



## **Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 декабря 1998 года N 285 Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 января 1999 г. за N 664. Утратил силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года N 279 ~ V011623

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и с учетом внесенных изменений и дополнений в действующее законодательство Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью, и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью, в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью, до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан  
К у д ы ш е в а М . Т .

П р е д с е д а т е л ь

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Кодексом Казахской ССР об административных правонарушениях K841000\_ и Указами Президента

Республики Казахстан, имеющими силу Закона, "О Национальном Банке Республики Казахстан" Z952155\_ , "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Z952444\_ и определяют порядок наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) штрафов на банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (далее - банки), а также на их должностные лица за нарушения, связанные с банковской деятельностью.

## Глава 1. Общие положения

1. Банки и их должностные лица, виновные в нарушении банковского законодательства, несут ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан.

2. Наложение и взыскание штрафов (пени) на банки или их должностные лица производится Национальным Банком по основаниям определенным банковским законодательством Республики Казахстан либо судом по заявлению заинтересованных лиц.

В случае наложения взыскания на банк в соответствии с действующим законодательством, его должностные лица к административной ответственности за данное правонарушение не привлекаются.

3. Наложение и взыскание штрафов (пени) в судебном порядке за нарушения, связанные с банковской деятельностью, производится по основаниям и в порядке, установленным действующим законодательством.

4. Применение к банку взыскания в виде наложения штрафа не исключает возможность применения к банку других санкций и ограниченных мер воздействия, предусмотренных действующим банковским законодательством.

5. О совершении правонарушения, являющегося основанием для наложения штрафа, Национальным Банком составляется соответствующий акт (протокол) с приложением к нему необходимых документов.

Право на составление акта (протокола) о выявленном нарушении имеют работники Национального Банка, осуществляющие банковский надзор.

6. Акт (протокол) о выявленном правонарушении составляется в двух экземплярах и должен в обязательном порядке содержать следующие сведения:

- 1) дата и место его составления;
- 2) должность и ф.и.о., составившего акт (протокол);
- 3) источник выявления нарушения (проверка бухгалтерской, банковской отчетности либо результаты инспектирования);
- 4) нормативный правовой акт, предусматривающий ответственность за правонарушение;

5) должностные лица банка, совершившие правонарушение;

б) иные необходимые сведения.

7. Сведения, содержащиеся в акте (протоколе) о выявленном нарушении, являются информацией для служебного пользования и не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.

8. О результатах рассмотрения материала о взыскании штрафа Национальный Банк обязан письменно уведомить банк, должностное лицо банка, привлеченное к административной ответственности.

Решение Национального Банка по материалу о взыскании штрафа вступает в силу в сроки, определенные пунктом 9 настоящих Правил.

9. При несогласии с соответствующим постановлением о наложении и взыскании штрафа банк, должностное лицо банка, привлеченное к административной ответственности, вправе обжаловать данное решение в суд в месячный срок.

В случае обжалования банком, должностным лицом банка, привлеченным к административной ответственности, названного решения в судебном порядке, исполнение принятого постановления приостанавливается до рассмотрения спора судом.

10. Подразделение Национального Банка, осуществляющее банковский надзор (далее - подразделение банковского надзора), ведет учет налагаемых штрафных санкций к банкам и должностным лицам банка, который отражается в соответствующих реестрах (приложение N 1, 2).

11. При определении лица (банк или его должностное лицо), нарушившего требования банковского законодательства, Национальным Банком учитываются, как правило, следующие критерии:

1) степень вины;

2) систематичность совершенных нарушений;

3) возможные последствия и тяжесть совершенного нарушения;

4) иные критерии, позволяющие объективно определить виновность лица.

Глава 2. Порядок оформления и рассмотрения Национальным Банком материалов о наложении и взыскании штрафа с банков

12. Работники Национального Банка, осуществляющие банковский надзор, обязаны в недельный срок после выявления нарушения составить акт (протокол) о выявленном нарушении (приложение N 3).

Акт (протокол) подписывается лицом, его составившим, а также Председателем Правления (руководителем исполнительного органа) банка, в

отношении которого составляется акт (протокол) или лицом, его замещающим.

13. При выявлении нарушения, являющегося основанием для применения к банку штрафных санкций (за исключением случаев выявления нарушения во время инспектирования (проверки) деятельности банков), банку в трехдневный срок Национальным Банком направляется соответствующее уведомление.

14. В случае отказа от подписания акта (протокола) Председателем Правления (руководителем исполнительного органа) банка или лица, его замещающего, в нем делается запись об этом. При этом банк вправе в пятидневный срок представить в Национальный Банк прилагаемые к акту (протоколу) письменные объяснения и замечания по содержанию протокола, в которых должен изложить мотивы своего отказа от его подписания.

15. Письменные объяснения и замечания рассматриваются подразделением банковского надзора Национального Банка, как с приглашением, так и без приглашения представителей банка.

16. После рассмотрения всех необходимых документов подразделение банковского надзора, составляет соответствующее заключение.

Заключение на наложение и взыскание штрафа, помимо сведений о финансовом состоянии банка и информации о существовании нарушения, должно содержать суммы штрафа, предполагаемого взыскать с банка, а также, при необходимости, обоснованность отклонения письменных возражений банка.

Заключение о наложении и взыскании штрафа после предварительного согласования с юридическим департаментом Национального Банка подписывается руководителем подразделения банковского надзора.

17. Акт (протокол) о выявленном нарушении и другие материалы по данному вопросу подразделение банковского надзора представляет с соответствующим заключением Председателю Национального Банка для внесения на рассмотрение Правления Национального Банка.

18. Председатель Национального Банка или его заместитель, курирующий Департамент банковского надзора (далее - заместитель) до рассмотрения Правлением Национального Банка материалов о выявленном нарушении вправе внести данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Национального Банка, решение которого носит рекомендательный характер.

19. По результатам рассмотрения материалов о применении к банку штрафных санкций Правление Национального Банка принимает соответствующее решение.

Принятое решение оформляется в виде постановления Правления, которое в обязательном порядке должно отражать суммы взыскиваемого с банка штрафа.

20. Правление Национального Банка принимает решение по представленному материалу о взыскании штрафа с банка в течение 30 дней со дня поступления

необходимых документов на рассмотрение, но не позднее двух месяцев со дня обнаружения правонарушения.

21. Банк обязан перечислить сумму штрафа в республиканский бюджет в течение десяти банковских дней со дня доведения до банка соответствующего постановления (с учетом условий, определенных пунктом 9 настоящих Правил).

После уплаты штрафа банк представляет в Национальный Банк соответствующее уведомление с приложением копии документа, подтверждающего факт уплаты им штрафа, заверенной банком.

### Глава 3. Порядок оформления и рассмотрения Национальным Банком материалов о наложении и взыскании административных взысканий на должностных лиц банков

22. К административной ответственности привлекаются в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан следующие должностные лица банка: первый руководитель и его заместители (в том числе филиала), главный бухгалтер и его заместители (в том числе филиала).

23. Работники Национального Банка, осуществляющие банковский надзор, обязаны в недельный срок после выявления нарушения, совершенного должностным лицом банка, составить акт (протокол) о выявленном нарушении (приложение N 4).

Акт (протокол) подписывается лицом, его составившим, а также должностным лицом банка, в отношении которого составляется акт (протокол).

24. При выявлении нарушения, являющегося основанием для применения к должностному лицу банку штрафных санкций (за исключением случаев выявления нарушения во время инспектирования (проверки) деятельности банков), должностному лицу банка в трехдневный срок Национальным Банком направляется соответствующее уведомление.

25. В случае отказа должностного лица банка, совершившего правонарушение, от подписания акта (протокола), в нем делается запись об этом. При этом должностное лицо банка вправе в пятидневный срок представить в Национальный Банк прилагаемые к акту (протоколу) письменные объяснения и замечания по содержанию протокола, в которых должен изложить мотивы своего отказа от его подписания.

26. Письменные объяснения и замечания рассматриваются подразделением банковского надзора совместно с юридическим департаментом Национального Банка, как с приглашением, так и без приглашения должностного лица банка, в отношении которого был составлен акт (протокол).

27. После рассмотрения всех необходимых документов подразделение

Национального Банка, осуществляющее банковский надзор, составляет соответствующее заключение.

Заключение на наложение и взыскание штрафа, помимо информации о существе нарушения должностного лица должно содержать суммы штрафа, предполагаемого взыскать с должностного лица банка, а также, при необходимости, обоснованность отклонения письменных возражений должностного лица банка.

Заключение о наложении и взыскании штрафа после предварительного согласования с юридическим департаментом Национального Банка подписывается руководителем подразделения банковского надзора.

28. Акт (протокол) о выявленном нарушении и другие материалы по данному вопросу подразделение банковского надзора представляет с соответствующим заключением на рассмотрение Председателя либо заместителя Председателя Национального Банка.

29. Председатель Национального Банка или его заместитель до рассмотрения им материалов о выявленном нарушении вправе внести данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Национального Банка, решение которого носит рекомендательный характер.

30. Председатель Национального Банка или его заместитель принимает решение по данному вопросу в форме постановления, которое в обязательном порядке должно отражать сумму штрафа, взыскиваемого с должностного лица банка (приложение N 5).

31. Председатель Национального Банка, его заместитель в пределах своих полномочий принимают решения по представленному материалу о взыскании штрафа с должностного лица банка в течение 30 дней со дня поступления необходимых документов на рассмотрение, но не позднее двух месяцев со дня обнаружения правонарушения.

32. Должностное лицо банка обязано перечислить сумму штрафа в республиканский бюджет в течение десяти банковских дней со дня доведения до него соответствующего постановления (с учетом условий, определенных пунктом 9 настоящих Правил).

После уплаты штрафа должностное лицо банка представляет в Национальный Банк соответствующее уведомление с приложением копии документа, подтверждающего факт уплаты им штрафа, заверенной банком.

#### Глава 4. Заключительные положения

33. За неисполнение постановления о наложении и взыскании штрафа нарушитель несет ответственность в соответствии с действующим

законодательством Республики Казахстан.

34. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

П р е д с е д а т е л ь  
Н а ц и о н а л ь н о г о      Б а н к а

Приложение N 1

к Правилам наложения и взыскания  
Национальным Банком Республики  
Казахстан штрафов за нарушения,  
связанные с банковской  
деятельностью, утвержденным  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 18 декабря 1998 г. N 285

Реестр

налагаемых штрафных санкций к банкам

-----  
N | Полное |Дата и номер |Дата доведения|N Акта и дата| Основание  
|наименование и |постановления| постановления| его | наложения  
|место нахожде- |Правления о |Правления НБРК|составления | штрафа  
|ния банка |наложении и | до банка | |  
| |взыскании | | |  
| |штрафа

-----  
| | | | |

-----  
| | | | |  
-----


Продолжение таблицы

Сумма наложенного штрафа	Дата исполнения	Прочее

Приложение N 2

к Правилам наложения и взыскания  
 Национальным Банком Республики  
 Казахстан штрафов за нарушения,  
 связанные с банковской  
 деятельностью, утвержденным  
 постановлением Правления  
 Национального Банка  
 Республики Казахстан  
 от 18 декабря 1998 г. N 285

Р е е с т р

налагаемых штрафных санкций к должностным лицам банка



п/н	Ф.И.О,	Дата и номер	Дата доведения	N Акта и дата	Основание
	занимаемая	постановления	постановления	составления	наложения
	должность	о наложении и	до должностного		штрафа
	взыскании	лица банка			
	штрафа				


Продолжение таблицы

Сумма	Дата исполнения	Прочее
наложенного		
штрафа		

Приложение N 3  
 к Правилам наложения и взыскания  
 Национальным Банком Республики  
 Казахстан штрафов за нарушения,  
 связанные с банковской  
 деятельностью, утвержденным  
 постановлением Правления  
 Национального Банка  
 Республики Казахстан

от 18 декабря 1998 г. N 285

для служебного пользования

А к т ( п р о т о к о л )  
о выявленном правонарушении, связанным  
с банковской деятельностью  
Примечание РЦПИ. Приложение 3 с грифом "ДСП" в базу данных "Закон" не  
вводятся.

Приложение N 4  
к Правилам наложения и взыскания  
Национальным Банком Республики  
Казахстан штрафов за нарушения,  
связанные с банковской  
деятельностью, утвержденным  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 18 декабря 1998 г. N 285  
для служебного пользования

Акт (протокол)  
о выявленном нарушении, связанным  
с банковской деятельностью  
Примечание РЦПИ. Приложение 4 с грифом "ДСП" в базу данных "Закон" не  
вводятся.

Приложение N 5  
к Правилам наложения и взыскания  
Национальным Банком Республики  
Казахстан штрафов за нарушения,  
связанные с банковской  
деятельностью, утвержденным  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 18 декабря 1998 г. N 285

Постановление  
О применении административного взыскания  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года N

к \_\_\_\_\_  
(ф.и.о. должностного лица банка, совершившего нарушение, занимаемая

должность) за нарушения, связанные с банковской деятельностью.

В результате выявленного нарушения, являющимся основанием для применения к должностному лицу банка штрафных санкций, и на основании ст. 74-8 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан":

1. Подвергнуть административному взысканию в виде наложения штрафа в размере \_\_\_\_\_ тенге \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество

должностного лица банка, совершившего нарушение) за \_\_\_\_\_

—

\_\_\_\_\_

(перечень нарушений, связанных с банковской деятельностью)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

(подразделение Национального Банка, осуществляющее банковский надзор) в трехдневный срок довести настоящее постановление до указанного должностного лица банка для исполнения.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на руководителя подразделения Национального Банка, осуществляющего банковский надзор \_\_\_\_\_

(ф.и.о.)

Председатель  
(Заместитель Председателя)  
Национального Банка

(Корректор: Склярова И.  
Специалист: Цай Л.Г.)

