан, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального Банка.

Председатель Национального  
Банка Республики Казахстан