

**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