

## **Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 271. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10.09.99г. N 888. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года N 445 (V032644)

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила лицензирования и регулирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Со дня государственной регистрации Правил лицензирования и регулирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, признать утратившим силу Положение о небанковских финансовых учреждениях, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 221, с изменениями и дополнениями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 июня 1999 года N 135.

3. Юридическому департаменту (Шарипов С.Б.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и Правила лицензирования и регулирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила лицензирования и регулирования деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести настоящее постановление и вышеназванные Правила до организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

**П р а в и л а  
лицензирования и регулирования деятельности  
организаций, осуществляющих отдельные виды  
банковских операций**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями банковского законодательства и определяют правовой статус, порядок лицензирования, регулирования и прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

**Глава 1. Общие положения**

1. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) правомочно проводить отдельные виды банковских операций.

2. Деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - небанковские организации), регулируется Законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О Национальном Банке Республики Казахстан", "О хозяйственных товариществах", "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью", "О валютном регулировании", "О рынке ценных бумаг", "О регистрации сделок с ценными бумагами в Республике Казахстан", "Об акционерных обществах", а также другими нормативными правовыми актами, не противоречащими банковскому законодательству. <\*>

*Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

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

4. Ни одна небанковская организация не вправе открывать и вести текущие и сберегательные счета физических и юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального Банка.

5. При открытии небанковской организацией филиалов, представительств и дочерних небанковских организаций небанковская организация обязана в

течение трех дней после принятия решения об их открытии представить в Национальный Банк соответствующее уведомление.

6. Уведомление об открытии филиала, представительства, дочерней небанковской организации должно содержать:

1) дату принятия уполномоченным органом небанковской организации решения об открытии филиала, представительства, дочерней небанковской организации ;

2) наименование и место нахождения филиала, представительства, дочерней небанковской организации ;

3) перечень отдельных видов банковских операций, которые филиал будет уполномочен проводить на основании доверенности, выданной небанковской организацией (для представительств - перечень функций представительства).

В случае проведения филиалами небанковских организаций отдельных видов банковских операций, помещение и персонал должны соответствовать организационно-техническим и квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами.

7. Небанковская организация не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по ее обязательствам, кроме случаев, когда небанковские организации или государство принимают на себя такую ответственность.

8. Небанковская организация вправе осуществлять отдельные виды банковских операций, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон), при соблюдении условий совмещения банковских операций, предусмотренных настоящими Правилами (за исключением случаев, разрешенных Правлением Национального Банка). < \* >

*Сноска. Пункт 8 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

## **Глава 2. Правовой статус организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций**

9. Небанковская организация может создаваться и осуществлять свою деятельность в любых организационно-правовых формах, кроме производственного кооператива.

10. Учредителями (участниками) небанковской организации могут быть физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением органов представительной, исполнительной и судебной власти, а также юридических лиц, имеющих статус компаний, зарегистрированных в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства его регистрации.

11. В исключительных случаях Национальный Банк при наличии решения Правительства Республики Казахстан вправе выдать организации, единственным учредителем которой является государство в лице Правительства, лицензию на проведение отдельных видов банковских операций, предусмотренных Законом. < \* >

*Сноска. Пункт 8 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

12. Минимальный размер уставного капитала по каждому виду небанковской организации устанавливается Правлением Национального Банка и в пределах этих сумм должен быть оплачен исключительно деньгами (за исключением отдельных случаев, когда решением Правительства Республики Казахстан может быть предусмотрен иной порядок формирования уставного капитала небанковской организации, единственным учредителем которой является государство).

13. Запрещается использовать для оплаты уставного капитала небанковской организации деньги, полученные в заем, под залог, и иные привлеченные средства. При этом в оплату акций могут вноситься деньги в пределах собственного капитала учредителей (участников) небанковской организации, за вычетом доли участия в собственном капитале других юридических лиц. <\*>

*Сноска. Пункт 13 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

14. Уставный капитал вновь созданной небанковской организации, объявленный в его учредительных документах (документе), должен быть оплачен на пятьдесят процентов к моменту его государственной регистрации и полностью - к моменту подачи заявления о выдаче лицензии, но не позднее одного календарного года со дня его государственной регистрации.

15. Небанковские организации, созданные в соответствии с действующим законодательством в форме акционерных обществ, обязаны проводить в Национальном Банке экспертизу проспектов эмиссии ценных бумаг небанковской организации и отчетов об итогах выпуска и размещения ценных бумаг в соответствии с действующими нормативными правовыми актами, регулирующими порядок проведения Национальным Банком экспертизы проспектов эмиссии ценных бумаг банков второго уровня и их отчетов об итогах выпуска и размещения ценных бумаг.

16. Национальный Банк является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан, уполномоченным на выдачу небанковским организациям лицензий на проведение отдельных видов банковских операций (далее - лицензия).

### Глава 3. Создание и лицензирование организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

17. Небанковская организация создается и действует на основании учредительных документов (документа) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Учредительные документы (документ), в том числе изменения и дополнения, вносимые в них, подлежат обязательному согласованию с Национальным Банком

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

19. Небанковская организация вправе проводить на основании лицензии, выданной Национальным Банком, отдельные виды банковских операций, которые прямо указаны в ее лицензии.

20. Лицензия выдается небанковской организации на неограниченный срок и не может быть передана третьим лицам.

21. Органом, уполномоченным на принятие решения о выдаче, об отказе в выдаче, приостановлении, отзыве лицензии небанковской организации, является Правление Национального Банка. <\*>

*Сноска. Пункт 21 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

22. Небанковской организации лицензия выдается на осуществление операций только в тенге, за исключением случаев, разрешенных Правлением Национального Банка.

Форма лицензии устанавливается Национальным Банком (Приложение № 1).

23. Ни одно юридическое лицо не вправе осуществлять банковские операции без лицензии Национального Банка.

Юридическое лицо, учредительными документами которого предусмотрено осуществление банковской деятельности, обязано обратиться в Национальный Банк с заявлением о выдаче лицензии в течение одного года после государственной регистрации.

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

25. Национальный Банк при решении вопроса о выдаче небанковской организации лицензии вправе определять необходимость проведения ею тех или иных видов банковских операций, а также вправе выделять в лицензии компоненты отдельной банковской операции.

26. Одновременно с заявлением о выдаче лицензии заявителю необходимо представить следующие документы:

1) свидетельство о государственной регистрации;

2) учредительные документы (на казахском и русском языках), прошедшие государственную регистрацию в органах юстиции;

3) отчет об итогах выпуска и размещения ценных бумаг, зарегистрированный уполномоченным органом в сфере регулирования рынка ценных бумаг (если небанковская организация создана в форме акционерного общества);

4) документы, подтверждающие оплату установленного Национальным Банком минимального размера уставного капитала для небанковской организации в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами;

5) учредительные документы учредителей (участников) - юридических лиц и их бухгалтерские балансы на последнюю отчетную месячную дату, заключение аудиторской фирмы (аудитора) о финансовом состоянии учредителей (участников) - юридических лиц или документы, свидетельствующие о наличии собственных средств, необходимых для участия в уставном капитале небанковской организации - для физических лиц;

6) 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 капитале небанковской организации - резидента Республики Казахстан либо заявление государственного или надзорного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства - учредителя (участника) не требуется;

7) в случае, если учредитель (участник), является предприятием, имеющим долю государства в уставном капитале менее пятидесяти процентов разрешение соответствующего уполномоченного органа на участие в уставном капитале небанковской организации.

Государственные предприятия и организации, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству, не могут быть учредителями и акционерами небанковской организации;

8) сведения о руководителе исполнительного органа и главном бухгалтере небанковской организации: фамилию, имя, отчество, гражданство, адрес, а также сведения, подтверждающие их соответствие установленным требованиям;

9) подробная организационная структура небанковской организации;

10) экономическое обоснование на получение лицензии на проведение отдельных видов банковских операций, характеризующее стратегию, масштабы деятельности, анализ рынков, оценку рисков и другие составляющие



деятельности небанковской организации.

Документы, указанные в подпунктах 1) - 5), 7), также могут быть представлены в виде нотариально заверенных копий. <\*>

*Сноска. Пункт 26 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

27. Для получения лицензии заявитель должен:

1) выполнить все необходимые требования, включая организационно-технические мероприятия, подготовку помещений и оборудования, в зависимости от вида банковской операции, согласно требованиям, устанавливаемым нормативными правовыми актами, а также укомплектовать персоналом соответствующей квалификации;

2) оплатить объявленный (зарегистрированный) уставный капитал;

3) представить общие условия проведения операций, внутренние правила небанковской организации, в соответствии с требованиями банковского законодательства.

4) согласовать с Национальным Банком своих руководящих работников и оформить документы с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном соответствующими нормативными правовыми актами Национального Банка.

Небанковская организация вправе предоставить право первой и второй подписи в документах с образцами подписей и оттиска печати, лицам, не относящимся к категории руководящих работников, при условии письменного подтверждения их полномочий.

28. Для получения лицензии на проведение отдельных видов банковских операций в иностранной валюте необходимо выполнение следующих дополнительных условий:

1) устойчивое финансовое положение по результатам функционирования в течение года до подачи заявления на получение лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций в иностранной валюте;

2) заключение Департамента банковского надзора о готовности небанковской организации (соблюдение технических и квалификационных требований Национального Банка) к выполнению отдельных видов банковских операций в иностранной валюте.

29. Руководящими работниками небанковской организации признаются председатель и члены совета директоров (если в уставе небанковской организации предусматривается его создание), руководитель исполнительного органа и главный бухгалтер.

Руководящие работники небанковской организации должны соответствовать минимальным требованиям, установленным настоящим пунктом.

Признается не соответствующим занимаемой должности или не может быть назначено на должность руководителя исполнительного органа, председателя совета директоров (если в уставе небанковской организации предусматривается его создание) лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) имеющее непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость;
- 3) в прошлом являвшееся руководящим работником юридического лица, потерпевшего банкротство, либо банка или небанковской организации, у которых за невыполнение требований законодательства было отозвано разрешение на его открытие и/или аннулирована лицензия на проведение банковских операций.

Председатель совета директоров, руководитель исполнительного органа и главный бухгалтер небанковской организации назначаются (избираются) на должности с согласия Национального Банка.

Согласование кандидатур, подлежащих назначению на руководящие должности небанковской организации, проводится в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального Банка.

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

30. При выдаче небанковской организации лицензии на дополнительные виды операций в нее включается весь перечень операций, разрешенный небанковской организации. Ранее выданная небанковской организации лицензия подлежит возврату в Национальный Банк.

За выдачу лицензии взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяется действующим законодательством.

31. Национальный Банк ведет реестры выданных, приостановленных и отозванных лицензий по форме согласно Приложению N 2 к настоящим Правилам. < \* >

*Сноска. Пункт 31 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

32. В случае утраты небанковской организацией оригинала лицензии, небанковская организация вправе обратиться в Национальный Банк за выдачей новой лицензии, при условии представления документов соответствующих уполномоченных органов, подтверждающих факт утраты лицензии и публикацию небанковской организацией соответствующей информации не менее чем в двух республиканских изданиях.

Требования, предусмотренные пунктами 26-29 настоящих Правил, в указанных случаях к небанковским организациям не применяются.



33. Для выдачи действующей небанковской организации лицензии на проведение дополнительных видов банковских операций Национальный Банк проверяет готовность небанковской организации к их проведению в порядке, определенном настоящей главой Правил.

Лицензия на проведение дополнительных видов банковских операций может быть выдана небанковской организации при выполнении помимо оснований, предусмотренных пунктом 27, следующих условий:

- 1) выполнение установленных для небанковской организации нормативов, норм и/или лимитов в течение трех последовательных месяцев, предшествующих обращению за получением лицензии на дополнительные виды операций;
- 2) отсутствие задолженности небанковской организации перед бюджетом;
- 3) выполнение требований нормативных правовых актов.

33-1. При утере лицензии небанковская организация имеет право на получение дубликата. Национальный Банк в течение десяти календарных дней производит выдачу дубликата лицензии по письменному заявлению небанковской организации. При этом небанковская организация уплачивает лицензионный сбор.

Переоформление лицензии небанковской организации Национальным Банком производится на основании ее письменного заявления и документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за переоформление лицензии, в течение десяти рабочих дней с момента их получения.

Лицензия небанковской организации переоформляется по основаниям, указанным в законодательных актах Республики Казахстан. <\*>

*Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

34. Для получения лицензии на проведение отдельных видов банковских операций небанковской организации необходимо выполнить требования, установленные специальными нормативными правовыми актами Национального Банка, регулирующими вопросы лицензирования банковских операций.

Соответствие технического состояния служебного здания и других производственных помещений небанковской организации (его филиалов), включая наличие средств охранной, пожарной и тревожной сигнализации, устанавливается на основании действующих нормативных правовых актов.

35. Для определения готовности небанковской организации к осуществлению банковской деятельности (проведению дополнительных видов операций) Национальный Банк проводит необходимую проверку объектов (помещений) небанковской организации на месте. С этой целью создается комиссия Национального Банка (далее - Комиссия) из числа сотрудников его соответствующих структурных подразделений или территориальных филиалов.

Национальный Банк вправе делегировать полномочия по созданию Комиссии или проведению проверки технической готовности небанковской организации своим территориальным филиалам. <\*>

*Сноска. Пункт 35 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

36. Материалы о проверке готовности небанковской организации к осуществлению отдельных видов банковских операций подлежат представлению в Департамент банковского надзора.

37. Заявление о выдаче лицензии на дополнительные виды операций должно быть рассмотрено в сроки, определенные пунктом 24 настоящих Правил.

38. Отказ в выдаче лицензии небанковской организации на проведение банковских операций производится в случае несоблюдения любого из требований, установленных пунктами 26-29 настоящих Правил, и по любому из следующих оснований:

1) несоответствие учредительных документов (документа) небанковской организации действующему законодательству;

2) несоответствие размера, состава и структуры уставного капитала небанковской организации требованиям действующего законодательства;

3) неустойчивость финансового положения небанковской организации и/или ее учредителей (участников);

4) наличие задолженности небанковской организации перед бюджетом;

5) несоответствие кандидатов на руководящие должности небанковской организации минимальным требованиям, установленным настоящими Правилами.

39. При отказе в выдаче лицензии заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде и в сроки, установленные для выдачи лицензии.

#### **Глава 4. Совмещение проводимых банковских операций организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций**

40. Заемные и ломбардные операции могут совмещаться только с сейфовыми, кассовыми и учетными операциями. <\*>

*Сноска. Пункт 40 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

41. Операции по инкассации, пересылке банкнот, монет и ценностей не могут совмещаться с другими банковскими операциями.

42. Клиринговые операции могут совмещаться лишь с переводными операциями, а также с операциями по осуществлению расчетов и открытию и ведению корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

В исключительных случаях, по решению Правления Национального Банка, небанковская организация вправе проводить заемные операции, путем предоставления овердрафтов в течение операционного дня для закрытия позиций участников клиринга. <\*>

*Сноска. Пункт 42 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

43. Небанковская организация, осуществляющая профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг (за исключением инвестиционных фондов), вправе выполнять только следующие виды банковских операций:

1) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

2) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;

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

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

5) клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг. <\*>

*Сноска. Пункт 43 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

44. Небанковские организации при наличии лицензии на проведение переводных операций, вправе открывать корреспондентские счета в банках второго уровня. В исключительных случаях, корреспондентский счет может быть открыт в Национальном Банке на основании решения соответствующего уполномоченного органа Национального Банка.

45. Небанковские организации, привлекающие займы банков и/или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, обязаны проводить классификацию своих активов в порядке, установленном для банков второго уровня.

В отдельных случаях при выдаче небанковской организации лицензии на проведение банковских операций Правление Национального Банка вправе установить обязательную организацию внутреннего контроля в небанковской организации, в порядке, установленном для банков. \*>

*Сноска. Пункт 45 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

## **Глава 5. Порядок регулирования и контроля за деятельностью организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций**

46. Перечень, формы и сроки представления бухгалтерской и иной отчетности небанковской организации, а также ответственность за их нарушение устанавливается отдельными нормативными правовыми актами Национального Банка .

Небанковские организации обязаны предоставлять в Национальный Банк любую информацию по его запросу, включая сведения о собственных средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, проводимых ими операциях, размерах предоставленных и полученных займов и иные сведения . < \* >

*Сноска. Пункт 46 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

47. Правление Национального Банка вправе установить дополнительно нормативы и/или нормы, обязательные для соблюдения небанковскими организациями.

48. Инспектирование деятельности небанковской организации производится Национальным Банком, который вправе делегировать полномочия по инспектированию небанковских организаций, расположенных на территории области, города республиканского значения, своим территориальным филиалам. < \* >

*Сноска. Пункт 48 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

49. Лицам, имеющим в силу исполнения своих служебных обязанностей доступ к сведениям (информации), составляющим 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.

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

- 1) выявление недостоверности сведений, на основании которых небанковской организации была выдана лицензия Национального Банка;
- 2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение норм действующего законодательства;
- 3) непредставление Национальному Банку или представление заведомо недостоверной отчетности и сведений;
- 4) нарушение нормативных правовых актов Национального Банка либо

невыполнение условий, вытекающих из применения к небанковской организации ограниченных мер воздействия;

5) проведение небанковской организацией деятельности с нарушением требований совмещения проводимых операций;

6) осуществление небанковской организацией операций, выходящих за пределы ее правоспособности, установленной действующим законодательством, учредительными документами (документом) небанковской организации и лицензией на проведение банковских операций;

7) решение небанковской организацией о добровольном прекращении ее деятельности путем реорганизации либо ликвидации;

8) банкротство небанковской организации;

9) принятие судом решения о прекращении деятельности небанковской организации. < \* >

*Сноска. Пункт 50 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

51. При отзыве лицензии небанковской организации, Национальный Банк в течение одного месяца уведомляет органы государственной регистрации юридических лиц о принятом решении. < \* >

*Сноска. Пункт 51 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

#### **Глава 6. Заключительные положения**

52. Реорганизация и ликвидация небанковских организаций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

53. При нарушении небанковской организацией действующего законодательства, Национальный Банк вправе применить к ней ограниченные меры воздействия, установленные для банков, а также санкции, за исключением отзыва разрешений на открытие, режима консервации и возможности принудительного выкупа акций.

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

*П р е с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

П р и л о ж е н и е 1  
к Правилам лицензирования и регулирования  
деятельности организаций, осуществляющих  
отдельные виды банковских операций,  
утвержденным постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 16 августа 1999 г. № 271





Приложение № 3  
к Правилам лицензирования и регулирования  
деятельности организаций, осуществляющих  
отдельные виды банковских операции,  
утвержденным постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 16 августа 1999 г. № 271

**Р е е с т р**  
**Национального Банка Республики Казахстан**  
**по учету приостановленных лицензий,**  
**выданных организациям, осуществляющим**  
**отдельные виды банковских операций <\*>**

*Сноска. Приложение 3 исключено - постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*

Приложение № 4  
к Правилам лицензирования и регулирования  
деятельности организаций, осуществляющих  
отдельные виды банковских операции,  
утвержденным постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 16 августа 1999 г. № 271

**Р е е с т р**  
**Национального Банка Республики Казахстан по**  
**учету аннулированных лицензий, выданных организациям,**  
**осуществляющим отдельные виды банковских операций <\*>**

*Сноска. Приложение 4 исключено - постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2002 года N 437.*