

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности

Закон Республики Казахстан от 11 июля 1997 г. N 154

Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Закон Республики Казахстан от 21 мая 1990 г. "О крестьянском хозяйстве" (Ведомости Верховного Совета Казахской ССР, 1990 г., N 22, ст.257; Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., N 13-14, ст.309; N 16, ст.411; 1993 г., N 8, ст.183; 1995 г., N 20, ст.120; N 21, ст.130):

1) статью 15 изложить в следующей редакции:

"Статья 15. Банковские счета крестьянского хозяйства

Крестьянское хозяйство имеет право открывать банковские счета и распоряжаться своими деньгами, находящимися в банке.";

2) в статье 17:

в пункте 1:

слова "Банковские учреждения" заменить словом "Банки";

второе предложение исключить;

в пункте 4 слова "учреждение банка" заменить словом "банк";

пункт 6 исключить;

пункт 7 считать пунктом 6.

2. В Закон Казахской ССР от 11 декабря 1990 г. "О свободе хозяйственной деятельности и развитии предпринимательства в Казахской ССР" (Ведомости Верховного Совета Казахской ССР, 1990 г., N 51, ст.483; Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., N 4, ст.96; N 24, ст.597; 1993 г., N 8, ст.176; 1995 г., N 20, ст.120, 121; N 21, ст.130):

в абзаце втором части второй статьи 21 слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)".

3. В Закон Казахской ССР от 18 июня 1991 г. "Об охране окружающей природной среды в Казахской ССР" (Ведомости Верховного Совета Казахской ССР, 1991 г., N 26, ст.332; Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1993 г., N 8, ст.179; 1995 г., N 14, ст.96; N 20, ст.120):

в пункте 3 статьи 77 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

4. В Закон Казахской ССР от 28 июня 1991 г. "О государственной молодежной политике в Казахской ССР" (Ведомости Верховного Совета Казахской ССР, 1991 г., N

28, ст.377; Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., N 9-10, ст.158 ; 1995 г., N 20, ст.120) :

в статье 6 :

в абзаце втором пункта 4 слова "процентов на кредит" заменить словами "вознаграждения (интереса) за пользование кредитом";

в пункте 6 после слов "с выплатой" дополнить словами "вознаграждения (интереса) в размере".

5. В Закон Республики Казахстан от 15 января 1992 г. "О свободе вероисповедания и религиозных объединениях" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., N 4, ст.84; 1995 г., N 20, ст.120, 121):

в части первой статьи 16 слова "денежные средства" заменить словом "деньги".

6. В Закон Республики Казахстан от 17 января 1992 г. "О порядке разрешения хозяйственных споров арбитражными судами Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., N 5, ст.102; 1993 г., N 17, ст.417):

1) подпункт 2) части второй статьи 67 изложить в следующей редакции:

"2) наименование сторон, их местонахождение, банковские счета с указанием обслуживающего банка";

2) в подпункте 1) статьи 68 и в абзаце втором части второй статьи 101 слова "денежных сумм" заменить словом "денег";

3) в подпункте 1) статьи 82 слова "денежные суммы" заменить словом "деньги";

4) в части третьей статьи 86 слова "денежной суммы" заменить словом "денег";

5) абзац четвертый части второй статьи 101 изложить в следующей редакции:

"индивидуальный идентификационный код, присвоенный банком при открытии банковского счета, с которого производится изъятие денег";

6) в части второй статьи 126 и части второй статьи 133 слова "денежных сумм" заменить словом "денег";

7) в части третьей статьи 132 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

7. В Закон Республики Казахстан от 23 июня 1992 г. "О внутренних войсках Министерства внутренних дел Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., N 11-12, ст.290; N 24, ст.592; 1993 г., N 8, ст.179, 1995 г., N 1-2, ст.17; N 23, ст.155; Закон Республики Казахстан от 2 апреля 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам упорядочения предоставления льгот отдельным категориям граждан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 3 апреля 1997 г.) :

в части пятой статьи 33 слова "беспроцентных ссуд" заменить словами "ссуд без установления ставок вознаграждения (интереса)".

8. В Закон Республики Казахстан от 26 июня 1992 г. "Об иммиграции" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., N 13-14, ст.314):

в подпунктах а), г) статьи 13 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

9. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 1992 г. "О защите и поддержке частного предпринимательства" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., N 16, ст.424; 1995 г., N 20, ст.120, 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 14, ст.274):

1) в абзаце десятом статьи 14 слова "счета в банках для хранения денежных средств" заменить словами "банковские счета, в том числе для хранения денег";

2) статью 19 изложить в следующей редакции:

"Статья 19. Внешнеэкономическая деятельность частных предпринимателей

Внешнеэкономическая деятельность частных предпринимателей регулируется действующим законодательством Республики Казахстан."

10. В Закон Республики Казахстан от 12 апреля 1993 г. "О возвратной системе финансирования инвестиций" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1993 г., N 9, ст.210; 1994 г., N 9-10, ст.158; N 21-22, ст.268):

в пункте 1 статьи 6 слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)".

11. В Закон Республики Казахстан от 12 апреля 1993 г. "О кредитовании отраслей агропромышленного комплекса и финансировании государственных мероприятий" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1993 г., N 9, ст.212):

1) в статье 2:

в пункте 1 слова "настоящим Законом, Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", другими нормативными актами, регламентирующими деятельность банков и вопросы процентной политики" заменить словами "действующим законодательством";

в абзаце втором пункта 2 слова "ставке, определяемой" заменить словами "официальной ставке рефинансирования, устанавливаемой";

2) в статье 3:

в части первой слова "на беспроцентной основе товаропроизводителям" заменить словами "товаропроизводителям без вознаграждения (интереса)";

в части второй слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)".

12. В Закон Республики Казахстан от 27 декабря 1994 г. "Об иностранных инвестициях" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., N 23-24, ст.280; 1995 г., N 20, ст.120; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 14, ст.274; Закон Республики Казахстан от 2 июня 1997 г. "О внесении изменений в Закон Республики Казахстан "Об иностранных инвестициях" и в некоторые указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона", опубликованный в газетах "

Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 3 июня 1997 года):
в пункте 5 статьи 15 слова "Денежные средства" заменить словом "Деньги".

13. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 г. (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., N 23-24 (приложение); 1995 г., N 15-16, ст.109; N 20, ст.121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст.187; N 14, ст.274; N 19, ст.370; Закон Республики Казахстан от 21 января 1997 г. "О признании утратившим силу Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банкротстве" и внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 25 января 1997 г.; Закон Республики Казахстан от 5 марта 1997 г. "О внесении дополнения и изменений в Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть)", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 11 марта 1997 г.; Закон Республики Казахстан от 19 июня 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 25 июня 1997 г.

- 1) в пункте 3 статьи 2 :
слова "денежные средства" заменить словом "деньги";
после слова "перемещаются" дополнить словами "и обращаются";
- 2) в пункте 1 статьи 10 слова "прибыли или личного" заменить словом "чистого";
- 3) в пункте 1 статьи 34 слова "прибыли", "полученную прибыль" заменить соответственно словами "дохода", "полученный чистый доход";
- 4) в пункте 4 статьи 41 слова "прибыли и убытков" заменить словами "чистого дохода";
- 5) в подпункте 1) пункта 6 статьи 42 слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";
- 6) в абзаце втором пункта 1 статьи 44 слова "денежными средствами" заменить словом "деньгами";
- 7) в статье 50 :
в пункте 5 :
слово "имеющиеся" исключить;
слова "денежные средства недостаточны" заменить словами "недостаточно денег";
в пункте 6 слова "денежных сумм" заменить словом "денег";
в пункте 9 слова "денежных средств" заменить словом "денег";
- 8) в подпункте 3) пункта 1 статьи 55 слова "пени и процентов" заменить словами "неустойки и вознаграждения (интереса)";
- 9) в тексте статьи 58 слова "уставным фондом", "уставный фонд" заменить соответственно словами "уставным капиталом", "уставный капитал";

10) в названии и тексте статьи 59 слова "уставный фонд", "уставном фонде", "уставные фонды", "уставного фонда" заменить соответственно словами "уставный капитал", "уставном капитале", "уставный капитал", "уставного капитала";

11) в подпункте 3) пункта 1 статьи 61 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";

12) в названии и тексте статьи 64 слова "Уставный фонд", "уставного фонда" заменить соответственно словами "Уставный капитал", "уставного капитала";

13) в пункте 1 статьи 65 слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";

14) в пункте 2 статьи 67 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";

15) в пункте 1 статьи 69 слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";

16) в пунктах 2 и 3 статьи 71 слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";

17) в тексте статьи 73 слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";

в подпункте 1) пункта 2 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";

18) в названии и тексте статьи 74 слова "Уставный фонд", "уставный фонд", "уставного фонда" заменить соответственно словами "Уставный капитал", "уставный капитал", "уставного капитала";

19) в статье 77:

в абзаце первом пункта 1 слова "уставный фонд" заменить словами "уставный капитал";

в пункте 5 слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";

20) в названии и тексте статьи 78 слова "Уставный фонд", "уставного фонда" заменить соответственно словами "Уставный капитал", "уставного капитала";

21) в пункте 2 статьи 79:

в подпункте 1) слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";

в подпункте 3) слова "прибыли и убытков" заменить словами "чистого дохода";

22) в названии и тексте статьи 80 слова "уставном фонде", "уставный фонд" заменить соответственно словами "уставном капитале", "уставный капитал";

в пункте 5 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";

23) в пункте 1 статьи 84 слова "уставный фонд" заменить словами "уставный капитал";

24) в тексте статьи 85 слова "уставный фонд" заменить словами "уставный капитал";

25) в пункте 6 статьи 86 слова "небанковских финансовых учреждений" заменить словами "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

26) подпункт 4) пункта 3 статьи 87 изложить в следующей редакции:

- "4) порядок использования чистого дохода и возмещения убытков;"
- 27) в названии и тексте статьи 88 слова "Уставный фонд", "уставного фонда" заменить соответственно словами "Уставный капитал", "уставного капитала";
- 28) в названии и тексте статьи 89 слова "уставного фонда", "уставный фонд" заменить соответственно словами "уставного капитала", "уставный капитал";
- 29) в названии и тексте статьи 90 слова "уставного фонда", "уставный фонд" заменить соответственно словами "уставного капитала", "уставный капитал";
- 30) в тексте статьи 91 слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";
- 31) в тексте статьи 92 слова "уставного фонда", "уставном фонде" заменить словами "уставного капитала", "уставном капитале";
- в подпункте б) пункта 2 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";
- 32) в пункте 1 статьи 94 слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";
- 33) в тексте статьи 95 слова "уставных фондах", "уставных фондов", "уставном фонде" заменить соответственно словами "уставном капитале", "уставного капитала", "уставном капитале";
- 34) в статье 97 слова "прибылей и убытков" заменить словами "чистого дохода";
- 35) в пункте 2 статьи 98 слово "Прибыль" заменить словами "Чистый доход";
- 36) подпункт 4) пункта 3 статьи 99 изложить в следующей редакции:
- "4) утверждение финансовой отчетности кооператива и распределение его чистого дохода;";
- 37) в пункте 5 статьи 106 слова "Денежные средства" заменить словом "Средства";
- 38) в пункте 4 статьи 107 слова "денежные средства" заменить словами "деньги, а также другое имущество";
- 39) пункт 1 статьи 130 изложить в следующей редакции:
- "1. К ценным бумагам относятся: облигация, коносамент, акция и другие документы, которые законодательными актами или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.";
- 40) в статье 136 слова "фиксированного в ней процента" заменить словами "указанного в ней вознаграждения (интереса), рассчитанного";
- 41) статьи 137, 138 исключить;
- 42) в статье 139:
- в пункте 1 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";
- в пункте 3 слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";
- 43) статью 140 исключить;
- 44) в пункте 1 статьи 144 слова "тайны вкладов" заменить словами "тайны банковских вкладов";
- 45) в подпункте 2) статьи 187 после слов "о выдаче" дополнить словом "банковских"

" ;

46) в части второй статьи 199 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";

47) в подпункте 3) пункта 1 статьи 200:
слово "процента" заменить словами "вознаграждения (интереса)";
слова "утвержденной Национальным банком Республики Казахстан ставки процента по кредитам." заменить словами "установленной официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан.";

48) в пункте 3 статьи 207 слова "денежными средствами", "денежных средств" заменить соответственно словами "деньгами", "денег";

49) в статье 282:
пункт 1 дополнить новым абзацем третьим следующего содержания:
"Порядок и способы осуществления платежей и расчетов устанавливаются банковским законодательством Республики Казахстан и определяются сторонами в соответствующем договоре.";

в пункте 2 слово "проценты" заменить словами "неустойку и вознаграждение (интерес)";

50) в статье 291:
абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:
"1. Должник во исполнение обязательств вправе разместить причитающиеся с него деньги на условиях депозита, а ценные бумаги - на условиях хранения на имя нотариальной конторы, а в случаях, установленных законодательными актами, - на имя суда, если обязательство не может быть исполнено должником вследствие:";

пункт 2 изложить в следующей редакции:
"2. Внесение денег или ценных бумаг на условиях депозита или хранения на имя нотариальной конторы или суда считается исполнением обязательства.
Нотариальная контора или суд, на имя которых внесены деньги или ценные бумаги, извещают об этом кредиторов.";

51) пункт 4 статьи 301 изложить в следующей редакции:
"4. Деньги, являющиеся предметом залога, размещаются в банке.";

52) в пункте 1 статьи 302 слово "проценты" заменить словами "вознаграждение (интерес)";

53) в статье 303:
в пункте 4 слова "в депозит банка или нотариальной конторы" заменить словами "размещается в банке";

пункт 5 изложить в следующей редакции:
"5. Если иное не установлено договором о залоге, деньги, являющиеся предметом залога, размещаются в банке.
Вознаграждение (интерес), причитающееся за данные деньги, принадлежит залогодателю.";

54) параграф 4 главы 18 изложить в следующей редакции:
"Параграф 4. ГАРАНТИЯ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Ст а т ь я 3 2 9 . Г а р а н т и я

1. В силу гарантии гарант обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично солидарно с должником, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

2. Лица, совместно давшие гарантию, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не установлено договором гарантии.

3. Договор гарантии может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем.

Ст а т ь я 3 3 0 . П о р у ч и т е л ь с т в о

В силу поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично субсидиарно.

Ст а т ь я 3 3 1 . О с н о в а н и я и ф о р м а г а р а н т и и и п о р у ч и т е л ь с т в а

1. Гарантия и поручительство возникают на основании договоров поручительства или гарантии. Применение гарантии может быть установлено законодательством.

2. Договоры гарантии или поручительства должны быть совершены в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора гарантии или поручительства.

3. Письменная форма договоров гарантии или поручительства считается соблюденной, если гарант или поручитель письменно уведомил кредитора о своей ответственности за исполнение обязательства должником, а кредитор не отказался от предложений гаранта или поручителя в течение нормально необходимого для этого времени.

Ст а т ь я 3 3 2 . О т в е т с т в е н н о с т ь г а р а н т а и п о р у ч и т е л я

1. Если иное не установлено договором, гарантия и поручительство обеспечивают лишь действительное требование. Гарант и поручитель не освобождаются от ответственности, если они поручились за должника, о недееспособности которого им было заранее известно, в то время как кредитор об этом обстоятельстве не знал.

2. Гарант отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату неустойки, вознаграждения (интереса), судебные издержки по взысканию долга и другие убытки кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не установлено договором гарантии.

3. Поручитель несет перед кредитором ответственность в пределах суммы, указанной в поручительстве, если иное не предусмотрено условиями поручительства. До предъявления требований к поручителю, несущему субсидиарную ответственность,

кредитор должен принять разумные меры к удовлетворению этого требования должником, в частности, путем зачета встречного требования и обращения взыскания в установленном порядке на имущество должника.

Статья 333. Права и обязанности гаранта в случае предъявления к
нему требования кредитором

1. Гарант обязан до удовлетворения требования кредитора предупредить об этом должника, а если к гаранту предъявлен иск - привлечь должника к участию в деле. В противном случае должник имеет право выдвинуть против обратного требования гаранта все возражения, которые он имел против кредитора.

2. Гарант вправе выдвигать против требования кредитора возражения, которые мог бы представить должник, если иное не вытекает из договора гарантии. Гарант не теряет право на эти возражения даже в том случае, если должник от них отказался или признал свой долг.

Статья 334. Права гаранта и поручителя, исполнивших
обязательство

1. К гаранту, исполнившему обязательство, переходят все права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором гарант удовлетворил требование кредитора. Гарант также вправе требовать от должника уплаты неустойки и вознаграждения (интереса) на сумму, выплаченную кредитору, и возмещение иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника.

2. По исполнении гарантом обязательства кредитор обязан вручить гаранту документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

3. Правила, установленные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, применяются, если иное не установлено законодательством или договором гаранта с должником и не вытекает из отношений между ними.

4. Поручитель приобретает те же права в части, в которой он исполнил обязательство должника перед кредитором.

Статья 335. Извещение гаранта и поручителя об исполнении
обязательства должником

Должник, исполнивший обязательство, обеспеченное гарантией или поручительством, обязан немедленно известить об этом гаранта или поручителя. В противном случае гарант или поручитель, в свою очередь исполнившие обязательство, вправе взыскать с кредитора неосновательно полученное либо предъявить регрессное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь неосновательно полученное.

Статья 336. Прекращение гарантии и поручительства

1. Гарантия и поручительство прекращаются с прекращением обеспеченного им

обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для гаранта и поручителя, без с о г л а с и я п о с л е д н и х .

2. Гарантия и поручительство прекращаются с переводом на другое лицо долга по обеспеченному гарантией или поручительством обязательству, если гарант или поручитель не дали кредитору согласия отвечать за нового должника.

3. Гарантия и поручительство прекращаются, если по наступлении срока исполнения обеспеченного им обязательства кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или гарантом и поручителем.

4. Гарантия и поручительство прекращаются по истечении срока, на который они даны, указанного в договоре гарантии или поручительства. Если такой срок не установлен, они прекращаются, если кредитор в течение одного года со дня наступления срока исполнения обеспеченного гарантией или поручительством обязательства не предъявит иска к гаранту или поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, гарантия и поручительство прекращаются, если кредитор не предъявит иска к гаранту или поручителю в течение двух лет со дня заключения договора гарантии или поручительства, если иное не предусмотрено законодательными а к т а м и . " ;

55) в статье 341 слова "неуплаченные проценты" заменить словами "неполученное вознаграждение (интерес)";

56) статью 353 изложить в следующей редакции:

"Статья 353. Ответственность за неправомерное пользование чужими д е н ь г а м и

1. За неправомерное пользование чужими деньгами в результате неисполнения денежного обязательства либо просрочки в их уплате, либо их неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежит уплате неустойка. Размер неустойки исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день предъявления иска или на день вынесения решения, или на день фактического платежа. Эти правила применяются, если иной размер неустойки не установлен законодательными актами или договором.

2. Неустойка за пользование чужими деньгами взимается по день уплаты суммы этих денег кредитору, если законодательством или договором не установлен иной порядок исчисления суммы неустойки.

3. Если убытки, причиненные кредитору неправомерным использованием его

деньгами, превышают сумму неустойки, причитающейся ему на основании пункта 1 настоящей статьи, он вправе требовать от должника возмещения убытков в части, превышающей эту сумму." ;

57) в пункте 3 статьи 366 слово "проценты" заменить словами "вознаграждение (интерес)" ;

58) в абзаце первом пункта 1 статьи 387 слово "банковское" исключить.

14. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 30 марта 1995 г. N 2155 "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст.23; N 12, ст.88; N 15-16, ст.100; N 23, ст.141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст.184; N 11-12, ст.262 ; N 19 , ст . 3 7 0) :

1) в части пятой статьи 1 слова "и другим законодательством" исключить;

2) в статье 4 :

в названии и тексте после слов "Нормативные" и "нормативные" дополнить словом "правовые" ;

в части первой после слова "клиентами" слова "а также организациями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты и" исключить ;

3) статью 5 исключить ;

4) в статье 6 :

в части первой слова "совместно с подведомственными ему подразделениями" заменить словами "вместе со своими филиалами, представительствами и организациями" ;

в части второй слова "управления и другие подразделения" заменить словами "филиалы и представительства" ;

5) абзац четвертый части второй статьи 7 изложить в следующей редакции:

"- защита интересов кредиторов и клиентов банков путем принятия нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, и осуществления контроля за их исполнением." ;

6) в статье 8 :

подпункты б), в), г), д) изложить в следующей редакции:

"б) участвует в обслуживании государственного долга Правительства Республики Казахстан по согласованию с ним и обслуживает государственный долг Национального Банка Казахстана ;

в) выдает разрешение на открытие банков и их добровольную реорганизацию и ликвидацию, дает согласие на открытие филиалов (их слияние) и представительств банков на территории Республики Казахстан, а для банков-резидентов - и вне территории республики, на участие банков в уставном капитале организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, на выдачу

банкам лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также выдает лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций ;

г) в установленном порядке проводит обязательную экспертизу проспектов эмиссий ценных бумаг банков до их государственной регистрации, согласование изменений к ним и дает заключения по отчету об итогах выпуска и размещения ценных бумаг банками, учредительным документам, а также дает согласие на внесение изменений в учредительные документы банка, его перерегистрацию, назначение (избрание) руководящих работников банка ;

д) вправе предоставлять кредиты банкам, а также юридическим лицам, открывающим по решению Правления Национального Банка Казахстана банковские счета в Национальном Банке Казахстана. Является кредитором последней инстанции для банков ; " ;

в подпункте е) слова "а также организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить ;

подпункт ж) изложить в следующей редакции:

"ж) осуществляет регулирование ставок вознаграждения (интереса) по кредитам в Республике Казахстан .

В случаях невозможности контроля за инфляционными процессами в Республике Казахстан методами денежно-кредитного регулирования Национальный Банк Казахстана вправе ограничивать объемы кредитов и банковские ставки вознаграждения (интереса) по ним ; " ;

в подпункте к) :

слова "а также организациями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить ;

после слова "нормативные" дополнить словом "правовые";

в подпункте л) слова "а также организациями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить ;

в подпункте м) слова "с расчетных, текущих, бюджетных и иных счетов" заменить словами "по банковским счетам";

подпункт н) дополнить словами "и (или) являющихся частью инфраструктуры финансового рынка" ;

подпункт р) изложить в следующей редакции:

"р) составляет и ведет платежный баланс страны;" ;

в подпункте с) :

слова "списания денежных средств со" заменить словами "изъятия денег с банковских" ;

слово "списания" заменить словом "изъятия";

слова "начисленных процентов со" заменить словами "начисленного

вознаграждения (интереса) с банковских";
подпункт у) изложить в следующей редакции:
"у) обслуживает единый казначейский счет Министерства финансов Республики
Казахстан";

7) в названии главы III слово "прибыли" заменить словом "дохода";

8) в статье 9:

в названии статьи слова "Уставный фонд" заменить словами "Уставный капитал";
часть первую изложить в следующей редакции:

"Уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству и
формируется в размере 10 миллиардов казахстанских тенге путем передачи в
распоряжение Национального Банка Казахстана основных фондов и отчислений от
полученных им доходов, а также средств, выделяемых из республиканского бюджета.";

часть вторую исключить;

часть третью считать частью второй;

9) в статье 10:

название статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 10. Резервный фонд, счета переоценки и специальные провизии (резервы)
Национального Банка Казахстана";

в части первой:

слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";

слова "собственной прибыли" заменить словами "собственного дохода";

слова "в том числе от сомнительных и безнадежных долгов" исключить;

дополнить предложениями следующего содержания:

"Счет переоценки золотовалютных активов предназначен для учета
нереализованного дохода от их переоценки. Счет переоценки ценных бумаг, в том
числе и в иностранной валюте, предназначен для учета нереализованного дохода от
переоценки их стоимости.";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"За счет расходов Национального Банка Казахстана формируются специальные
провизии (резервы) по сомнительным и убыточным банковским активам, включая
кредиты, депозиты, ценные бумаги, убытки при расчетах, остатки на счетах и другие
активы, а также общие провизии (резервы).";

часть третью исключить;

10) в статье 11:

в названии статьи слово "Прибыль" заменить словом "Доход";

в части первой:

слово "Прибыль" заменить словами "Чистый доход";

слова "списание безнадежных и сомнительных долгов и" исключить;

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Чистый доход Национального Банка Казахстана направляется на формирование уставного капитала и резервного фонда в абсолютных суммах, устанавливаемых Президентом Республики Казахстан по представлению Правления Национального Банка

Казахстана."

в части третьей:

слова "полученной прибыли" заменить словами "полученного чистого дохода";

слово "фондов" заменить словами "уставного капитала и резервного фонда";

в части четвертой слово "прибыли" заменить словом "дохода";

11) в части третьей статьи 12 слова "самостоятельных служб, областные (территориальные) управления, районные отделения и другие подразделения" заменить словами "других подразделений, филиалы, представительства и организации";

12) в части второй статьи 13 слово "кредитными" заменить словом "финансовыми";

13) в части первой статьи 15:

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) утверждение нормативных правовых актов Национального Банка Казахстана, касающихся банковской деятельности";

в подпункте г):

слово "централизованной" заменить словом "официальной";

слова "и бюджетом Республики Казахстан" исключить;

подпункт з) изложить в следующей редакции:

"з) определение основных принципов управления золотовалютными активами";

подпункты л), м), н) изложить в следующей редакции:

"л) рассмотрение и утверждение годового баланса и отчета о доходах и убытках Национального Банка Казахстана;

м) утверждение Положения о Национальном Банке Казахстана, нормативных правовых актов о порядке формирования его уставного капитала и резервного фонда, использования основных средств и иного имущества, оказания платных услуг, структуры и бюджета (сметы расходов) Национального Банка Казахстана, назначение директоров департаментов, руководителей филиалов, представительств и организаций Национального Банка Казахстана;

н) утверждение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для банков и других организаций в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства";

в подпункте о) слова "и его подразделений" заменить словами "его филиалов, представительств и организаций";

в подпункте п) слово "организациях" заменить словами "и иных организациях в соответствии с настоящим Указом";

дополнить подпунктом с) следующего содержания:

"с) определение политики и методов бухгалтерского учета для Национального Банка Казахстана с учетом казахстанских стандартов бухгалтерского учета.";

14) в части второй статьи 16 слова "четыре его заместителя и руководитель бухгалтерской службы" заменить словами "и пять должностных лиц";

15) в части четвертой статьи 17 слова "первый заместитель" заменить словами "лицо, его замещающее";

16) в статье 19:
в части третьей слово "первый" исключить;
часть шестую изложить в следующей редакции:

"В порядке, определенном настоящим Указом и Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Совет директоров вправе принимать решения о применении к банкам некоторых видов санкций, не отнесенных к полномочиям Правления, а также иных мер воздействия, предусмотренных банковским законодательством.";

17) в статье 20:
название статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 20. Филиалы, представительства и организации Национального Банка Казахстана";

в части первой слова "Областные территориальные управления" заменить словами "Филиалы и представительства";

части вторую и третью изложить в следующей редакции:

"Организации Национального Банка Казахстана являются юридическими лицами, создаются и прекращают свою деятельность в соответствии с законодательными актами, с учетом особенностей, установленных настоящим Указом.

Национальный Банк Казахстана принимает решение о создании и прекращении деятельности своих организаций, является их учредителем и уполномоченным государственным органом, осуществляющим по отношению к ним функции субъекта права государственной собственности, включая полномочия по принятию решений об изменении правового статуса названных организаций.";

18) в статье 21 слова "и его структурных подразделений" заменить словами "его филиалов, представительств и организаций";

19) статьи 23, 24, 25, 26, 27, 28 изложить в следующей редакции:

"Статья 23. Национальный Банк Казахстана - банк, финансовый
советник и агент

Национальный Банк Казахстана может действовать как банк, финансовый советник и агент государственных органов по соглашению с ними.

Статья 24. Национальный Банк Казахстана - банк Правительства
Республики Казахстан

В Национальном Банке Казахстана размещаются средства Правительства

Республики Казахстан. Национальный Банк Казахстана производит платежи, осуществляет иные операции по счетам Правительства, а также предоставляет им другие услуги.

Статья 25. Национальный Банк Казахстана - финансовый советник
Правительства Республики Казахстан

Национальный Банк Казахстана выступает в качестве финансового советника Правительства Республики Казахстан при разработке и реализации политики государственного заимствования, формировании бюджетной политики по вопросам, связанным с денежно-кредитной политикой государства.

Статья 26. Национальный Банк Казахстана - агент Правительства
Республики Казахстан

Национальный Банк Казахстана действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан на условиях, которые согласованы между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана в качестве агента Правительства Республики Казахстан обслуживает по согласованию с ним государственные займы Правительства.

Статья 27. Операции с государственными ценными бумагами,
выпущенными по решению Правительства Республики
Казахстан

Национальный Банк Казахстана вправе осуществлять операции с государственными ценными бумагами, выпущенными по решению Правительства Республики Казахстан.

Министерство финансов Республики Казахстан согласовывает с Национальным Банком Казахстана ежемесячные объемы выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга Правительства с учетом их воздействия на ликвидность банковской системы и приоритетов денежно-кредитной политики, условия допуска финансовых организаций к первичному размещению государственных ценных бумаг, выпущенных по решению Правительства.

Статья 28. Участие в регулировании обращения ценных бумаг

Национальный Банк Казахстана по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан вправе участвовать в регулировании обращения государственных ценных бумаг, выпущенных по решению Правительства, а также в соответствии с законодательством Республики Казахстан вправе участвовать в регулировании обращения ценных бумаг.";

20) в статье 30:

абзац второй изложить в следующей редакции:

"- уровни ставок вознаграждения (интереса) по кредитам Национального Банка Казахстана банкам";

в абзаце пятом слова "и Правительству" исключить;
дополнить абзацем следующего содержания:
"- официальная учетная (дисконтная) ставка.";

21) статью 31 изложить в следующей редакции:

"Статья 31. Ставки вознаграждения (интереса) по кредитам, предоставляемым Национальным Банком Казахстана
Национальный Банк Казахстана устанавливает официальную ставку рефинансирования, а также иные ставки вознаграждения (интереса) по проводимым им операциям. Официальная ставка рефинансирования устанавливается в зависимости от общего состояния денежного рынка, спроса и предложения по кредитам, уровня инфляции и инфляционных ожиданий.

Национальный Банк Казахстана использует политику ставок вознаграждения (интереса) для воздействия на рыночные ставки вознаграждения (интереса) в рамках осуществляемой государственной денежно-кредитной политики.";

2 2) в с т а т ь е 3 2 :

в части пятой слова "Национальным Банком Казахстана" заменить словами "законодательными актами Республики Казахстан";

в части шестой слова "отзыве лицензий на совершение банковских операций" заменить словами "прекращении деятельности банка";

часть седьмую исключить;

23) статью 34 изложить в следующей редакции:

"Статья 34. Официальная учетная (дисконтная) ставка
Национальный Банк Казахстана производит в соответствии с официальной учетной (дисконтной) ставкой переучет коммерческих векселей.

Национальный Банк Казахстана определяет официальную учетную (дисконтную) ставку в зависимости от общего состояния денежного рынка, спроса и предложения по к р е д и т а м .

Национальный Банк Казахстана осуществляет учетную (дисконтную) политику для воздействия на учетные (дисконтные) ставки банков в рамках государственной денежно - к р е д и т н о й п о л и т и к и .

Национальный Банк Казахстана устанавливает порядок переучета векселей и условия, предъявляемые для приема векселей к переучету Национальным Банком К а з а х с т а н а . " ;

2 4) в с т а т ь е 3 5 :

в части второй слова "и Правительства" исключить;

в части третьей слова "второго уровня" исключить;

2 5) в с т а т ь е 3 7 :

название статьи дополнить словами "по операциям банков";
в части первой слова "процентных ставок" заменить словами "ставок

вознаграждения (интереса)";

в части второй после слова "процессов" дополнить словом "косвенными";

26) статью 39 изложить в следующей редакции:

"Статья 39. Платежное средство

Законным платежным средством в Республике Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана, является казахстанский тенге.";

27) в статье 40, части первой статьи 42 и статье 47 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

28) в части второй статьи 41 слово "резервов" заменить словом "активов";

29) в статье 47 слова "действующим законодательством" заменить словами "законодательными актами Республики Казахстан";

30) часть вторую статьи 48 исключить;

31) в статье 49 после слов "правовой режим" дополнить слово "банковских";

32) статью 51 исключить;

33) в статье 52:

в абзаце втором слова "первоклассными (высоколиквидными, безрисковыми)" заменить словами "высоколиквидными, безрисковыми";

в абзаце третьем слова "покупает и продает чеки, простые и переводные" заменить словом "переучитывает";

в абзаце пятом:

слово "облигации" исключить;

слова "дисконтные и процентные" заменить словом "долговые";

в абзаце восьмом слово "учреждениях" заменить словом "организациях";

абзац девятый изложить в следующей редакции:

"- выписывает чеки и выдает векселя";

34) в статье 53:

в части первой:

абзац второй изложить в следующей редакции:

"- аффинированное золото";

в абзацах четвертом и пятом слово "первоклассные" исключить;

в части третьей слова "процентов" заменить словами "невыплаты вознаграждения (интереса)";

35) в части первой статьи 54:

абзац второй изложить в следующей редакции:

"- обслуживать организации, а также приобретать акции юридических лиц, кроме случаев, предусмотренных настоящим Указом";

в абзаце третьем слова "и его подразделений" заменить словами "его филиалов, представительств и организаций";

36) в названии главы X слова "и специальные резервы" исключить;

37) в части первой статьи 56:

в подпункте а) слова "процентных ставок" заменить словами "ставок вознаграждения (интереса)";

в подпункте в) слова "целесообразность, порядок и условия открытия счетов в иностранной валюте резидентов Республики Казахстан в банках за пределами Республики Казахстан и выдает разрешение на их открытие" заменить словами "условия открытия банковских счетов в иностранной валюте резидентов Республики Казахстан в иностранных банках";

подпункты г), д) изложить в следующей редакции:

"г) устанавливает правила выдачи, регистрации и выдает лицензии на проведение валютных операций, предусмотренных валютным законодательством;

д) регулирует курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам, в том числе путем установления официального курса Национального Банка Казахстана для целей бухгалтерского учета, таможенных и налоговых платежей, а также рыночных котировок казахстанского тенге по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами";

в подпункте е) слово "резервами" заменить словом "активами";

подпункт ж) изложить в следующей редакции:

"ж) устанавливает по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан и уполномоченным государственным органом статистики порядок и формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для исполнения всеми юридическими и физическими лицами в Республике Казахстан";

подпункт и) изложить в следующей редакции:

"и) в случаях установления фактов нарушения банками и иными лицами банковского и валютного законодательства Республики Казахстан вправе налагать санкции, предусмотренные банковским и валютным законодательством";

в подпункте л) слова "денежные средства в иностранной валюте" заменить словами "иностранную валюту";

подпункт м) исключить;

подпункты н), о), п) считать соответственно подпунктами м), н), о);

в подпунктах м), н) слова "из-за границы" заменить словами "от нерезидентов Республики Казахстан";

в подпункте о) слова "введение и отмена режима" заменить словами "вводит и отменяет режим";

38) в статье 57:

в названии статьи после слов "Операции с" дополнить словом "иностранной";

абзац первый дополнить словами "и драгоценными металлами";

в абзаце третьем слова "казначейскими векселями и другими" исключить;

абзацы четвертый, пятый и шестой изложить в следующей редакции:

"- открывать счета в банках, иностранных центральных банках и банках, финансовых институтах, имеющих соответствующее право по законодательству государств, в которых они зарегистрированы, а также в международных финансовых организациях ;

- открывать и вести счета, действовать как представитель или корреспондент для иностранного центрального банка, банков и других финансовых институтов, имеющих соответствующее право по законодательству государств, в которых они зарегистрированы, иностранных правительств и их агентов, а также международных финансовых организаций ;

- осуществлять прием и хранение аффинированного золота, драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них;" ;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

"- производить на территории Республики Казахстан и на внешнем рынке операции по покупке и продаже аффинированного золота и других драгоценных металлов." ;

дополнить статью новым абзацем девятым следующего содержания:

"- в порядке, установленном действующим законодательством, ввозить в Республику Казахстан валютные ценности и драгоценные металлы, а также вывозить их за рубеж для размещения на своих счетах в иностранных банках и специализированных финансовых организациях." ;

3 9) в статье 5 8 :

в названии и в тексте статьи слова "резервы", "резервов" заменить соответственно словами "активы", "активов" ;

в части первой :

в абзаце втором слово "золота" заменить словами "аффинированного золота" ;

в абзаце третьем слова "средств банка, хранящихся" заменить словами "остатков средств на счетах Национального Банка Казахстана, находящихся в Республике Казахстан и " ;

абзацы пятый, шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

"- простых и переводных векселей в иностранной валюте ;

- ценных бумаг, выпущенных и гарантированных иностранными правительствами или международными финансовыми организациями ;

- других внешних активов, деноминированных в иностранной валюте, при условии обеспечения ликвидности и сохранности таких активов." ;

дополнить статью новой частью второй следующего содержания:

"Национальный Банк Казахстана определяет структуру золотовалютных активов и их размещение ." ;

часть вторую, третью и четвертую считать соответственно частями третьей, четвертой и пятой ;

в части третьей слова "решениями Президента Республики Казахстан" заменить словами "настоящим Указом";

в части четвертой:

в абзаце первом слова "Пополнение золотовалютных резервов" заменить словами "Увеличение и изменение структуры золотовалютных активов";

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"поступлений комиссионных и других вознаграждений (интереса) от депозитных, вкладных, дилинговых операций с иностранной валютой и операций с ценными бумагами, деноминированными в иностранной валюте, осуществляемых Национальным Банком Казахстана, а также предоставляемых им кредитов в иностранной валюте";

в абзаце пятом слова "на основании решений Правительства Республики Казахстан" и с к л ю ч и т ь ;

в абзаце шестом слова "по согласованию с Президентом Республики Казахстан" и с к л ю ч и т ь ;

в части пятой:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"Уменьшение золотовалютных активов производится Национальным Банком Казахстана путем";

в абзаце втором слово "продажу" заменить словом "продажи";

в абзаце третьем:

слово "осуществление" заменить словом "осуществления";

после слова "расходы" дополнить словами "а также для обслуживания государственного внешнего долга Национального Банка Казахстана";

в абзаце четвертом:

слово "продажу" заменить словом "продажи";

слова "(операции типа "валютный своп")" исключить;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

"возврата основной суммы и вознаграждения (интереса) по кредитам, полученным Национальным Банком Казахстана, а также выплат комиссионных и других сопутствующих им расходов.";

дополнить новым абзацем шестым следующего содержания:

"списания убыточных золотовалютных активов за счет сформированных провизий (резервов).";

40) в статье 59:

название статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 59. Ликвидность и сохранность внешних активов";

в тексте слова "валютных резервов", "валютные резервы" заменить соответственно словами "активов", "активы";

в части первой слова "учитывать ликвидность и безопасность" заменить словами "обеспечивать ликвидность и сохранность";

4 1) в статье 6 0 :

в названии статьи слова "валютных резервов" заменить словами "золотовалютных активов" ;

слово "Доходы" заменить словами "Нереализованные доходы";

слово "резервов" заменить словом "активов";

после слов "и валютой" дополнить словами "а также по операциям, связанным с ценными бумагами иностранных государств или международных финансовых организаций . " ;

4 2) в статье 6 1 :

в частях первой и четвертой слова "а также организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить;

в части второй слова "а также учреждений, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить;

в части пятой слова "и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензий, выдаваемых Национальным Банком Казахстана" и с к л ю ч и т ь ;

4 3) в статье 6 2 :

в части первой слова "а также организациями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить;

в части второй :

в абзаце втором :

слова "устанавливать правила и издавать директивы, инструкции" заменить словами "принимать нормативные правовые акты";

слова "а также организациями, осуществляющими операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить;

в абзаце третьем слова "а также организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить;

в абзаце четвертом :

слова "а также организаций и учреждений, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты" исключить;

слова "и целесообразной" исключить;

дополнить новыми абзацами шестым и седьмым следующего содержания:

"- в случаях, установленных банковским законодательством, назначать временную администрацию (временного администратора) банка;

- устанавливать случаи обязательного коллективного страхования депозитов и механизм его реализации . " ;

4 4) в статье 6 3 :

название статьи дополнить словами "и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты";

в части первой слова "второго уровня" исключить;
часть вторую изложить в следующей редакции:

"Пруденциальные нормативы устанавливаются Национальным Банком Казахстана также на консолидированной основе для нескольких банков, являющихся аффилированными лицами, то есть лицами, способными посредством юридически значимых действий повлиять на деятельность организации либо лица, на деятельность которого организация влияет указанным образом.";

часть третью исключить;

часть четвертую считать частью третьей;
в части третьей:

в абзаце втором после слова "нормативов" дополнить словами "и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов";

в абзаце четвертом слова "и процентных рисков" заменить словами "рисков и рисков по ставкам вознаграждения (интереса)";

45) в статье 64:

в части второй:

в абзаце третьем после слова "непогашенную" дополнить словами "или не снятую в установленном законом порядке";

в абзаце четвертом:

слова "принимало участие в управлении фирмой, которая потерпела банкротство или" заменить словами "входило в состав органов управления";

дополнить словами "и (или) аннулированы лицензии на проведение банковских операций";

абзац пятый изложить в следующей редакции:

"- отказывается представить или умышленно представило недостоверную декларацию о доходах в органы налоговой службы";

в абзаце шестом слова "имеет близкого родственника, который" заменить словами "состоит в близких родственных отношениях с лицом, которое";

часть третью исключить;

46) в абзаце втором части первой статьи 67 слова "валютного положения" заменить словами "валютной политики";

47) главу XIII дополнить статьей 70-1 следующего содержания:

"Статья 70-1. Возмездность услуг, оказываемых
Национальным Банком Казахстана

Национальный Банк Казахстана вправе производить на платной основе банковские операции и другие услуги, за исключением случаев предоставления банковских и иных услуг Правительству и Министерству финансов Республики Казахстан. Виды и

размеры платы за предоставляемые им услуги определяются Национальным Банком Казахстана самостоятельно." ;

48) часть вторую статьи 72 дополнить словами "участниками которых является Республика Казахстан" ;

49) в статье 73 :

часть первую изложить в следующей редакции:

"К работникам Национального Банка Казахстана, являющимся государственными служащими, применяются все ограничения, связанные с пребыванием на государственной службе, установленные законодательством Республики Казахстан о государственной службе." ;

дополнить новой частью второй следующего содержания:

"Работники Национального Банка Казахстана имеют право брать кредит в банках только с письменного разрешения Председателя Национального Банка Казахстана." ;

часть вторую считать частью третьей;

50) в названии статьи 74 слова "Указа Президента Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" заменить словами "настоящего Указа".

15. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 17 апреля 1995 г. N 2200 "О лицензировании" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г. , N 3-4, ст.37; N 12, ст.88; N 14, ст.93; N 15-16, ст.109; N 24, ст.162; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 8-9, ст.236; Закон Республики Казахстан от 21 января 1997 г. "О признании утратившим силу Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банкротстве" и внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 25 января 1997 г.; Закон Республики Казахстан от 7 апреля 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О лицензировании", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 9 апреля 1997 г.; Закон Республики Казахстан от 9 июня 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в некоторые Указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 12 июня 1997г.; Закон Республики Казахстан от 13 июня 1997 г. "О внесении изменения в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О лицензировании", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 14 июня 1997г.):

1) подпункт 35) пункта 1 статьи 9 дополнить словами: "а также гербовой бумаги, бланков чековых книжек и депозитных сертификатов";

2) в абзаце первом пункта 2 статьи 24 после слова "бюджет" дополнить словами "за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта".

16. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 24 апреля 1995 г. N 2235 "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 6, ст.43; N 12, ст.88; N 23, ст.152; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 1, ст.180, 181; N 11-12, ст.257; N 15, ст.281; N 23-24, ст.416; Закон Республики Казахстан от 28 февраля 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 1 марта 1997 г.; Закон Республики Казахстан от 11 апреля 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 15 апреля 1997 г.; Закон Республики Казахстан от 27 мая 1997 г. "О внесении дополнения в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 28 мая 1997 г.; Закон Республики Казахстан от 9 июня 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в некоторые Указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 12 июня 1997г.):

1) в с т а т ь е 5 :

в подпункте 3) слова "денежных средств" заменить словом "денег";

в подпункте 4) слово "фонд" заменить словом "капитал";

в подпункте д) подпункта б) слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (и н т е р е с а) " ;

подпункт 20) изложить в следующей редакции:

"20) "вознаграждение (интерес)" - выплаты за полученные кредиты и по
п о л у ч е н н ы м д е п о з и т а м ; " ;

в п о д п у н к т е 29) :

в подпункте б) слова "небанковскими финансовыми учреждениями, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение таких" заменить словами "организациями, осуществляющими отдельные виды банковских";

в подпункте в) слова "ведением депозитов и" заменить словами "приемом депозита
и в е д е н и е м б а н к о в с к и х " ;

в подпункте г) слова "валюты, денег, банкнот" заменить словами "денег, в том
ч и с л е и н о с т р а н н о й в а л ю т ы " ;

2) в пункте 2 статьи 7 после слов "в тенге по" дополнить словом "официальному";

3) в с т а т ь е 11 :

в п о д п у н к т е 3) :

в абзаце втором слова "по процентам" заменить словами "в форме вознаграждения (

интереса) " ;

в абзаце пятом слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

4) в статье 13 :

подпункт 2) исключить ;

подпункты 3), 4), 5), 6) считать соответственно подпунктами 2), 3), 4), 5);

в подпункте 4) слова "а также выигрыши по государственной (национальной) лотерее" исключить ;

5) статью 16 изложить в следующей редакции:

"Статья 16. Вычеты по вознаграждениям (интересу) за полученные кредиты (займы)

Вознаграждение (интерес) за полученные кредиты (займы) подлежит вычету в пределах сумм, рассчитанных по официальной ставке рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, увеличенной на 50 процентов указанной ставки по кредитам (займам) в тенге, и по ставке Лондонского межбанковского рынка, увеличенной на 50 процентов по кредитам (займам) в иностранной валюте.;"

б) в статье 32 :

в названии статьи слова "по процентам и" заменить словами "на вознаграждение (интерес) и по" ;

в пунктах 1 и 2 слова "Проценты, выплачиваемые" заменить словами "Вознаграждение (интерес), выплачиваемое";

в пункте 3 :

слова "проценты, ранее обложенные" заменить словами "вознаграждение (интерес), ранее обложенное" ;

слово "проценты" заменить словами "вознаграждение (интерес)";

7) в подпункте 1) статьи 33 слово "проценты" заменить словами "вознаграждение (интерес) " ;

8) в статье 34 :

в подпункте 8) пункта 1 слова "небанковских финансовых учреждений, имеющих лицензию Национального Банка Республики Казахстан, по процентам, полученным" заменить словами "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций по вознаграждению (интересу), полученному";

в пункте 3 слово "проценты" заменить словами "вознаграждение (интерес)";

в подпункте 7) пункта 5 слова "проценты по вкладам в банках и небанковских финансовых учреждениях" заменить словами "вознаграждение (интерес) по вкладам в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

9) в подпункте 4) пункта 1 статьи 49 слова "денежные средства" заменить словом "деньги" ;

10) в статье 50 :

в подпункте 4) пункта 1 слово "проценты" заменить словами "вознаграждение (

интерес)";

в подпункте 1) пункта 3 слово "выполняющих" заменить словом "осуществляющих";

11) в пункте 1 статьи 61:

в подпункте 10) слова "и его подразделениями" заменить словами "его филиалами и представительствами";

в подпункте 16) слова "и его подразделениями" заменить словами "его филиалами, представительствами и организациями";

12) в подпункте 5) пункта 3 статьи 123, подпункте 7) статьи 129 и подпункте 3) пункта 1 статьи 134 слова "и его подразделения" заменить словами "его филиалы, представительства и организации";

13) в абзаце первом пункта 1 статьи 138 слова "денежными средствами" заменить словом "деньгами";

14) в статье 147:

в части первой слово "выполняющие" заменить словом "осуществляющие";

в подпункте 1) слова "расчетных и иных" заменить словом "банковских";

в подпункте 2):

в абзаце первом слова "расчетных или других" заменить словом "банковских";

в абзаце втором:

после слов "в тенге на" дополнить словом "банковских";

слова "с валютных счетов" заменить словами "со средств в иностранной валюте на банковских счетах";

слово "котируемого" заменить словом "устанавливаемого";

в абзаце третьем:

слова "денежных средств", "денежные средства" заменить соответственно словами "денег", "деньги";

слова "расчетных (текущих) счетов в банках" заменить словами "банковских счетах";

в подпункте 3) слова "расчетного или иного" заменить словом "банковского";

в подпункте 4) слова "расчетным или иным", "денежных средств" заменить соответственно словами "банковским", "денег";

в подпункте 5) слова "расчетных и других" заменить словом "банковских";

в подпункте 6):

слова "расчетных или других счетов в течение определенного периода, о наличии денежных средств на" заменить словами "банковских счетов в течение определенного периода, о наличии денег на банковских";

слова "о начисленных процентах" заменить словами "о начисленном вознаграждении (интересе)";

15) в статье 161:

в тексте после слов "1,5-кратной" дополнить словом "официальной";
в пункте 2 слова "процента в размере 1,5-кратной" заменить словами "неустойки в
размере 1,5-кратной официальной";

1 6) в с т а т ь е 1 6 4 :

в п у н к т е 1 :

в подпункте 1) слова "расчетным и иным" заменить словом "банковским";

в п о д п у н к т е 2) :

слова "расчетных и других" заменить словом "банковских";

слова "со счетов" заменить словами "с банковских счетов";

в пункте 2 после слов "1,5-кратной" дополнить словом "официальной";

1 7) в с т а т ь е 1 7 2 :

в подпункте 1) слова "денежных средств" заменить словом "денег";

в подпункте 5) слова "расчетным и другим" заменить словом "банковским";

в подпункте 8) слова "денежно-валютные средства" заменить словом "деньги";

в подпункте 11) слова "денежных средств на" заменить словами "денег на
б а н к о в с к и х " ;

в подпункте 12) слова "и его подразделениях" заменить словами "в его филиалах,
представительствах и организациях".

17. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 2 мая 1995 г. N 2255 "О хозяйственных товариществах" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 7, ст. 49; N 15-16, ст.109; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 14, ст.274; N 19, ст.370; Закон Республики Казахстан от 19 июня 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 25 июня 1997 г.):

1) в пункте 3 статьи 1 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

2) в с т а т ь е 6 :

в пункте 2 слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

в пункте 4 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

3) в пункте 2 статьи 57 слова "проценты на сумму неуплаченной части. Размер процентов исчисляется исходя из средней учетной ставки банковского процента, определяемого Национальным Банком Республики Казахстан" заменить словами "неустойку на сумму неуплаченной части. Размер неустойки исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики К а з а х с т а н " ;

4) в пункте 5 статьи 57 слова "небанковским финансовым учреждениям", "небанковских финансовых учреждений", "небанковских финансовых учреждениях"

заменить соответственно словами "организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций", "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций", "организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций".

18. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 19 июня 1995 г. N 2335 "О государственном предприятии" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 9-10, ст. 66; N 24, ст.164; Закон Республики Казахстан от 19 июня 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан" опубликованный в газетах "Егемен Казахстан" и "Казахстанская правда" 25 июня 1997 г.):

1) статью 1 дополнить пунктами 4 и 5 следующего содержания:

"4. Особенности правового положения, создания, лицензирования, регулирования деятельности, ответственности, условий реорганизации и ликвидации государственных банков определяются действующим банковским законодательством.

5. Предприятия, создаваемые Национальным Банком Республики Казахстан, являются республиканскими государственными предприятиями.

Порядок создания, регулирования и прекращения деятельности предприятий Национального Банка Республики Казахстан определяется настоящим Указом, с учетом особенностей, устанавливаемых нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.";

2) в пункте 1 статьи 3 после слов "государственные органы" дополнить словами "а также Национальный Банк Республики Казахстан";

3) в пункте 1 статьи 4 после слов "решению Правительства" дополнить словами "или Национального Банка";

4) в абзаце втором пункта 2 статьи 16 слова "Денежные средства" заменить словом "Д е н ь г и " ;

5) в абзаце втором пункта 2 статьи 21 слово "процентов" заменить словами " вознаграждения (интереса) " ;

6) в с т а т ь е 2 5 :

в абзаце первом подпункта 3) пункта 1 слова "выплатой процента по ним ниже утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан ставки процента по кредитам" заменить словами "начислением вознаграждения (интереса) по ним ниже официальной ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным Банком Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н " ;

в пункте 2 слова "Денежные средства" заменить словом "Деньги";

7) в с т а т ь е 4 4 :

в пункте 1 слова "денежными средствами" заменить словом "деньгами";

в пункте 3 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

8) в с т а т ь е 4 5 :

в подпункте 1) пункта 2 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

в пункте 4 слова "денежным средствам" заменить словом "деньгам".

19. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 31 августа 1995 г. N 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст.106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст.184; N 15, ст.281; N 19, ст.370; Закон Республики Казахстан от 6 марта 1997 г. "О внесении дополнения в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 12 марта 1997 г.):

1) пункт 2 статьи 1 изложить в следующей редакции:

"2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан (далее - Министерство юстиции) и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) на проведение банковских операций."

2) статью 2 изложить в следующей редакции:

"Статья 2. Депозит

Депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку (в том числе Национальному Банку) на условиях их возврата в номинальном выражении, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой, непосредственно депозитору либо переданы по его поручению третьим лицам."

3) в статье 3:

в пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"4. Государственный банк - банк второго уровня, созданный на основании решения Правительства Республики Казахстан."

в абзаце втором после слова "нормативными" дополнить слово "правовыми";

пункты 5 и 6 исключить;

пункты 7 и 8 считать соответственно пунктами 5 и 6;

в пункте 5 слова "пятидесяти процентов" заменить словами "одной трети";

в пункте 6:

слова "владельцами уставного фонда" заменить словом "учредителями";

после слов "Республики Казахстан" дополнить словами "(или уполномоченный им государственный орган)";

4) в статье 4:

слова "законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Указом,

другими актами Президента Республики Казахстан" заменить словами "законодательством Республики Казахстан";

после слова "нормативными" дополнить словом "правовыми";

5) в статье 5:

в названии статьи и в тексте слова "Небанковское финансовое учреждение" заменить словами "Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций";

слова "банковские операции" заменить словами "виды банковских операций, предусмотренных настоящим Указом";

6) в статье 6:

в пункте 1:

в абзаце первом слова "за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи" исключить;

в подпункте а):

слова "принимать депозиты, а также" исключить;

слово "иные" исключить;

в подпункте в):

слова "принимает депозиты" исключить;

слово "другие" исключить;

пункт 2 исключить;

пункт 3 считать пунктом 2;

7) в пункте 2 статьи 7:

в абзаце первом слова "уставные фонды" заменить словами "уставный капитал";

в абзаце втором слова "в уставных фондах" заменить словами "(или уполномоченного им государственного органа) в уставном капитале";

8) статью 8 изложить в следующей редакции:

"Статья 8. Деятельность, запрещенная и ограниченная для банков

1. Банкам запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 4 статьи 30 настоящего Указа, а также участие в уставных капиталах юридических лиц, за исключением случаев, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

2. Запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, не распространяется на следующие случаи:

а) участие банков в уставном капитале банков, негосударственных накопительных пенсионных фондов, компаний по управлению пенсионными активами, инвестиционных фондов, страховых организаций, организаций-лизингодателей, а также юридических лиц, акции которых прошли листинг на фондовой бирже (в размере не более пятнадцати процентов акций одного эмитента от их общего количества);

б) участие банков в уставном капитале юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и(или) осуществляющих автоматизацию деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

в) участие банков в уставном капитале организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

г) участие банков в уставном капитале юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с условиями договора о залоге до момента их реализации банками;

д) доверительное управление банками пакетом акций и долями участия (вкладами участников) в уставном капитале юридических лиц;

е) деятельность по управлению имуществом и делами неплатежеспособных должников в процедурах банкротства.

3. Банкам, помимо деятельности и участия в уставном капитале юридических лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, разрешается заниматься следующими видами деятельности:

а) реализацией специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

б) реализацией специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;

в) реализацией собственного имущества;

г) реализацией в установленном настоящим Указом и иным действующим законодательством порядке заложенного заемщиками имущества;

д) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

е) представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью;

ж) организацией обучения по повышению квалификации специалистов в области банковско-финансовой деятельности.";

9) в пункте 3 статьи 10 слова "процентными ставками" заменить словами "ставками вознаграждения (интереса)";

10) в статье 11:

в пункте 2:

слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Дочерний банк не вправе создавать другой дочерний банк.";

в пункте 3 после слова "создаются" дополнить словом "закрываются";

11) в статье 12:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Банки создаются в форме закрытых акционерных обществ без права выпуска акций на предъявителя.

Государственные банки могут также создаваться в форме государственного предприятия."

в пункте 2:

после слов "банка в" дополнить словом "открытое";

слова "открытого типа" исключить;

слова "прием депозитов и предоставление кредитов в денежной форме" заменить словами "проведение банковских операций";

после слова "лимитов" дополнить словами "за исключением случаев, разрешенных Национальным Банком";

в пункте 3:

после слов "преобразования в" дополнить словом "открытое";

слова "открытого типа" исключить;

пункт 4 исключить;

12) статью 13 изложить в следующей редакции:

"Статья 13. Разрешение Национального Банка на открытие банка

1. Порядок выдачи и основания отказа в выдаче разрешения на открытие банка определяются банковским законодательством.

2. Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия Национальным Банком решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции.

Выданное разрешение на открытие банка может быть отозвано Национальным Банком.

3. Разрешение на открытие банка подлежит возврату банком в Национальный Банк при выдаче банку лицензии на проведение банковской операции или при принятии судом решения о прекращении деятельности банка.

4. Банк вправе добровольно вернуть выданное ему разрешение на открытие банка и перерегистрироваться в установленном законодательством порядке."

13) в статье 14:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Банк создается в порядке, определяемом гражданским законодательством Республики Казахстан для юридических лиц, с учетом особенностей, установленных банковским законодательством."

в пункте 2:

в абзаце первом слова "о хозяйственных товариществах" исключить;

в абзаце втором слово "фирменное" исключить;

в п у н к т е 3 :

в абзаце первом слова "о хозяйственных товариществах" исключить;

в абзаце втором слово "фирменное" исключить;

а б з а ц т р е т и й и с к л ю ч и т ь ;

в абзаце четвертом слова "принципы образования и" заменить словами "сведения о
в и д а х и п о р я д к е " ;

1 4) в п у н к т е 1 с т а т ь и 1 5 :

в абзаце первом слово "фирменного" исключить;

дополнить новым абзацем вторым следующего содержания:

"Наименование банка должно в обязательном порядке содержать слово "банк" или
п р о и з в о д н о е о т н е г о с л о в о . " ;

1 5) в с т а т ь е 1 6 :

в названии статьи слова "Уставный фонд и" заменить словами "Уставный и
с о б с т в е н н ы й " ;

п у н к т 1 и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"1. Уставный капитал банка (за исключением государственного банка) формируется
з а с ч е т п р о д а ж и а к ц и й л и б о в з н о с о в у ч р е д и т е л е й . " ;

в пункте 2 слова "денежными средствами" заменить словом "деньгами";

п у н к т 3 и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"3. В уставный капитал банка могут быть внесены деньги в пределах собственного
к а п и т а л а у ч р е д и т е л е й , з а в ы ч е т о м и х а к т и в о в , р а з м е щ е н н ы х в а к ц и и и д о л и у ч а с т и я в
у с т а в н о м к а п и т а л е д р у г и х ю р и д и ч е с к и х л и ц . " ;

в пункте 5 слова "Уставный фонд" заменить словами "Уставный капитал";

п у н к т 6 и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"6. Банк не имеет права выкупать собственные акции у акционеров, обладающих
п р а в о м к о н т р о л я н а д б а н к о м . " ;

в пункте 7 слово "Капитал" заменить словами "Собственный капитал (далее -
к а п и т а л) " ;

в п у н к т е 8 :

в абзаце первом слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";

дополнить новым абзацем третьим следующего содержания:

"В случае наступления срока исполнения обязательств, по которым могут быть
п р е д ь я в л е н ы т р е б о в а н и я к б а н к у , н о к о т о р ы е н е п р е д ь я в л е н ы д о п р и н я т и я р e ш e н и я о
п р и н у д и т е л ь н о м в ы к у п е а к ц и й б а н к а , т а к и е т р e б o в a н и я с ч и т а ю т с я п o г a ш e n n ы м и , з a
и с к л ю ч e н и e м т р e б o в a н и й п o д e п o з и т a м ф и з и ч e с к и х и ю р и д и ч e с к и х л и ц . " ;

1 6) в с т а т ь е 1 7 :

в п у н к т е 2 :

слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";

в абзаце первом пункта 3 слова "один из" заменить словами "одно лицо, включая";

17) пункт 2 статьи 18 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Требования настоящего пункта не распространяются на случаи приобретения банком-нерезидентом Республики Казахстан более пятидесяти процентов акций банка-резидента Республики Казахстан.";

18) в статье 19:

в пункте 3:

в подпункте б) слово "фирмы" заменить словом "организации";

в подпункте в) слова "уставном фонде" заменить словами "уставном капитале";

в абзацах первом и третьем подпункта г) слова "небанковского финансового учреждения" заменить словами "организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций";

в абзаце третьем слово "фирмы" заменить словом "организации";

подпункт д) изложить в следующей редакции:

"д) сведения о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников банков, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Указом;" ;

подпункты е), ж) исключить;

подпункты з), и), к), л), м), н) считать соответственно подпунктами е), ж), з), и), к), л) ;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

"Документы, предусмотренные подпунктами ж), з), и) настоящего пункта, должны быть утверждены уполномоченным органом банка.";

в пункте 4 слово "фирмы" заменить словом "организации";

19) в статье 20:

в пункте 1 слова "и их заместители" исключить;

в пункте 2 слова "пунктами 3-5 настоящей статьи" заменить словами "настоящей статьей. Руководящие работники банка назначаются, избираются на должность с согласия Национального Банка";

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

"3. Признается не соответствующим занимаемой должности или не может быть назначено на должность руководящего работника банка лицо:

а) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость ;

б) не обладающее достаточными знаниями банковского законодательства;

в) ранее являвшееся первым руководителем (председателем Правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет до даты

принятия решения о принудительной ликвидации банка или признания юридического лица банкротом в установленном законодательством порядке.

4. Обязательным условием для назначения на должность председателя Наблюдательного совета, председателя Правления банка и его заместителя является наличие высшего образования. Главный бухгалтер банка, первый руководитель и главный бухгалтер филиала должны иметь высшее или среднее специальное образование, соответствующее профилю работы.";

в п у н к т е 5 :

в а б з а ц е п е р в о м :

слова "назначаются (избираются) на должности с согласия Национального Банка и" и с к л ю ч и т ь ;

абзац первый дополнить словами "первый руководитель и главный бухгалтер филиала банка - не менее одного года";

в абзаце втором слово "Перечисленные" заменить словом "Руководящие";
дополнить абзацами третьим и четвертым следующего содержания:

"Несмотря на фактическое исполнение служебных обязанностей лицом, кандидатура которого представлена для согласования на занятие должности руководящего работника банка, в случае отказа Национального Банка в даче согласия на его назначение, избрание указанный работник подлежит освобождению от занимаемой должности в срок не более 30 дней с момента получения банком решения Национального Банка. На период согласования кандидатуры работника банка в соответствии с требованиями настоящей статьи, лица, вновь принимаемые на работу, исполняют обязанности по срочному трудовому договору.";

20) статью 21 изложить в следующей редакции:

"Статья 21. Дополнительная документация, необходимая для
создания банка с участием нерезидентов Республики

К а з а х с т а н

1. Юридическое или физическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, указанных в статье 19 настоящего Указа, обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка письменное уведомление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается участие в уставном капитале банка-резидента Республики Казахстан либо заявление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

2. Юридическое лицо-нерезидент, являющееся учредителем либо участником банка, ходатайствующее о предоставлении права контроля над банком, помимо документов, указанных в статье 19 и пункте 1 настоящей статьи, обязано представить следующие

д о к у м е н т ы :

а) решение соответствующего органа юридического лица-учредителя о его участии в банке-резиденте Республики Казахстан;

б) должным образом оформленные годовые отчеты юридического лица (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за три последних финансовых (операционных) года, заверенные аудиторской организацией (аудитором), соответствующей (им) требованиям пункта 4 статьи 19 настоящего Указа.

3. Банк-нерезидент Республики Казахстан, являющийся учредителем либо участником банка, помимо документов, указанных в статье 19 и пунктах 1-2 настоящей статьи, обязан представить следующие документы:

а) письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк обладает действующей лицензией на осуществление банковской деятельности;

б) письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк подлежит надзору на консолидированной основе.;"

2 1) в статье 2 2 :

в п у н к т е 1 :

в подпункте а) слова "фонд", "фонда" заменить соответственно словами "капитал", "капитала" ;

абзацы второй, третий, четвертый, пятый и шестой подпункта в) считать абзацем вторым, изложив его в следующей редакции:

"Перечень внутренних активов устанавливается Национальным Банком.;"

в пункте 2 после слова "нормативов" дополнить словами "иных обязательных к соблюдению норм и лимитов";

2 2) в пункте 1 статьи 2 3 :

слово "шести" заменить словом "трех";

слово "девяти" заменить словом "шести";

23) в подпункте в) пункта 1 статьи 24 слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала" ;

24) часть первую статьи 25 дополнить словами "и данных, подтверждающих согласование его учредительных документов с Национальным Банком";

2 5) в статье 2 6 :

пункт 1 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

"За выдачу лицензии взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.;"

в подпункте б) пункта 2 слова "уставный фонд" заменить словами "уставный капитал" ;

в пункте 8 слова "Национальным Банком в двух республиканских газетах" заменить словами "в официальных изданиях Национального Банка";

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских операций подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам банка. "

26) в статье 28:

в пункте 1 после слова "банка" дополнить словами "в том числе";

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Условия, основания и порядок добровольного преобразования банка в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, определяются нормативными правовыми актами Национального Банка. "

27) в статье 29:

в названии статьи после слова "Создание" дополнить словом "закрытие";

в абзаце втором пункта 1 слова "уставный фонд" исключить;

в подпункте б) пункта 3 слова "подпункта ж) пункта 3 статьи 19" заменить словами "пункта 3 статьи 19 и пунктов 3-5 статьи 20";

в пункте 5:

в подпункте а) после слова "установленным" дополнить словами "пунктом 3 статьи 19 и "

в подпункте в) после слова "нормативов" дополнить словами "и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов";

в подпункте г) после слова "нормативных" дополнить словом "правовых";

в подпункте г) пункта 7 слово "фирмой" заменить словом "организацией";

дополнить пунктом 8 следующего содержания:

"8. Закрытие филиалов и представительств банков производится в порядке, установленном действующим законодательством.

Изменения в данные учетной регистрации при закрытии филиала банка представляются в органы юстиции после предварительного согласования с Национальным Банком. "

28) в статье 30:

в пункте 2:

в подпункте в) слова "небанковских финансовых учреждений" заменить словами "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

в подпункте г) после слова "обмен" дополнить слово "сортировка";

в подпункте д) слова "денежных средств" заменить словом "денег";

подпункт з) изложить в следующей редакции:

"з) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам";

в подпункте и) слова "денежными средствами" заменить словом "деньгами";

в подпункте к) после слова "клиринговые" дополнить словом "(расчетные)";

подпункты н), о) исключить;
подпункты п), р), с) считать соответственно подпунктами н), о), п);

последний абзац исключить;

в пункте 3:

в подпункте а):

после слова "продажу" дополнить словом "аффинированных";

слова "гранулах, порошках, солях" исключить;

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) выпуск депозитных сертификатов";

в подпункте д) слова "(акций, облигаций, векселей и депозитных сертификатов)"
заменить словами "(за исключением акций)";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Банки вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг:

а) брокерская - с государственными ценными бумагами;

б) дилерская - с государственными ценными бумагами;

в) кастодиальная;

г) клиринговая.

Лицензия на осуществление банками одного или нескольких совместимых из
вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
выдается уполномоченным органом с согласия Национального Банка";

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Нормативными правовыми актами Национального Банка могут быть
установлены дополнительные требования для банков, связанные с получением ими
лицензий на отдельные виды деятельности, не являющиеся банковской, а также для
банков, участвующих в уставном капитале организаций в соответствии с настоящим
Указом." ;

29) в пункте 2 статьи 31:

в абзаце первом слова "Общие условия" заменить словами "Правила об общих
условиях" ;

в подпункте б) слова "процентных ставок" заменить словами "ставок
вознаграждения (интереса)";

в подпункте в) слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)";

30) в пункте 2 статьи 32 слова "общие условия" заменить словами "Правила об
общих условиях" ;

31) пункт 2 статьи 33 изложить в следующей редакции:

"2. Клиенты банка вправе открывать банковские счета в других банках с
уведомлением банка-кредитора, если иное не предусмотрено законодательством
Республики Казахстан." ;

32) в статье 34:
название статьи изложить в следующей редакции:
"Статья 34. Ссудная операция";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Ссудной операцией является предоставление денег банком другим лицам на условиях возвратности и платности.";

в пункте 2 слова "внутренней кредитной политикой, утверждаемой" заменить словами "Положением о внутренней кредитной политике, утверждаемым";

33) в абзаце третьем статьи 36 слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

34) статью 37 изложить в следующей редакции:
"Статья 37. Сроки претензионной и исковой давности

На требования банков к заемщикам по ненадлежащему исполнению кредитных договоров сроки претензионной и исковой давности не распространяются.";

35) в статье 38:

слова "денежных средств" заменить словом "денег";

в пункте 4 слово "списания" заменить словом "изъятия";

36) в статье 39 слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)";

37) в статье 40:

в абзаце третьем пункта 2 слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)";

в подпункте б) пункта 3 после слова "физическое" дополнить словами "или юридическое";

38) в абзаце третьем статьи 41 слова "инструкций и других нормативных" заменить словами "нормативных правовых";

39) в статье 42:

в пункте 1:

в абзаце втором слова "уставного фонда" заменить словами "уставного капитала";

в абзаце третьем слова "собственных средств" заменить словами "собственного капитала";

в абзаце седьмом после слова "нормативы" дополнить словами "и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты";

абзац восьмой дополнить словами "и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов";

в пункте 3 после слова "нормативов" дополнить словами "и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов";

40) в названии и пункте 2 статьи 43 после слова "провизий" дополнить словом "(резервы)";

41) в абзаце третьем статьи 45 слова "уставного фонда" заменить словами "

у с т а в н о г о

к а п и т а л а " ;

4 2) в с т а т ь е 4 6 :

в п у н к т е 1 :

слова "инструкций и других нормативных" заменить словами "нормативных п р а в о в ы х " ;

после слова "следующих" дополнить словом "ограниченных";

в пункте 7 после слова "нормативными" дополнить словом "правовыми";

4 3) в с т а т ь е 4 7 :

в п у н к т е 2 :

в подпункте а) слова "законодательством" заменить словами "законодательными а к т а м и " ;

дополнить подпунктом е) следующего содержания:

"е) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 20 настоящего Указа, кроме председателя и членов Наблюдательного совета, до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом банка на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) банка несоответствующими требованиям действующего законодательства. "

дополнить пунктами 4-8 следующего содержания:

"4. Аннулирование всех лицензий на проведение банковских операций влечет отзыв согласия(ий) Национального Банка на выдачу лицензий по другим видам деятельности и приостановление их выполнения до принятия соответствующего решения органом (органами), выдавшим(и) лицензию(ии).

5. Решение Национального Банка об аннулировании лицензий (лицензии) банка на проведение банковских операций вступает в силу с даты его принятия.

6. После аннулирования лицензий (лицензии) банка на проведение банковских операций Национальный Банк назначает временную администрацию (временного администратора) банка, к которой(ому) переходят полномочия всех его органов у п р а в л е н и я .

Полномочия ранее действовавших органов управления банка приостанавливаются.

7. Национальный Банк после аннулирования лицензий на проведение банковских операций в 10-дневный срок обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в установленном законодательством п о р я д к е .

Информация о принятом Национальным Банком решении публикуется Национальным Банком в двух республиканских газетах.

8. Решение Национального Банка об аннулировании лицензий на проведение банковских операций вправе обжаловать от имени банка только его акционеры. Названное решение может быть обжаловано в судебном порядке в 10-дневный срок.";

44) в статье 48:

в пункте 1:

в подпункте г) слова "и других" заменить словами "и(или) других";
в подпункте з) после слова "нормативных" дополнить словом "правовых";
дополнить подпунктами и), к), л) следующего содержания:

"и) осуществление деятельности, запрещенной и ограниченной для банков в соответствии с условиями статьи 8 настоящего Указа;

к) осуществление банком операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Указом, уставом банка и лицензией(ями) на проведение банковских операций;

л) принятие судом решения о прекращении деятельности банка.";

45) дополнить статьей 48-1 следующего содержания:

"Статья 48-1. Передача документов и имущества банка

1. Банк, у которого аннулированы лицензии на проведение банковских операций, не вправе осуществлять банковскую или иную деятельность, обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на содержание банка и зачислением поступающих в банк денег.

2. Порядок работы банка, назначения его временной администрации (временного администратора), а также полномочия временной администрации (временного администратора) определяются нормативными правовыми актами Национального Банка.

3. Временная администрация (временный администратор) банка осуществляет свою деятельность в период до возбуждения судом дела по заявлению Национального Банка о прекращении деятельности банка.

4. Отчет временной администрации (временного администратора) банка представляется в Национальный Банк и суд, в который направлено заявление Национального Банка о прекращении деятельности банка.

5. С даты возбуждения дела по заявлению Национального Банка суд назначает специального управляющего (уполномоченных по управлению) банком, к которому переходят полномочия по управлению делами и имуществом банка.

Не могут быть назначены специальными управляющими (уполномоченными по управлению) банка, у которого аннулированы лицензии, работники Национального Банка, а также работники банка, у которого аннулированы лицензии на проведение банковских операций и их близкие родственники.

6. Временная администрация (временный администратор) банка складывает свои полномочия и передает документы и имущество банка специальному управляющему (уполномоченным по управлению) банка в срок не более 10 дней.

7. Прием-передача документов и имущества банка от временной администрации (временного администратора) банка его специальному управляющему (

уполномоченным по управлению) оформляется актом, который составляется в 4 экземплярах и утверждается судом. Один экземпляр утвержденного судом акта суд направляет в Национальный Банк.

8. В период своей деятельности временная администрация (временный администратор) и специальный управляющий (уполномоченные по управлению) банка не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, и изменять условия заключенных ранее банком договоров.

9. Запрещается финансирование Национальным Банком расходов по принудительной реорганизации и ликвидации банков, за исключением случаев оплаты труда работников Национального Банка, включенных в состав временной администрации (временного администратора) банка.";

46) статью 49 изложить в следующей редакции:

"Статья 49. Основания и порядок отзыва разрешения на открытие
б а н к а

1. Национальный Банк вправе отозвать выданное разрешение на открытие банка в
с л у ч а я х :

а) принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;

б) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

в) установления в деятельности юридического лица, зарегистрированного в качестве банка, нарушений, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Отзыв разрешения на открытие банка, выданного юридическому лицу, производится Национальным Банком по любому из следующих оснований:

а) обнаружение в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве банка недостоверности сведений, на основании которых было выдано разрешение;

б) неполучение лицензии на проведение банковских операций в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве банка;

в) неоплата объявленного уставного капитала в течение одного года после государственной регистрации юридического лица в качестве банка;

г) нарушение условий деятельности, предусмотренных банковским законодательством для юридического лица, зарегистрированного в качестве банка.

3. Решение об отзыве разрешения на открытие банка принимается Правлением
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а .

4. Решение Правления Национального Банка об отзыве разрешения на открытие банка является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности
ю р и д и ч е с к о г о л и ц а . " ;

4 7) в с т а т ь е 5 0 :

в пункте 1 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

в пункте 3 цифры "4-8" заменить цифрами "4-9";

в пункте 4 цифры "5-8" заменить цифрами "5-9";

в п у н к т е 6 :

в абзаце первом слова "денежных средств на" заменить словами "денег на банковских " ;

подпункт а) после слова "производстве" дополнить словом "уголовным";

подпункт в) изложить в следующей редакции:

"в) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;";

в подпункте г) слова "при проведении внешнеэкономической деятельности" заменить словами "по экспортным и(или) импортным операциям клиентов";

в п у н к т е 7 :

в абзаце первом слова "денежных средств" заменить словом "денег";

в подпунктах б), в) слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

подпункт г) изложить в следующей редакции:

"г) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;";

в подпункте д) слова "при проведении внешнеэкономической деятельности" заменить словами "по экспортным и(или) импортным операциям клиентов";

в абзаце первом пункта 8 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Информация, содержащая банковскую тайну, представляется налоговым органам по вопросам, связанным с налогообложением, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.";

4 8) в с т а т ь е 5 1 :

в названии и тексте статьи слова "денежные средства", "денежных средств" заменить соответственно словами "деньги", "денег";

в пункте 1 слова "расчетных и других" заменить словом "банковских";

пункт 2 после слов "в банке" дополнить словами "за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов";

4 9) в с т а т ь е 5 2 :

после слова "вправе" дополнить словами "а в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством - обязаны";

слова "банкротства или" исключить;

дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

"Национальный Банк вправе устанавливать случаи обязательного коллективного страхования депозитов и механизм его реализации.

Национальный Банк вправе устанавливать дополнительные требования к

деятельности организаций, осуществляющих коллективное страхование депозитов.";

5 0) в пункте 1 статьи 5 4 :

слова "Методология и правила бухгалтерского учета в банках, перечень" заменить словом "Перечень" ;

дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

"Банки осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета.

Политика бухгалтерского учета банка определяется его Наблюдательным советом.";

5 1) в статье 5 5 :

слово "фирмой" заменить словом "организацией";
дополнить частью второй следующего содержания:

"Банки ежеквартально публикуют баланс, отчет о прибылях и убытках по формам и в сроки, установленные Национальным Банком, без их аудиторского подтверждения.";

5 2) в статье 5 7 :

в пунктах 1, 4 и 5 слова "фирмой", "фирма" заменить соответственно словами "организацией", "организация";

в пункте 3 :

в абзаце первом слова "точки зрения" заменить словами "целью установления";

в абзаце третьем после слова "нормативных" дополнить словом "правовых";

5 3) в статье 5 8 :

слова "Законом Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности в Республике Казахстан" заменить словами "законодательством Республики Казахстан";

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности выдается Национальным Банком в соответствии с его нормативными правовыми актами." ;

5 4) в статье 5 9 :

в названии статьи после слова "аннулирования" дополнить словом "приостановления" ;

в тексте слова "фирмы", "фирма", "фирме" заменить соответственно словами "организации", "организация", "организации";

в подпункте б) пункта 1 слова "супруга (супругу), своего" исключить;

в пункте 2 :

в абзаце первом после слова "аннулируется" дополнить словом "приостанавливается" ;

в подпункте в) после слова "непредставление" дополнить словами "отчета и информации о проведенной аудиторской проверке";

в подпункте г) слова "г) пункта 1" заменить словами "б) пункта 2";

дополнить подпунктами е), ж) следующего содержания:

"е) наличие решения уполномоченного органа об аннулировании аудиторской организации (аудитору) права на занятие аудиторской деятельностью;

ж) обнаружение в течение одного года со дня выдачи лицензии на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности недостоверности сведений , на основании которых она была выдана."

55) в названии раздела II после слов "статуса и" дополнить словом "особенности";

56) название главы 7 изложить в следующей редакции:

"Глава 7. ДОБРОВОЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВ";

57) в статье 60:

в названии статьи после слова "условия" дополнить словом "добровольной";
в пункте 1 слово "Реорганизация" заменить словами "Добровольная реорганизация";

в пунктах 2, 3 и 4 слово "реорганизации" заменить словами "добровольной реорганизации";

58) в названии и тексте статьи 61 слово "реорганизацию" заменить словами "добровольную реорганизацию";

59) подпункты а), б) пункта 2 статьи 62 изложить в следующей редакции:

"а) систематическое (в течение трех последовательных месяцев) невыполнение коэффициента достаточности собственного капитала;

б) по основаниям, предусмотренным в статье 48 настоящего Указа."

60) в пункте 3 статьи 63 после слова "нормативными" дополнить словом "правовыми";

61) в подпункте а) пункта 1 статьи 64 слово "адрес" заменить словами "местонахождения";

62) в пункте 2 статьи 66 после слова "нормативными" дополнить словом "правовыми";

63) в пункте 3 статьи 67 слова "осуществить принудительную ликвидацию банка" заменить словами "аннулировать выданную лицензию на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством";

64) главу 9 изложить в следующей редакции:

"Глава 9. ЛИКВИДАЦИЯ И ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВ

Статья 68. Виды и основания ликвидации банков

1. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению его акционеров при наличии разрешения Национального Банка (добровольная ликвидация);

б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация);

в) по решению Правительства Республики Казахстан в отношении государственных

б а н к о в .

2. Прекращение деятельности банков осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом требований законодательства о банкротстве и настоящего Указа.

Статья 69. Добровольная ликвидация

1. Банк на основании решения общего собрания акционеров вправе обратиться в Национальный Банк с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию .

К ходатайству должны прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки банка к прекращению своей деятельности, утвержденный общим собранием акционеров, балансовый отчет, свидетельствующий о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам, и другие необходимые сведения. Перечень необходимых сведений устанавливается нормативными правовыми актами Национального Банка.

2. Ходатайство о получении разрешения на добровольную ликвидацию банка должно быть рассмотрено Национальным Банком в течение двух месяцев со дня принятия надлежаще оформленных документов.

В случае отказа в даче разрешения на добровольную ликвидацию банка Национальный Банк выносит об этом мотивированное решение, которое доводит до сведения банка .

3. Решение о даче разрешения на добровольную ликвидацию банка принимается Правлением Национального Банка .

4. При получении разрешения Национального Банка на добровольную ликвидацию банк создает ликвидационную комиссию, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами банка.

Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков определяются нормативными правовыми актами Национального Банка .

5. После получения разрешения на добровольную ликвидацию банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции .

6. Ликвидационная комиссия обязана в семидневный срок после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка представить их в Министерство юстиции и Национальный Банк .

7. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов, банк подлежит принудительной ликвидации в порядке, предусмотренном законодательством о банкротстве.

Статья 70. Виды принудительной ликвидации банков

Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

а) банкротством банка;

б) аннулированием лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством;

в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Статья 71. Признание банка банкротом

1. Неплатежеспособность и несостоятельность банка устанавливаются заключением Национального Банка, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала банка.

2. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного банка по решению его кредиторов и самого банка не допускается.

3. Возможность заключения мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве банка исключается.

Статья 72. Ликвидация банка по иным основаниям

1. Принудительная ликвидация банка в случаях, когда дело возбуждено судом по заявлению (иску) уполномоченного государственного органа, юридических или физических лиц (при отсутствии решения Национального Банка об аннулировании лицензий банка на проведение банковских операций) производится в соответствии с настоящим Указом.

2. Решение о принудительной ликвидации банка суд направляет в Национальный Банк.

С даты принятия судом решения о принудительной ликвидации банка по делу, возбужденному по основанию, предусмотренному подпунктом в) статьи 70 настоящего Указа, лицензии банка на проведение банковских операций аннулируются Национальным Банком.

Статья 73. Условия и порядок проведения принудительной ликвидации

1. Лицо(а), назначенное(ые) судом в качестве специального управляющего (уполномоченных по управлению) банком, может быть включено судом в состав ликвидационной комиссии банка.

Отчет о выполненной работе специального управляющего (уполномоченных по управлению) банка утверждается судом.

Акт приема-передачи документов и имущества банка от специального управляющего (уполномоченных по управлению) банка ликвидационной комиссии банка утверждается судом.

2. Все расходы, связанные с ликвидацией банка, производятся только за счет

с р е д с т в э т о г о б а н к а .

3. Оценка имущества банка производится ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством.

4. Реестр кредиторов ликвидируемого банка утверждается судом.

5. Реализация имущества ликвидируемого банка производится ликвидационной комиссией банка в порядке, утвержденном судом.

6. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии банка осуществляет суд, е е н а з н а ч и в ш и й .

7. Отчет о ликвидации и ликвидационный баланс банка, составленные ликвидационной комиссией, утверждаются судом и направляются им в Министерство юстиции и Национальный Банк.

Статья 74. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого б а н к а

1. После принятия решения о ликвидации банка, в том числе по основанию его банкротства, суд назначает ликвидационную комиссию банка в составе председателя и ч л е н о в к о м и с с и и .

Ликвидационная комиссия банка принимает меры для завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами.

2. В случае признания банка банкротом его ликвидация осуществляется в соответствии с законодательством о банкротстве, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Указом.

Ликвидационная комиссия банка, ликвидируемого по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами, в своей деятельности руководствуется общими правилами, установленными настоящим Указом для ликвидируемых банков, а также действующим законодательством.

3. Работники Национального Банка не вправе участвовать в составе ликвидационной комиссии банка.

Статья 74-1. Особенности формирования ликвидационной, конкурсной м а с с ы п р и л и к в и д а ц и и б а н к о в

1. Ликвидационная, конкурсная масса банка формируется в порядке, определенном действующим законодательством, с учетом особенностей, установленных настоящим У к а з о м .

2. При ликвидации банка-кастодиана в ликвидационную, конкурсную массу не включаются пенсионные активы негосударственных накопительных пенсионных фондов, за исключением средств собственного капитала негосударственных накопительных пенсионных фондов, и переводятся в другой банк по заявлению негосударственных накопительных пенсионных фондов.

Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов б а н к а , л и к в и д и р у е м о г о в п р и н у д и т е л ь н о м п о р я д к е

1. Требования кредиторов принудительно ликвидируемого банка, в том числе в связи с его банкротством, удовлетворяются в порядке, установленном настоящей с т а т ь е й .

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого банка, производятся вне очереди и постоянно.

3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

а) в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

б) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским д о г о в о р а м ;

в) в третью очередь удовлетворяются требования физических лиц по депозитам и п е р е в о д а м д е н е г ;

г) в четвертую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительной деятельностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны и организациями лиц, приравненных к ним, Добровольным обществом инвалидов Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданных за счет их средств, другими организациями инвалидов по имеющимся их средствам на банковских счетах и п о м е щ е н н ы м н а д е п о з и т ;

д) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

е) в шестую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

ж) в седьмую очередь удовлетворяются требования юридических лиц по имеющимся у них средствам на банковских счетах;

з) в восьмую очередь осуществляются расчеты с банками по межбанковским кредитам и с юридическими лицами по депозитным вкладам, необеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

и) в девятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами.

Статья 74-3. Принудительная реорганизация банка.

Реабилитационные процедуры

1. Принудительная реорганизация банка производится по решению суда в

соответствии с действующим законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Указом.

2. Суд вправе решить вопрос о принудительной реорганизации банка либо проведении в отношении банка реабилитационных процедур только на основании соответствующего заключения Национального Банка.

Обязательным условием для производства принудительной реорганизации банка, реабилитационных процедур является возврат банком всех находящихся у него депозитов заинтересованным лицам в течение одного года со дня принятия решения о принудительной реорганизации.

Невыполнение этого условия влечет за собой принудительную ликвидацию банка.

3. В случае принятия судом решения о принудительной реорганизации банка (независимо от оснований возбуждения дела) ее проведение поручается утвержденному судом специальному управляющему (уполномоченным по управлению) банка.

Специальный управляющий (уполномоченные по управлению) банка обязан ежемесячно информировать суд и кредиторов банка о своей деятельности.

4. Третье лицо, участвующее в реорганизации банка в связи со слиянием банка с другой коммерческой организацией или присоединением, обязано представить специальному управляющему (уполномоченным по управлению) необходимые документы (данные), обосновывающие его (их) финансовую состоятельность и целесообразность реорганизации банка.

5. Принудительная реорганизация банка производится в порядке, определенном судом и в соответствии с утвержденным им графиком и планом мероприятий.

6. Отчет специального управляющего (уполномоченных по управлению) банка о завершении принудительной реорганизации банка утверждается судом.

7. В 5-дневный срок после вступления в силу официального документа, подтверждающего состоявшуюся реорганизацию банка в рамках названной судебной процедуры, организация, являющаяся правопреемником банка, обязана обеспечить опубликование необходимой информации в двух республиканских газетах.

8. Расходы, связанные с осуществлением принудительной реорганизации банка, производятся за счет его средств.

Статья 74-4. Право Национального Банка на получение информации от банков

1. Ликвидационная комиссия добровольно ликвидируемого банка обязана представлять в Национальный Банк по его запросу любые сведения о деятельности банка.

2. Национальный Банк вправе получать необходимую информацию от банка, в отношении которого рассматривается дело о принудительном прекращении его деятельности судом.

Специальный управляющий (уполномоченные по управлению) банка представляют

сведения и документы, касающиеся банка, по согласованию с судом.

3. При принудительной ликвидации банка его ликвидационная комиссия направляет в Национальный Банк сведения о деятельности банка в общем порядке.;"

6 5) в статье 7 5 :

пункт 2 исключить ;

пункты 3 и 4 считать соответственно пунктами 2 и 3;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая перечень разрешенных для каждого из них видов банковских операций, основания выдачи им лицензий на проведение банковских операций и возможные ограничения их деятельности, устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка.;"

66) в пункте 2 статьи 76 слово "фирмой" заменить словами "организацией (аудитором)";

67) в пункте 2 статьи 78 слова "уставных фондов" заменить словами "уставного капитала".

20. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 3 октября 1995 г. N 2475 "О страховании" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 19, ст.115; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 15, ст.279; Закон Республики Казахстан от 2 июня 1997 г. "О внесении изменений в Закон Республики Казахстан "Об иностранных инвестициях" и в некоторые указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 3 июня 1997 г.):

1) в абзаце втором пункта 1 статьи 11 и пункте 1 статьи 22 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

2) в статье 23 слово "проценты" заменить словом "неустойку";

3) в статье 3 7 :

в подпункте д) пункта 3 слова "расчетном счете в банке" заменить словами "банковском счете";

в пункте 4 слово "коммерческих" исключить;

4) в пункте 2 статьи 38 слова "денежные средства" заменить словом "деньги".

21. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 5 октября 1995 г. N 2486 "О производственном кооперативе" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 20, ст.119; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 14, ст.274; Закон Республики Казахстан от 19 июня 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 25

и ю н я 1 9 9 7 г .) :

в абзаце втором пункта 6 статьи 7 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

22. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 23 декабря 1995 г. N 2723 "Об ипотеке недвижимого имущества" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 24, ст.165):

в с т а т ь е 3 :

в абзаце втором пункта 1 слова "причитающихся ему процентов" заменить словами "причитающегося ему вознаграждения (интереса)";

в п о д п у н к т е 3) п у н к т а 2 :

слово "проценты" заменить словом "неустойку";

слова "денежными средствами" заменить словом "деньгами".

23. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 26 декабря 1995 г. N 2732 "О бухгалтерском учете" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 24, ст.171):

в подпункте 3) пункта 1 статьи 16 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

24. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 1996 г. "О политических партиях" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 11-12, ст.260):

в с т а т ь е 1 6 :

в пункте 1 слова "Денежные средства" заменить словом "Средства";

в пункте 4 слова "Денежные средства и" заменить словами "Деньги и иное".

25. В Закон Республики Казахстан от 24 декабря 1996 г. "О валютном регулировании" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 20-21, ст.404) :

1) в абзаце шестом части второй статьи 1 слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)";

2) в абзаце пятнадцатом части второй статьи 1, в пункте 3 статьи 6, в пунктах 3 и 4 статьи 7, в пункте 3 статьи 10 слова "небанковские финансовые учреждения" заменить словами "организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций".

26. В Закон Республики Казахстан от 24 декабря 1996 г. "О бюджетной системе" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 20-21, ст.402; Закон Республики Казахстан от 16 июня 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан "О бюджетной системе", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 17 июня 1997 г.):

1) в с т а т ь е 1 :

в абзаце пятнадцатом слова "денежных средств" заменить словом "денег";

в абзаце семнадцатом слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)";

2) в статье 7 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

27. В Закон Республики Казахстан от 21 января 1997 г. "О банкротстве", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 25 января 1997 г.:

1) в абзаце четвертом статьи 1 слова "уплатой процентов" заменить словами "выплатой вознаграждения (интереса)";

2) в подпункте 8) пункта 2 статьи 18 слова "денежных средствах, находящихся на счетах в банках" заменить словами "деньгах, находящихся на банковских счетах";

3) в подпункте 6) пункта 3 статьи 22 слова "начисленных на эту сумму процентов с учетом" заменить словами "начисленных на эту сумму вознаграждения (интереса),";

4) в подпункте 5) пункта 2 статьи 27 слова "денежных средствах, находящихся на счетах в банках" заменить словами "деньгах, находящихся на банковских счетах";

5) в подпункте 4) пункта 1 статьи 29 слова "со счетов должника денежных средств" заменить словами "денег с банковских счетов должника";

6) в подпункте 1) статьи 30 слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

7) в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 слова "денежных сумм" заменить словом "денег";

8) в пункте 1 статьи 55 слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

9) в подпункте 6) статьи 67 слова "другие кредитные учреждения" заменить словами "финансовые организации";

10) в подпункте 3) пункта 1 статьи 68 слова "пени и процентов" заменить словами "неустойки и вознаграждения (интереса)";

11) в статье 71:

в абзаце втором пункта 1 и пункте 4 слово "процентов" заменить словами "вознаграждения (интереса)";

в пункте 3 слово "проценты" заменить словами "вознаграждение (интерес)";

12) в статье 81:

в пункте 1 слова "причитающиеся кредиторам проценты" заменить словами "причитающееся кредиторам вознаграждение (интерес)";

в пункте 2 слова "причитающихся процентов" заменить словами "причитающегося вознаграждения (интереса)";

13) в пункте 1 статьи 85 слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

14) в пункте 8 статьи 99 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

28. В Закон Республики Казахстан от 5 марта 1997 г. "О рынке ценных бумаг", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 11 марта 1997 г.:

1) в статье 2:

в абзаце двенадцатом слова "денежные средства" заменить словом "деньги";
в абзаце тринадцатом слова "денежных средств" заменить словом "денег";
в абзаце двадцать шестом слова "денежных средств" заменить словом "денег";
в абзаце тридцать пятом слова "денежными средствами" заменить словом "деньгами";

2) абзац третий пункта 2 статьи 6 изложить в следующей редакции:
"банки - в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан";

3) в пунктах 6 и 8 статьи 18 слова "небанковские финансовые учреждения", "небанковское финансовое учреждение" заменить соответственно словами "организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций", "организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций";

4) в абзаце восьмом пункта 5 статьи 22 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

5) в пункте 2 статьи 24 слова "небанковские финансовые учреждения" заменить словами "организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций";

6) в пункте 4 статьи 28 слова "небанковских финансовых учреждений" заменить словами "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

7) в пункте 1 статьи 35:

слова "и небанковских финансовых учреждений" исключить;
слова "денежных средств" заменить словом "денег".

29. В Закон Республики Казахстан от 5 марта 1997 г. "О регистрации сделок с ценными бумагами в Республике Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 11 марта 1997 г.:

в пункте 3, подпунктах б), з) пункта 4 статьи 14, подпункте е) пункта 1 статьи 17, пункте 2 статьи 21 слова "денежных средств" заменить словом "денег".

30. В Закон Республики Казахстан от 6 марта 1997 г. "Об инвестиционных фондах в Республике Казахстан", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "Казахстанская правда" 12 марта 1997 г.:

1) в части второй преамбулы, пункте 1 статьи 1, пункте 3 статьи 11, пункте 2 статьи 15, подпункте а) пункта 1 статьи 16 слова "денежных средств" заменить словом "денег";

2) в пункте 1 статьи 10 и пункте 1 статьи 25 слова "денежные средства" заменить словом "деньги";

3) пункт 3 статьи 14 изложить в следующей редакции:

"3. Банки не вправе осуществлять функции управляющего инвестиционным фондом".

31. В Закон Республики Казахстан от 10 апреля 1997 г. "О внешнем заимствовании и управлении внешним долгом", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" и "

Казахстанская правда" 12 апреля 1997 г.:
1) в статье 1 :

в абзаце десятом слово "процента" заменить словами "вознаграждения (интереса)";
в абзацах восемнадцатом и девятнадцатом слово "процентов" заменить словами "
вознаграждения (интереса)";
2) в пункте 1 статьи 9 слово "резервов" заменить словом "активов".

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

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