



О Положении "Об основных требованиях к проведению инспектирования (проверки) банков второго уровня и оформлению его результатов"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 г. N 289. Зарегистрировано в Министерстве юстиции 12 сентября 1997 г. N 368. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка РК от 20 апреля 2001г. N 114 ~V011594

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности банков второго уровня в Республике Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить Положение "Об основных требованиях к проведению инспектирования (проверки) банков второго уровня и оформлению его результатов" и ввести его в действие с даты государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.):

а) совместно с юридическим департаментом (Уртембаев А.К.) зарегистрировать в Министерстве юстиции Республики Казахстан Положение "Об основных требованиях к проведению инспектирования (проверки) банков второго уровня и оформлению его результатов";

б) довести настоящее Постановление и вышеназванное Положение до сведения областных (главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

Председатель

Утверждено

Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

Положение
"Об основных требованиях
к проведению инспектирования
(проверки) банков второго уровня и
оформлению его результатов"

Настоящее Положение разработано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", определяет основные условия и процедуры, связанные с инспектированием (проверкой) деятельности банков второго уровня (далее банки).

I. Общие положения

1. Инспектирование (проверка) банка производится с целью установления данных о его реальном финансовом и институциональном состоянии, путем изучения деятельности банка в целом или по отдельным вопросам, а также определения соответствия деятельности (решений) руководителей либо отдельных сотрудников банка действующему законодательству.

2. Инспектирование банков производится Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) самостоятельно или с привлечением специалистов других организаций.

3. Национальным Банком может быть проведена комплексная проверка банков (в соответствии с утвержденным планом проверки банков второго уровня), а также текущая (проводимая по отдельным вопросам).

4. Проверка (инспектирование) банка производится по вопросам, указанным в задании Национального Банка.

Национальный Банк вправе заранее известить банк о предстоящей плановой проверке его деятельности, затребовать перечень необходимых документов, которые банк обязан предоставить инспектирующим лицам в день начала проведения проверки. Проведение инспектирования деятельности банка возможно и без предварительного уведомления (внезапная проверка).

II. Организация инспектирования и обеспечение условий для его проведения

5. Руководителем комиссии по проверке банка определяется план работы, при необходимости с распределением конкретных обязанностей между ее членами.

6. Комиссия организует свою работу по проведению инспектирования самостоятельно и вправе получать в банке для изучения все необходимые документы, а их копии - для приобщения к акту проверки. Прием-передача документов сторонами должна производиться путем соответствующего оформления в банке, в целях обеспечения их сохранности.

7. Банк определяет своих специалистов, ответственных за подготовку требуемых документов (сведений) и их своевременную передачу инспектирующим лицам.

Банк обязан на период проведения проверки предоставить комиссии отдельное помещение в своем здании, обеспечить ей свободный доступ в отведенное для работы помещение, при необходимости и в выходные дни по согласованию.

8. Банк обязан оказывать содействие инспекторам (комиссии) по обеспечению проведения проверки, включая возможность опроса любого работника банка, предоставлять проверяющим доступ ко всем имеющимся документам (информации).

Руководители банка обязаны давать разъяснения (письменные объяснения) по вопросам, касающимся проводимой проверки, их служебных обязанностей или деятельности банка.

9. Члены комиссии по проверке банка при проведении инспектирования должны обеспечить сохранность документов банка и конфиденциальность полученной информации, воздерживаться от действий, которые могут прямо либо косвенно повлечь ущемление прав или законных интересов банка, его клиентов и депозиторов.

10. По окончании проверки каждый член комиссии - лицо, отвечающее за проверку отдельного участка деятельности банка, составляет рабочий отчет, который проверяется руководителем комиссии и представляется для ознакомления под роспись должностному лицу (руководителю подразделения), отвечающему за данный участок, и курирующему заместителю Председателя Правления проверяемого банка.

11. В случае несогласия работники банка должны подписать рабочий отчет с приложением к нему своих письменных возражений.

12. В двухнедельный срок после окончания проверки руководитель комиссии

составляет итоговый отчет о результатах проверки (положении дел в банке), который направляется в банк для подписания.

13. Банк (в лице Председателя Правления и главного бухгалтера) обязан в двухнедельный срок подписать итоговый отчет по результатам проверки, а в случае несогласия с ним приложить свои письменные возражения.

14. Оформленный должным образом итоговый отчет по проверке банка составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в Департаменте банковского надзора Национального Банка, а второй - направляется в банк. Итоговый отчет на электронном носителе (защищенный) хранится в Национальном Банке.

15. При установлении в ходе проверки фактов нарушений со стороны банка или его работников (руководителей) банк должен устранить их и о результатах сообщить в Национальный Банк.

16. Воспрепятствование банком к проведению проверки, в том числе создание препятствий для доступа членов комиссии (инспекторов) в здание банка, непредставление требуемых документов, отказ работников банка в выдаче необходимых сведений, касающихся служебных обязанностей и осуществляемой ими в банке деятельности, является основанием для применения к банку или его руководителям предусмотренных законодательством санкций или иных мер воздействия.

17. В случае проведения Национальным Банком проверки деятельности банка по ограниченному кругу вопросов оформляется акт проверки, без составления итогового отчета.

III. Заключительные положения

18. Результаты инспектирования (проверки) банка по основным направлениям его деятельности рассматриваются на совещании при заместителе Председателя Национального Банка, курирующего Департамент банковского надзора, с приглашением руководителей, а при необходимости и иных должностных лиц банка.

Итоговый отчет может быть скорректирован по результатам обсуждения вопроса об инспектировании (проверке) в Национальном Банке.

19. Национальный Банк вправе применять санкции либо ограниченные меры воздействия к банку на основании имеющихся данных, в том числе полученных в ходе инспектирования (проверки).

В этом случае банк обязан в установленный Национальным Банком срок представить ему письменный отчет (информацию) о принятых мерах по устранению выявленных нарушений.

20. Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение банковской либо коммерческой тайны.

21. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством.

Председатель

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