

## О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан

Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 236

Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Кодекс Казахской ССР об административных правонарушениях, принятый Верховным Советом Казахской ССР 22 марта 1984 г., (Ведомости Верховного Совета Казахской ССР, 1984 г., № 14 (приложение); № 41, ст. 534; 1985 г., № 19, ст.190, 191; № 32, ст.325; № 45, ст.457; № 49, ст.513; 1986 г., № 13, ст.122; № 25, ст.242; № 31, ст.320; № 49, ст.506; 1987 г., № 2, ст.19; № 16, ст.201; № 29, ст.356; № 32, ст.421; № 41, ст.503; № 46, ст.560; 1988 г., № 35, ст.324; 1989 г., № 16, ст.129; № 27, ст.208; № 45, ст.364; № 49, ст.444; № 50-51, ст.458; 1990 г., № 12-13, ст.114; № 44, ст.410; № 48, ст.445; № 49, ст.461; 1991 г., № 25, ст.318; № 26, ст.348; № 28, ст.373; Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1992 г., № 4, ст.96,98,100; № 13-14, ст.323; № 15, ст.380; № 16, ст.400; 1993 г., № 3, ст.42; № 4, ст.70; № 8, ст.159,161; № 9, ст.220,222; № 20, ст.468, 469; 1994 г., № 4-5, ст.60; № 8, ст.134; № 15, ст.207; № 21-22, ст.272; 1995 г., № 1-2, ст.17, № 5, ст.41; № 8, ст.55; № 9-10, ст.64; № 15-16, ст.105; № 17-18, ст.110; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 1, ст.177; № 14, ст.274,277; № 15, ст.281; 1997 г., № 6, ст.66; № 11, ст.146, 152; № 12, ст.184; № 13-14, ст.208; № 22, ст.333):

1) в статье 165-1:

в части первой:

слова "расчетных и иных", "их расчетных или других", "расчетного и иного", "расчетным и иным", "денежных средств", "о начисленных процентах", "минимальных размеров заработной платы" заменить соответственно словами, "банковских", "их банковских", "банковского", "банковским", "денег", "об установленном вознаграждении (интересе)", "размеров месячного расчетного показателя";

в абзаце седьмом слова "а также операций и наличия денежных средств на счетах, вкладах конкретных физических лиц" исключить;

в части второй слова "минимальных размеров заработной платы" заменить словами "размеров месячного расчетного показателя";

2) в части первой статьи 167-1 слова "небанковские финансовые учреждения" заменить словами "организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций";

3) главу 13 дополнить статьями 169-5,169-6,169-7,169-8 следующего содержания:

"Статья 169-5. Нарушение правил представления информации

и невыполнение письменных предписаний

Уклонение должностного лица банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, от представления в Национальный Банк Республики Казахстан информации, требуемой в соответствии с банковским законодательством, а также представление недостоверной информации или информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством, либо невыполнение письменных предписаний Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений банковского законодательства, -

влечет штраф на должностных лиц от сорока до семидесяти, размеров

месячного расчетного показателя.

Действия (или бездействие), предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

влекут штраф на должностных лиц от шестидесяти до ста размеров месячного расчетного показателя.

Статья 169-6. Осуществление деятельности, выходящей за пределы правоспособности банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или запрещенной банковским законодательством

Осуществление должностным лицом банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, деятельности, не предусмотренной лицензией и банковским законодательством, или специально запрещенной законодательством для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, -

влечет штраф на должностных лиц от сорока до семидесяти размеров месячного расчетного показателя.

Действия (или бездействие), предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

влекут штраф на должностных лиц от шестидесяти до ста размеров месячного расчетного показателя.

Статья 169-7. Нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности в банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Ведение должностным лицом банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, бухгалтерского учета в нарушение установленных стандартов или методов (принципов) бухгалтерского учета либо составление банковской или иной отчетности, приведшее к искажению содержащихся в ней показателей, либо сведений о выполнении пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, определенных банковским законодательством ,

влечет штраф на должностных лиц от сорока до семидесяти размеров месячного расчетного показателя .

Действия (или бездействие), предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,

влекут штраф на должностных лиц от шестидесяти до ста размеров месячного расчетного показателя .

Статья 169-8. Нарушение правил открытия и закрытия банковских счетов клиентов

Нарушение должностным лицом банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, правил открытия и закрытия банковских счетов клиентов

влечет штраф на должностных лиц от сорока до семидесяти размеров месячного расчетного показателя .

Действия (или бездействие), предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,

влекут штраф на должностных лиц от шестидесяти до ста размеров месячного расчетного показателя . " ;

4) главу 17 дополнить статьей 237-9 следующего содержания:

"Статья 237-9. Органы Национального Банка Республики Казахстан

Органы Национального Банка Республики Казахстан рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 169-5, 169-6, 169-7,

Рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать административные штрафы вправе Председатель Национального Банка Республики Казахстан или его заместители.

Полномочия Председателя Национального Банка Республики Казахстан и его заместителей, органов Национального Банка Республики Казахстан, а также его работников, имеющих право на составление протокола о совершении административного правонарушения, определяются в соответствии с законодательством."

5) часть первую статьи 248-1 дополнить подпунктом б) следующего содержания:

"б) работники Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие банковский надзор (статьи 169-5 - 169-8).".

2. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 30 марта 1995 г. № 2155 "О Национальном Банке Республики Казахстан" Z952155\_ (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст.23; № 12, ст.88; № 15-16, ст.100; № 23, ст.141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст.184 ; № 11-12, ст.262; № 19, ст.370; 1997 г., № 13-14, ст.205; № 22, ст.333):

1) в абзаце шестом части второй статьи 3 после слова "банкнот" дополнить словами "и монет";

2) в части первой статьи 9 слова "10 миллиардов" заменить словами "20 миллиардов";

3) часть первую статьи 10 дополнить предложением следующего содержания:

"Счет переоценки основных средств предназначен для учета результатов индексации основных средств Национального Банка Казахстана.";

4) в статье 15:

дополнить подпунктом т) следующего содержания:

"т) утверждение нормативных правовых актов о порядке оформления и рассмотрения уполномоченными лицами Национального Банка Казахстана материалов об административных правонарушениях, связанных с банковской деятельностью.";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"Председатель Национального Банка Казахстана или его заместитель предварительно согласовывает вопрос о наложении административного штрафа на должностных лиц банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, с другими членами Правления Национального Банка Казахстана и принимает решение по данному вопросу в форме соответствующего постановления.";

часть третью считать частью четвертой.

3. В Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 31 августа 1995 г. № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Z952444 \_ (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст.106;

Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст.184; № 15, ст.281; № 19, ст.370; 1997 г., № 5, ст.58; № 13-14, ст.205; № 22, ст.333):

1) пункт 1 статьи 11 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Открытие филиалов иностранных банков в Республике Казахстан запрещается.";

2) пункт 3 статьи 17 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

"Особенности предоставления права контроля над банком юридическим и физическим лицам, являющимся нерезидентами Республики Казахстан (за исключением иностранных банков), определяются пунктом 1 статьи 21 настоящего У к а з а . " ;

3) пункт 2 статьи 20 дополнить абзацами следующего содержания:

"Национальный Банк вправе пересмотреть выданное согласие на назначение ( избрание) руководящего работника банка по следующим основаниям:

а) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано с о г л а с и е ;

б) наличие данных о привлечении к административной ответственности

два и более раза в течение года за совершение правонарушений, связанных с банковской деятельностью;

в) отстранение от выполнения служебных обязанностей по основаниям, предусмотренным подпунктом е) пункта 2 статьи 47 настоящего Указа;

г) установление несоответствия требованиям, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи.";

4) в статье 21:

название статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 21. Дополнительные требования к созданию и деятельности банка с участием нерезидентов Республики Казахстан";

пункт 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Юридические и (или) физические лица-нерезиденты Республики Казахстан (за исключением банков-нерезидентов) не вправе прямо или косвенно в совокупности либо каждый в отдельности владеть, распоряжаться и (или) управлять более чем двадцатью пятью процентами акций банка с правом голоса, за исключением случаев, разрешенных Национальным Банком.";

5) в статье 30:

пункт 2 дополнить подпунктами р), с), т) следующего содержания:

"р) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

с) выпуск чековых книжек;

т) клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг."; дополнить абзацем следующего содержания:

"Лицензия на проведение операций, предусмотренных подпунктом т) настоящего пункта, выдается по согласованию с уполномоченным органом.";

в п у н к т е 3 :

в подпункте а) слова "а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни" исключить;

дополнить новым подпунктом б) следующего содержания:

"б) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни";

подпункты б), в), г), д), е), ж) считать соответственно подпунктами в), г), д), е), ж), з ) ;

подпункт в) изложить в следующей редакции:

"в) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества";

в абзаце шестом пункта 4 после слова "бумаг" дополнить словами "за

исключением клиринговой деятельности,";

б) в абзаце третьем статьи 36 после слова "взыскание" дополнить словами "без согласия заемщика";

7) в пункте 1 статьи 43 слово "прибыли" заменить словами "чистого дохода";

8) в статье 50:

пункт 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Не относятся к банковской тайне сведения о кредитах, выданных банком, находящимся в процессе ликвидации.";

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

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

пункт 6 дополнить подпунктом д) следующего содержания:

"д) налоговым органам: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица.";

пункт 7 дополнить подпунктом е) следующего содержания:

"е) налоговым органам: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица.";

пункт 9 исключить;

9) в статье 57:

пункт 4 дополнить абзацами следующего содержания:

"Копии отчета о проведенной аудиторской проверке и рекомендации аудиторской организации (аудитора) должны быть представлены банком в Национальный Банк.

Заключение аудиторской организации (аудитора) о финансовом положении банка или результатах проверки других вопросов деятельности банка оформляется в виде отдельного документа и не составляет коммерческую тайну.

Требования к порядку составления отчета и заключения аудиторской организации (аудитора) определяются нормативными правовыми актами Национального Банка.";

в пункте 5 слова "отчета и информацию" заменить словом "заключения";

1 0 ) в статье 5 9 :

в названии статьи слова "деятельности недействительным." заменить словами "деятельности, заключения аудиторской организации (аудитора) недействительными.";

в пункте 1 :

в абзаце первом слова "признается недействительным отчет" заменить словами "признаются недействительными отчет, заключение";

дополнить подпунктами г), д) следующего содержания:

"г) аудиторская организация (аудитор) не имеет лицензии Национального Банка на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности;

д) отчет, заключение не соответствуют установленным Национальным Банком стандартам или требованиям к порядку оформления результатов аудиторской проверки банковской деятельности, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.";

в пункте 2:

в подпункте а) слово "отчетов" заменить словами "Национальным Банком отчетов, заключений";

подпункты в), г) изложить в следующей редакции:

"в) непредставление по запросу Национального Банка копии заключения о результатах проведенной аудиторской проверки (аудиторского подтверждения);

г) выдача аудиторской организацией (аудитором) заведомо недостоверного заключения (подтверждения) по вопросам, отнесенным к аудиторской деятельности";

11) в пункте 2 статьи 74-1 после слов "не включаются" дополнить словами "вверенные ему для хранения и учета ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам, и ";

12) раздел III дополнить главой 9-1 следующего содержания:

"Глава 9-1. Ответственность за нарушения,  
связанные с банковской деятельностью

Статья 74-5. Общие положения

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

К административной ответственности привлекаются в установленном законодательством порядке следующие должностные лица банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций: первый руководитель и его заместители (в том числе филиала), главный бухгалтер и его заместители (в том числе филиала).

2. В случае проведения банковской деятельности либо аудиторской проверки банковской деятельности без соответствующей лицензии Национального Банка доходы от этих операций (деятельности) изымаются в республиканский бюджет в установленном законодательством порядке.

3. Наложение и взыскание штрафов (пени) на банки (должностное лицо банка) производится Национальным Банком либо судом по заявлению заинтересованных лиц, с учетом особенностей, определенных настоящим Указом.

4. В случае нарушения банками валютного законодательства банки несут ответственность в соответствии с валютным законодательством.

5. В случае наложения взыскания на банк в соответствии с настоящим Указом его должностные лица к административной ответственности за данное правонарушение не привлекаются.

6. Условия, основания и порядок привлечения к ответственности, установленные для банков и их должностных лиц, применяются и к организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

Статья 74-6. Основания наложения и взыскания  
Национальным Банком штрафов  
за нарушения, связанные с  
банковской деятельностью

1. Национальный Банк вправе наложить на банк и взыскать с него за:  
а) систематическое (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное представление или представление в Национальный Банк информации, не содержащей сведений, представление которых



требуется в соответствии с банковским законодательством, либо представление недостоверных сведений (информации) -

штраф до 400-кратного размера месячного расчетного показателя;

б) невыполнение в установленный Национальным Банком срок письменных предписаний об устранении нарушений -

штраф до 450-кратного размера месячного расчетного показателя;

в) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение установленных Национальным Банком пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов -

штраф до 500-кратного размера месячного расчетного показателя;

г) осуществление операций и сделок, запрещенных в соответствии с настоящим Указом, либо выходящих за пределы его правоспособности, -

штраф в размере до 0,1 процента от суммы сделки либо до 50 процентов от суммы полученного дохода по операциям;

д) проведение банковских операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете -

штраф в размере суммы, которая не была учтена;

е) ведение бухгалтерского учета в нарушение установленных стандартов или методов (принципов) бухгалтерского учета либо составление банковской или иной отчетности, приведшее к искажению содержащихся в ней показателей, либо сведений о выполнении пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, определенных банковским законодательством, -

штраф в размере до 5 процентов от суммы, которая была учтена ненадлежащим образом, либо в сумме не более 500-кратного размера месячного расчетного показателя ;

ж) нарушение порядка открытия и закрытия банковских счетов клиентов - штраф до 500-кратного размера месячного расчетного показателя.

2. Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены также иные основания ответственности банков.

3. Суммы штрафов, взысканных с банков по основаниям, приведенным в настоящей статье, перечисляются в республиканский бюджет.

Статья 74-7. Основания наложения и взыскания штрафов и пени в судебном порядке за нарушения, связанные с банковской деятельностью

1. При совершении банком нарушений, связанных с банковским обслуживанием клиентов, кредиторов и заемщиков, суд вправе наложить и взыскать с него:

а) за несвоевременное или неправильное исполнение указаний по платежу или переводу денег, требований по получению денег наличными - пеню в размере 0,02 процента от суммы указания по платежу или переводу денег, либо требования по получению денег наличными за каждый операционный день, но не более 5 процентов от указанной суммы;

б) за несвоевременное или неправильное зачисление денег на банковский счет владельца, свыше одного операционного дня, не считая дня поступления их в банк, - пеню в размере 0,02 процента от несвоевременно зачисленной суммы указания по платежу или переводу денег за каждый операционный день, но не более 5 процентов от несвоевременно зачисленной суммы указания по платежу или переводу денег;

в) за утерю платежных документов клиентов - штраф до 50-кратного размера месячного расчетного показателя за каждый платежный документ.

Размер указанных в настоящем пункте сумм штрафов и пени применяется, если конкретные размеры штрафов, пени не установлены договором.

2. Взыскание сумм штрафов и пени в пользу клиентов, кредиторов и заемщиков по основаниям, указанным в пункте 1 настоящей статьи, производится в судебном порядке по их заявлению.

#### Статья 74-8. Порядок оформления и рассмотрения Национальным Банком материалов о наложении и взыскании штрафа

1. О совершении правонарушения, являющегося основанием для принятия мер, предусмотренных статьей 74-6 настоящего Указа и соответствующими нормами законодательных актов об ответственности банков и их должностных лиц, Национальным Банком составляется соответствующий акт (протокол) с приложением к нему необходимых документов.

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

3. Акт (протокол) о выявленном нарушении и другие материалы по данному вопросу подразделение Национального Банка, осуществляющее банковский надзор, представляет с соответствующим заключением на рассмотрение Председателя Национального Банка, его заместителя или Правления Национального Банка.

Председатель Национального Банка или его заместитель, в пределах своих полномочий, до рассмотрения ими или Правлением Национального Банка материалов о выявленном нарушении вправе внести данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Национального Банка, решение которого носит рекомендательный характер.

4. Решение о применении административного взыскания к должностному лицу банка принимается Председателем Национального Банка или его заместителем.

Решение о применении к банку санкции в виде штрафа принимается Правлением Национального Банка.

5. Особенности оформления материалов об ответственности банков, должностных лиц банков и порядок их рассмотрения Председателем Национального Банка или его заместителем. Правлением Национального Банка определяются нормативными правовыми актами Национального Банка с учетом требований соответствующих законодательных актов.

Статья 74-9. Акт (протокол) о выявленном нарушении и сроки его рассмотрения Национальным Банком

1. В акте (протоколе) о выявленном нарушении указываются: дата и место его составления, должность, фамилия, имя, отчество лица, составившего акт (протокол), существо нарушения и иные необходимые сведения.

2. Акт (протокол) подписывается лицом, его составившим, а также соответствующим лицом банка. При наличии возражений или замечаний по акту (протоколу) об этом делается оговорка в акте (протоколе) и к нему прилагаются письменные возражения, а в случае необходимости - дополнительные материалы.

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

4. О результатах рассмотрения материала о взыскании штрафа

Национальный Банк обязан письменно уведомить банк, должностное лицо банка, привлеченное к административной ответственности.

Решение Национального Банка по материалу о взыскании штрафа вступает в силу в сроки, определенные пунктом 5 настоящей статьи.

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

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

спора судом.";

13) статью 76 исключить.

Президент  
Республики Казахстан

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