

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

***Утративший силу***

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

      В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и с учетом внесенных изменений и дополнений в действующее законодательство Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:   
      1. Утвердить прилагаемые Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью, и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.   
      2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью, в Министерстве юстиции Республики Казахстан.   
      3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью, до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.   
      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.   
   
       Председатель   
   
      Настоящие Правила разработаны в соответствии с Кодексом Казахской ССР об административных правонарушениях K841000\_ и Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу Закона, "О Национальном Банке Республики Казахстан" Z952155\_ , "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Z952444\_ и определяют порядок наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) штрафов на банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (далее - банки), а также на их должностные лица за нарушения, связанные с банковской деятельностью.   
   
                      Глава 1. Общие положения   
   
      1. Банки и их должностные лица, виновные в нарушении банковского законодательства, несут ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан.   
      2. Наложение и взыскание штрафов (пени) на банки или их должностные лица производится Национальным Банком по основаниям определенным банковским законодательством Республики Казахстан либо судом по заявлению заинтересованных лиц.   
      В случае наложения взыскания на банк в соответствии с действующим законодательством, его должностные лица к административной ответственности за данное правонарушение не привлекаются.   
      3. Наложение и взыскание штрафов (пени) в судебном порядке за нарушения, связанные с банковской деятельностью, производится по основаниям и в порядке, установленным действующим законодательством.   
      4. Применение к банку взыскания в виде наложения штрафа не исключает возможность применения к банку других санкций и ограниченных мер воздействия, предусмотренных действующим банковским законодательством.   
      5. О совершении правонарушения, являющегося основанием для наложения штрафа, Национальным Банком составляется соответствующий акт (протокол) с приложением к нему необходимых документов.   
      Право на составление акта (протокола) о выявленном нарушении имеют работники Национального Банка, осуществляющие банковский надзор.   
      6. Акт (протокол) о выявленном правонарушении составляется в двух экземплярах и должен в обязательном порядке содержать следующие сведения:   
      1) дата и место его составления;   
      2) должность и ф.и.о., составившего акт (протокол);   
      3) источник выявления нарушения (проверка бухгалтерской, банковской отчетности либо результаты инспектирования);   
      4) нормативный правовой акт, предусматривающий ответственность за правонарушение;   
      5) должностные лица банка, совершившие правонарушение;   
      6) иные необходимые сведения.   
      7. Сведения, содержащиеся в акте (протоколе) о выявленном нарушении, являются информацией для служебного пользования и не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.   
      8. О результатах рассмотрения материала о взыскании штрафа Национальный Банк обязан письменно уведомить банк, должностное лицо банка, привлеченное к административной ответственности.   
      Решение Национального Банка по материалу о взыскании штрафа вступает в силу в сроки, определенные пунктом 9 настоящих Правил.   
      9. При несогласии с соответствующим постановлением о наложении и взыскании штрафа банк, должностное лицо банка, привлеченное к административной ответственности, вправе обжаловать данное решение в суд в месячный срок.   
      В случае обжалования банком, должностным лицом банка, привлеченным к административной ответственности, названного решения в судебном порядке, исполнение принятого постановления приостанавливается до рассмотрения спора судом.   
      10. Подразделение Национального Банка, осуществляющее банковский надзор (далее - подразделение банковского надзора), ведет учет налагаемых штрафных санкций к банкам и должностным лицам банка, который отражается в соответствующих реестрах (приложение N 1, 2).   
      11. При определении лица (банк или его должностное лицо), нарушившего требования банковского законодательства, Национальным Банком учитываются, как правило, следующие критерии:   
      1) степень вины;   
      2) систематичность совершенных нарушений;   
      3) возможные последствия и тяжесть совершенного нарушения;   
      4) иные критерии, позволяющие объективно определить виновность лица.   
   
      Глава 2. Порядок оформления и рассмотрения Национальным Банком   
              материалов о наложении и взыскании штрафа с банков   
   
      12. Работники Национального Банка, осуществляющие банковский надзор, обязаны в недельный срок после выявления нарушения составить акт (протокол) о выявленном нарушении (приложение N 3).   
      Акт (протокол) подписывается лицом, его составившим, а также Председателем Правления (руководителем исполнительного органа) банка, в отношении которого составляется акт (протокол) или лицом, его замещающим.   
      13. При выявлении нарушения, являющегося основанием для применения к банку штрафных санкций (за исключением случаев выявления нарушения во время инспектирования (проверки) деятельности банков), банку в трехдневный срок Национальным Банком направляется соответствующее уведомление.   
      14. В случае отказа от подписания акта (протокола) Председателем Правления (руководителем исполнительного органа) банка или лица, его замещающего, в нем делается запись об этом. При этом банк вправе в пятидневный срок представить в Национальный Банк прилагаемые к акту (протоколу) письменные объяснения и замечания по содержанию протокола, в которых должен изложить мотивы своего отказа от его подписания.   
      15. Письменные объяснения и замечания рассматриваются подразделением банковского надзора Национального Банка, как с приглашением, так и без приглашения представителей банка.   
      16. После рассмотрения всех необходимых документов подразделение банковского надзора, составляет соответствующее заключение.   
      Заключение на наложение и взыскание штрафа, помимо сведений о финансовом состоянии банка и информации о существе нарушения, должно содержать суммы штрафа, предполагаемого взыскать с банка, а также, при необходимости, обоснованность отклонения письменных возражений банка.   
      Заключение о наложении и взыскании штрафа после предварительного согласования с юридическим департаментом Национального Банка подписывается руководителем подразделения банковского надзора.   
      17. Акт (протокол) о выявленном нарушении и другие материалы по данному вопросу подразделение банковского надзора представляет с соответствующим заключением Председателю Национального Банка для внесения на рассмотрение Правления Национального Банка.   
      18. Председатель Национального Банка или его заместитель, курирующий Департамент банковского надзора (далее - заместитель) до рассмотрения Правлением Национального Банка материалов о выявленном нарушении вправе внести данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Национального Банка, решение которого носит рекомендательный характер.   
      19. По результатам рассмотрения материалов о применении к банку штрафных санкций Правление Национального Банка принимает соответствующее решение.   
      Принятое решение оформляется в виде постановления Правления, которое в обязательном порядке должно отражать суммы взыскиваемого с банка штрафа.   
      20. Правление Национального Банка принимает решение по представленному материалу о взыскании штрафа с банка в течение 30 дней со дня поступления необходимых документов на рассмотрение, но не позднее двух месяцев со дня обнаружения правонарушения.   
      21. Банк обязан перечислить сумму штрафа в республиканский бюджет в течение десяти банковских дней со дня доведения до банка соответствующего постановления (с учетом условий, определенных пунктом 9 настоящих Правил).   
      После уплаты штрафа банк представляет в Национальный Банк соответствующее уведомление с приложением копии документа, подтверждающего факт уплаты им штрафа, заверенной банком.   
   
        Глава 3. Порядок оформления и рассмотрения Национальным Банком   
        материалов о наложении и взыскании административных взысканий на   
                           должностных лиц банков   
   
      22. К административной ответственности привлекаются в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан следующие должностные лица банка: первый руководитель и его заместители (в том числе филиала), главный бухгалтер и его заместители (в том числе филиала).   
      23. Работники Национального Банка, осуществляющие банковский надзор, обязаны в недельный срок после выявления нарушения, совершенного должностным лицом банка, составить акт (протокол) о выявленном нарушении (приложение N 4).   
      Акт (протокол) подписывается лицом, его составившим, а также должностным лицом банка, в отношении которого составляется акт (протокол).   
      24. При выявлении нарушения, являющегося основанием для применения к должностному лицу банку штрафных санкций (за исключением случаев выявления нарушения во время инспектирования (проверки) деятельности банков), должностному лицу банка в трехдневный срок Национальным Банком направляется соответствующее уведомление.   
      25. В случае отказа должностного лица банка, совершившего правонарушение, от подписания акта (протокола), в нем делается запись об этом. При этом должностное лицо банка вправе в пятидневный срок представить в Национальный Банк прилагаемые к акту (протоколу) письменные объяснения и замечания по содержанию протокола, в которых должен изложить мотивы своего отказа от его подписания.   
      26. Письменные объяснения и замечания рассматриваются подразделением банковского надзора совместно с юридическим департаментом Национального Банка, как с приглашением, так и без приглашения должностного лица банка, в отношении которого был составлен акт (протокол).   
      27. После рассмотрения всех необходимых документов подразделение Национального Банка, осуществляющее банковский надзор, составляет соответствующее заключение.   
      Заключение на наложение и взыскание штрафа, помимо информации о существе нарушения должностного лица должно содержать суммы штрафа, предполагаемого взыскать с должностного лица банка, а также, при необходимости, обоснованность отклонения письменных возражений должностного лица банка.   
      Заключение о наложении и взыскании штрафа после предварительного согласования с юридическим департаментом Национального Банка подписывается руководителем подразделения банковского надзора.   
      28. Акт (протокол) о выявленном нарушении и другие материалы по данному вопросу подразделение банковского надзора представляет с соответствующим заключением на рассмотрение Председателя либо заместителя Председателя Национального Банка.   
      29. Председатель Национального Банка или его заместитель до рассмотрения им материалов о выявленном нарушении вправе внести данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Национального Банка, решение которого носит рекомендательный характер.   
      30. Председатель Национального Банка или его заместитель принимает решение по данному вопросу в форме постановления, которое в обязательном порядке должно отражать сумму штрафа, взыскиваемого с должностного лица банка (приложение N 5).   
      31. Председатель Национального Банка, его заместитель в пределах своих полномочий принимают решения по представленному материалу о взыскании штрафа с должностного лица банка в течение 30 дней со дня поступления необходимых документов на рассмотрение, но не позднее двух месяцев со дня обнаружения правонарушения.   
      32. Должностное лицо банка обязано перечислить сумму штрафа в республиканский бюджет в течение десяти банковских дней со дня доведения до него соответствующего постановления (с учетом условий, определенных пунктом 9 настоящих Правил).   
      После уплаты штрафа должностное лицо банка представляет в Национальный Банк соответствующее уведомление с приложением копии документа, подтверждающего факт уплаты им штрафа, заверенной банком.   
   
                  Глава 4. Заключительные положения   
   
      33. За неисполнение постановления о наложении и взыскании штрафа нарушитель несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.   
      34. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.   
   
          Председатель   
      Национального Банка

                                                    Приложение N 1

                                          к Правилам наложения и взыскания

                                          Национальным Банком Республики

                                          Казахстан штрафов за нарушения,

                                          связанные с банковской

                                          деятельностью, утвержденным

                                          постановлением Правления

                                          Национального Банка

                                          Республики Казахстан

                                          от 18 декабря 1998 г. N 285

   
                                 Реестр

                 налагаемых штрафных санкций к банкам

---------------------------------------------------------------------------

N |  Полное       |Дата и номер |Дата доведения|N Акта и дата| Основание

   |наименование и |постановления| постановления|     его     | наложения

   |место нахожде- |Правления о  |Правления НБРК|составления  |  штрафа

   |ния банка      |наложении и  |  до банка    |             |

   |               |взыскании    |              |             |

                    штрафа

---------------------------------------------------------------------------

   |               |             |              |             |

---------------------------------------------------------------------------

   |               |             |              |             |

---------------------------------------------------------------------------

   |               |             |              |             |

---------------------------------------------------------------------------

   |               |             |              |             |

---------------------------------------------------------------------------

Продолжение таблицы

-----------------------------------

Сумма     | Дата исполнения|Прочее|

наложенного|                |      |

  штрафа   |                |      |

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

           |                |      |

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

           |                |      |

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

           |                |      |

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

           |                |      |

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

                                                    Приложение N 2

                                          к Правилам наложения и взыскания

                                          Национальным Банком Республики

                                          Казахстан штрафов за нарушения,

                                          связанные с банковской

                                          деятельностью, утвержденным

                                          постановлением Правления

                                          Национального Банка

                                          Республики Казахстан

                                          от 18 декабря 1998 г. N 285

                                  Реестр  
             налагаемых штрафных санкций к должностным лицам банка

---------------------------------------------------------------------------

п/н| Ф.И.О,    |Дата и номер |Дата доведения |N Акта и дата |Основание

   |занимаемая |постановления|постановления  |составления   |наложения

   |должность  |о наложении и|до должностного|              |  штрафа

   |           | взыскании   |  лица банка   |              |

   |           |  штрафа     |               |              |

---------------------------------------------------------------------------

   |           |             |               |              |

---------------------------------------------------------------------------

   |           |             |               |              |

---------------------------------------------------------------------------

   |           |             |               |              |

---------------------------------------------------------------------------

   |           |             |               |              |

---------------------------------------------------------------------------

Продолжение таблицы

-----------------------------------

Сумма     | Дата исполнения|Прочее|

наложенного|                |      |

  штрафа   |                |      |

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

           |                |      |

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

           |                |      |

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

           |                |      |

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

           |                |      |

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

                                          Приложение N 3  
                                          к Правилам наложения и взыскания  
                                          Национальным Банком Республики  
                                          Казахстан штрафов за нарушения,  
                                          связанные с банковской   
                                          деятельностью, утвержденным  
                                          постановлением Правления     
                                          Национального Банка        
                                          Республики Казахстан  
                                          от 18 декабря 1998 г. N 285

                                             для служебного пользования

                             Акт (протокол)   
                 о выявленном правонарушении, связанным  
                      с банковской деятельностью

      Примечание РЦПИ. Приложение 3 с грифом "ДСП" в базу данных "Закон" не вводятся.

                                                Приложение N 4

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

                                         для служебного пользования  
   
                             Акт (протокол)

                 о выявленном нарушении, связанным  
                     с банковской деятельностью

      Примечание РЦПИ. Приложение 4 с грифом "ДСП" в базу данных "Закон" не вводятся.

                                            Приложение N 5

                                          к Правилам наложения и взыскания

                                          Национальным Банком Республики

                                          Казахстан штрафов за нарушения,

                                          связанные с банковской

                                          деятельностью, утвержденным

                                          постановлением Правления

                                          Национального Банка

                                          Республики Казахстан

                                          от 18 декабря 1998 г. N 285

                              Постановление

                О применении административного взыскания

                       от "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года N

к  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

должность) за нарушения, связанные с банковской деятельностью.

     В результате выявленного нарушения, являющимся основанием для

применения к должностному лицу банка штрафных санкций, и на основании ст.

74-8 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О

банках и банковской деятельности в Республике Казахстан":

     1. Подвергнуть административному взысканию в виде наложения штрафа в

размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тенге \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (перечень нарушений, связанных с банковской деятельностью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(подразделение Национального Банка, осуществляющее банковский надзор)

в трехдневный срок довести настоящее постановление до указанного

должностного лица банка для исполнения.

    3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на

руководителя подразделения Национального Банка, осуществляющего

банковский надзор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                        (ф.и.о.)

         Председатель

  (Заместитель Председателя)

      Национального Банка

(Корректор: Склярова И.

Специалист: Цай Л.Г.)

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