

**О Положении о выдаче банкам второго уровня согласия на кастодиальную деятельность и об условиях их участия в уставном капитале негосударственных накопительных пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1997 г. N 318. Зарегистрировано в Министерстве юстиции 12 сентября 1997 г. N 370. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.12.2004г. N 392

*Извлечение из постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.12.2004г. N 392*

*"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*

*Приложение*
  
*к постановлению Правления*
  
*Агентства Республики Казахстан*
  
*по регулированию и надзору*
  
*финансового рынка и финансовых*
  
*организаций*
  
*от 27.12.2004г. N 392*

*Перечень нормативных правовых актов,*
  
*признаваемых утратившими силу*

*...*
  
*5. постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1997 г. N 318 "О Положении о выдаче банкам второго уровня согласия на кастодиальную деятельность и об условиях их участия в уставном капитале негосударственных накопительных пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами"...".*
  
*--------------------------------------------------------------------*
  
  
     В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности банков, а также учитывая внесенные изменения и дополнения в действующее законодательство, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:
  
     1. Утвердить Положение "О выдаче банкам второго уровня согласия на кастодиальную деятельность и об условиях их участия в уставном капитале негосударственных накопительных пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами" и ввести его в действие со дня 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 "О выдаче банкам второго уровня согласия на кастодиальную деятельность и об условиях их участия в уставном капитале негосударственных накопительных пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами";
  
     б) довести настоящее Постановление и вышеназванное Положение до сведения областных (главного Алматинского территориального) управлений (филиалов) 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
  
                               от 29 августа 1997 г. N 318

**Положение**
  
**"О выдаче банкам второго уровня согласия на кастодиальную**
  
**деятельность и об условиях их участия в уставном капитале**
  
**негосударственных накопительных пенсионных фондов и**
  
**компаний по управлению пенсионными активами"**

     Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона,
Z952444\_
"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", законов Республики Казахстан
Z970077\_
"О рынке ценных бумаг" и
Z970136\_
"О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и устанавливает условия выдачи банкам второго уровня (далее - банки) согласия на кастодиальную деятельность и их участия в уставном капитале негосударственных накопительных пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами, а также порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) уведомления о таком участии.

**I. Общие положения**

     1. Банк вправе осуществлять кастодиальную деятельность на рынке ценных бумаг при наличии соответствующей лицензии на осуществление кастодиальной деятельности, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам (далее - Национальная комиссия) с согласия Национального Банка, а также приобретать акции негосударственных накопительных пенсионных фондов (далее - пенсионные фонды) и компаний по управлению пенсионными активами (далее - компании) с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением.
  
     2. В настоящем Положении используются понятия, определенные Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" от 5 марта 1997 года и "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" от 20 июня 1997 года.
  
     3. В период создания открытого пенсионного фонда банк не вправе прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем 25% акций с правом голоса такого пенсионного фонда.
  
     В период деятельности открытого пенсионного фонда банк не вправе прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем 25% акций с правом голоса такого пенсионного фонда, за исключением случаев, разрешенных уполномоченным органом. Данные ограничения не распространяются на корпоративный пенсионный фонд.
  
     4. Прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять акциями пенсионного фонда или компании вправе только банки, включенные в первую группу банков согласно Положению о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам (далее - Программа), утвержденному Правлением Национального Банка (постановление N 292 от 12 декабря 1996 года).
  
     Государственные банки не могут быть учредителями и акционерами пенсионных фондов, за исключением случаев, разрешенных уполномоченным органом.
  
     5. В случае, если банк прямо или косвенно владеет, распоряжается и/или управляет не более чем 25% акций с правом голоса открытого пенсионного фонда, то он не признается аффилиированным лицом такого пенсионного фонда.
  
     6. Банк не вправе приобретать акции компании, если он является банком-кастодианом пенсионного фонда, осуществляющего свою деятельность через указанную компанию.
  
     7. Банк вправе приобретать акции пенсионного фонда при условии, что такое участие в уставном капитале не будет превышать 10% собственного капитала банка.
  
     8. Участие банка в уставном капитале пенсионных фондов и/или компаний вычитается из собственного капитала при расчете пруденциальных нормативов в соответствии с требованиями "Положения о пруденциальных нормативах", утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан
V970325\_
от 23 мая 1997 года N 219.

           
**II. Порядок выдачи согласия на осуществление**
  
**кастодиальной деятельности и представления уведомления**
  
**об участии в уставном капитале**

     9. Кастодиальную деятельность вправе осуществлять только банк, собственный капитал которого составляет не менее 1 млрд. тенге, и имеющий лицензию Национального Банка на осуществление следующих видов банковских операций:
  
     а) прием депозитов юридических лиц;
  
     б) прием депозитов физических лиц;
  
     в) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
  
     г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
  
     д) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
  
     Осуществление филиалом банка кастодиальной деятельности без соблюдения условий пункта 10 настоящего Положения не допускается.
  
     10. Согласие на осуществление кастодиальной деятельности может быть выдано Национальным Банком только банку, который:
  
     а) включен в первую группу банков Программы и осуществляет банковские операции на территории Республики Казахстан в течение одного и более года, при условии:
  
     - соблюдения норм действующего законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка;
  
     - выполнения установленных Национальным Банком пруденциальных нормативов и(или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение трех месяцев до подачи заявления о выдаче согласия;
  
     б) не имеет претензии своих клиентов по ненадлежащему исполнению договорных обязательств по клиринговым (расчетным) и переводным операциям;
  
     в) не имеет просроченной задолженности по централизованным кредитам, предоставленным Национальным Банком;
  
     г) имеет в своем штате (филиалах, которым будет делегировано такое право) не менее трех специалистов, имеющих квалификационные свидетельства на право осуществления деятельности по регистрации сделок с ценными бумагами.
  
     11. Для получения согласия на осуществление кастодиальной деятельности банк представляет в Национальный Банк следующие документы:
  
     а) заявление на получение согласия на осуществление кастодиальной деятельности;
  
     б) подробное описание кастодиальной деятельности, включая:
  
     - наименование и место нахождения банка, его организационно-правовую форму, данные о прохождении государственной регистрации (перерегистрации);
  
     - размер объявленого и оплаченного уставного капитала и его структуру;
  
     - порядок осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг;
  
     - организацию внутрибанковского контроля, который должен осуществляться за осуществлением кастодиальной деятельности;
  
     в) копии квалификационных свидетельств на право осуществления деятельности по регистрации сделок с ценными бумагами специалистов, предполагаемых к назначению для осуществления кастодиальной деятельности;
  
     г) список филиалов, которым будет делегировано право осуществлять кастодиальную деятельность.
  
     12. Национальный Банк вправе отказать банку в выдаче согласия по следующим основаниям:
  
     - несоблюдение банком норм действующего законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка;
  
     - нарушение банком установленных Национальным Банком пруденциальных нормативов и(или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов;
  
     - наличие у банка претензий своих клиентов по ненадлежащему исполнению договорных обязательств по расчетным и переводным операциям;
  
     - наличие у банка убытков и/или просроченной задолженности по централизованным кредитам, представленным Национальным Банком;
  
     - отсутствие в штате (филиалах, которым будет делегировано такое право) банка не менее трех специалистов, имеющих квалификационные свидетельства на право осуществления деятельности по регистрации сделок с ценными бумагами;
  
     - кастодиальная деятельность повлечет ухудшение финансового положения банка;
  
     - неполнота или несоответствие представленных документов требованиям, предусмотренным настоящим Положением.
  
     13. Банк, получивший согласие Национального Банка, обязан обратиться с заявлением о выдаче соответствующей лицензии в Национальную комиссию.
  
     Действие выданного согласия на осуществление кастодиальной деятельности ограничивается 3-х месячным сроком с момента дачи Национальным Банком согласия на такую деятельность. При неполучении банком соответствующей лицензии в указанный срок полученное согласие теряет юридическую силу.
  
     14. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на осуществление кастодиальной деятельности подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентами банка, и представлению в Национальный Банк в 5-дневный срок с момента ее выдачи.
  
     15. Согласие на осуществление кастодиальной деятельности может быть отозвано Национальным Банком по следующим основаниям:
  
     - уменьшение собственного капитала банка до размера менее 1 млрд. тенге;
  
     - обнаружение недостоверности сведений, на основании которых оно было выдано;
  
     - нарушение банком законодательства, регламентирующего кастодиальную деятельность;
  
     - нарушение банком установленных Национальным Банком пруденциальных нормативов и(или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов;
  
     - приостановление или аннулирование лицензии на проведение банковских операций, указанных в пункте 9;
  
     - наличие у банка претензий своих клиентов по ненадлежащему исполнению договорных обязательств по операциям, связанным с кастодиальной деятельностью;
  
     - в других случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального Банка.
  
     Уведомление об отзыве согласия подлежит направлению в Национальную комиссию в 7-дневный срок.
  
     16. Банк, который приобрел акции пенсионного фонда и/или компании, обязан в течение трех дней после приобретения акций представить в Национальный Банк соответствующее уведомление.
  
     17. Уведомление в обязательном порядке должно содержать следующее:
  
    - наименование и вид пенсионного фонда (компании), акции которого банк приобрел;
  
    - долю уставного капитала пенсионного фонда (компании), приобретенного банком;
  
    - сумму участия банка в уставном капитале пенсионного фонда (компании).

**III. Заключительные положения**

     18. Срок действия, условия и порядок выдачи, а также приостановление, аннулирование лицензии на осуществление кастодиальной деятельности, устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан.
  
     19. Национальный Банк ведет регистрацию выданных согласий на осуществление кастодиальной деятельности и уведомлений банков по участию в капитале пенсионных фондов (компаний).
  
     20. В случае нарушения условий настоящего Положения Национальный Банк вправе применить к банку меры воздействия и/или санкции, предусмотренные действующим законодательством.
  
     21. Вопросы, неурегулированные настоящим Положением, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством.

*Председатель*

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