

**ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
от 30 марта 1995 года № 2155**

**О Национальном Банке Республики Казахстан
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2019 г.)**

**Глава 1.
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Статья 1. Банковская система Республики Казахстан

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему.

Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк Казахстана) является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана представляет, в пределах своей компетенции, интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Национальный Банк Казахстана при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибыли.

Виды, правовой статус, порядок создания, функционирования и ликвидации банков второго уровня определяются банковским и иным законодательством Республики Казахстан.

Статья 2. Статус и правовая основа деятельности Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана является государственным органом, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем, осуществляющим валютное регулирование и контроль, государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и проводящим государственную статистику.

Национальный Банк Казахстана в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, настоящим Законом, другими законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.

Статья 3. Подотчетность Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана подотчетен Президенту Республики Казахстан.

Подотчетность Президенту Республики Казахстан означает:

назначение Президентом Республики Казахстан с согласия Сената Парламента Республики Казахстан Председателя Национального Банка Казахстана; освобождение его от должности;

назначение на должность и освобождение от должности Президентом Республики Казахстан заместителей Председателя Национального Банка Казахстана по представлению Председателя Национального Банка Казахстана;

утверждение Президентом Республики Казахстан структуры и общей штатной численности Национального Банка Казахстана;

по согласованию с Президентом Республики Казахстан утверждение Правлением Национального Банка Казахстана системы оплаты труда работников Национального Банка Казахстана;

утверждение Президентом Республики Казахстан Положения о Национальном Банке Казахстана;

утверждение Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка Казахстана;

утверждение Президентом Республики Казахстан концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты - казахстанского тенге;

представление Национальным Банком Казахстана по вопросам своей компетенции информации, запрашиваемой Президентом Республики Казахстан.

Статья 4. Нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения всеми финансовыми организациями, потребителями финансовых услуг, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан.

Нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана публикуются в официальных изданиях - «Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысында», «Вестнике Национального Банка Республики Казахстан» на казахском и русском языках.

Статья 5. Исключена в соответствии с Законом РК от 11.06.97 г. № 154-1

Статья 6. Национальный Банк Казахстана - юридическое лицо

Национальный Банк Казахстана является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, имеет самостоятельный баланс и вместе со своими филиалами, представительствами, ведомствами и организациями составляет единую структуру.

Национальный Банк Казахстана выступает от имени Республики Казахстан учредителем акционерных обществ и товариществ с ограниченной ответственностью, участвует в деятельности организаций, в том числе способствующих осуществлению Национальным Банком Казахстана возложенных на него функций и (или) являющихся частью инфраструктуры финансового рынка.

Центральный аппарат Национального Банка Казахстана располагается в городе Алматы. Национальный Банк Казахстана может открывать свои филиалы и представительства в Республике Казахстан и за ее пределами.

Глава 2

ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

Статья 7. Основная цель и задачи Национального Банка Казахстана

Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.

Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи:

- 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;
- 2) обеспечение функционирования платежных систем;
- 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы;

- 5) регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;
- 6) обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- 7) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора;
- 8) иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Статья 8. Функции и полномочия Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана:

- 1) разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан;
- 2) эмитирует государственные эмиссионные ценные бумаги;
- 3) является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан и организует наличное денежное обращение на территории Республики Казахстан;
- 4) участвует в обеспечении перевозки, хранении и инкассации банкнот, монет и ценностей, создает резервные государственные фонды банкнот, монет и ценностей;
- 5) осуществляет контроль за соблюдением финансовыми организациями и их филиалами требований к устройству помещений;
- 6) регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег, системой межбанковского клиринга и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге;
- 7) в целях упорядочения платежей и переводов денег устанавливает по согласованию с Правительством Республики Казахстан очередность платежей по банковским счетам, осуществляемых банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и субъектами предпринимательской деятельности, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан;
- 8) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в Республике Казахстан;
- 9) исключен в соответствии с Законом РК от 24.05.18 г. № 156-VI
- 10) обеспечивает управление активами в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- 11) реализует приоритетное право государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;
- 12) осуществляет в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, контрольные испытания проб (образцов) драгоценных металлов и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы;
- 12-1) осуществляет хранение и испытание драгоценных металлов, за исключением изделий из них, и проб (образцов) сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, собственниками которых являются финансовые организации, иные лица, имеющие право на осуществление экспортно-импортных операций с драгоценными металлами и сырьевыми товарами, содержащими драгоценные металлы;
- 12-2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, осуществляет транспортировку, прием, учет, хранение драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них, обращенных (поступивших) в собственность государства по отдельным основаниям;
- 13) самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами Республики Казахстан в рамках их компетенции осуществляет регулирование системных рисков;

- 14) предоставляет займы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и правовыми актами Национального Банка Казахстана;
- 15) участвует в регулировании внешнего долга финансовых организаций;
- 16) разрабатывает статистическую методологию и определяет перечень, формы, сроки и порядок представления первичных статистических данных по наличному денежному обращению, денежно-кредитной и банковской статистике, платежному балансу, внешнему долгу, международной инвестиционной позиции, обеспечению финансовой стабильности;
- 17) проводит ведомственные статистические наблюдения в соответствии с планом статистических работ, а также в пределах своей компетенции осуществляет контроль в области государственной статистики;
- 18) формирует и распространяет статистическую информацию по обзору финансового рынка, денежно-кредитной и банковской статистике, платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, участвует в разработке прогнозных оценок платежного баланса;
- 19) осуществляет регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;
- 20) лицензирует деятельность в финансовой сфере и деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов;
- 21) утверждает правила проведения банковских операций в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;
 - 21-1) устанавливает [требования](#) к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету;
 - 22) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V
 - 22-1) самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами Республики Казахстан в рамках их компетенции осуществляет развитие исламского финансирования с учетом международных стандартов исламских финансовых инструментов и исламских финансовых услуг;
- 23) определяет политику и методы бухгалтерского учета для Национального Банка Казахстана с учетом международных стандартов финансовой отчетности;
- 24) осуществляет контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей) требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности, а также [правил](#) автоматизации ведения бухгалтерского учета;
- 25) участвует в обслуживании государственного долга Правительства Республики Казахстан по согласованию с ним и обслуживает государственный долг Национального Банка Казахстана;
- 26) устанавливает и публикует официальный курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно [перечню и порядку](#), определяемым Правлением Национального Банка Казахстана;
- 27) осуществляет мониторинг договоров по негосударственным внешним займам;
- 28) осуществляет [мониторинг](#) источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- 29) осуществляет без получения соответствующих лицензий банковскую деятельность, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иную деятельность, определенную законами Республики Казахстан;
- 30) осуществляет банковское обслуживание клиентов Национального Банка Казахстана;
- 31) осуществляет доверительное управление Национальным фондом Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, который заключается

между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан и публикуется в официальных печатных изданиях;

32) осуществляет доверительное управление активами на основании договоров о доверительном управлении, заключаемых Национальным Банком Казахстана с Правительством Республики Казахстан или юридическими лицами. Договоры о доверительном управлении, заключаемые между Национальным Банком Казахстана и Правительством Республики Казахстан, публикуются в официальных печатных изданиях;

32-1) осуществляет доверительное управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Казахстана и единым накопительным пенсионным фондом;

32-2) осуществляет функции кастодиана в отношении пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда;

33) представляет по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

34) участвует в подготовке и переподготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций;

35) применяет к финансовым и иным организациям [ограниченные меры воздействия](#), меры надзорного реагирования, санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан, в случае нарушения ими требований законов и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию;

35-1) вводит особый режим регулирования в отношении финансовых организаций и (или) иных юридических лиц и регулирует их деятельность;

36) осуществляет приобретение товаров, работ, услуг в порядке, определяемом [нормативными правовыми актами](#) Национального Банка Казахстана;

37) [присваивает, аннулирует и определяет использование банковских идентификационных кодов, присваивает и аннулирует коды банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и коды филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, устанавливает их структуру, а также формирует и ведет Справочник банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;](#)

37-1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 13.03.17 г. № 53-VI

38) создает консультативно-совещательные органы Национального Банка Казахстана;

38-1) в целях обеспечения полноты информации, содержащейся в базе данных кредитных историй, предоставляет информацию о субъектах кредитной истории кредитному бюро с государственным участием;

39) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Глава 3

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

Статья 9. Уставный капитал Национального Банка Казахстана

Уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству и формируется в размере не менее 20 миллиардов казахстанских тенге путем отчислений от нераспределенного чистого дохода.

Национальный Банк Казахстана самостоятельно осуществляет от имени Республики Казахстан права владения, пользования и распоряжения закрепленным за ним

имуществом, находящимся на его балансе в порядке, определяемом нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана.

Статья 10. Резервный капитал, счета переоценки и провизии (резервы) Национального Банка Казахстана

Резервный капитал Национального Банка Казахстана формируется в размере не менее уставного капитала, пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Национального Банка Казахстана. Счет переоценки золотовалютных резервов и иных активов в иностранной валюте предназначен для учета дохода от их переоценки. Счет переоценки основных средств предназначен для учета результатов индексации основных средств Национального Банка Казахстана.

За счет расходов Национального Банка Казахстана формируются провизии (резервы) по сомнительным и безнадежным требованиям, включая кредиты, депозиты, ценные бумаги, убытки при расчетах, остатки на счетах и другие активы, включающие объемы незавершенного строительства, прочие требования по немонетарной деятельности Национального Банка Казахстана и выплаты социального характера.

Статья 11. Доход Национального Банка Казахстана

Чистый доход Национального Банка Казахстана за финансовый год определяется как разница между фактически полученными доходами и расходами, относящимися к данному финансовому году.

Нераспределенным чистым доходом Национального Банка Казахстана является чистый доход Национального Банка Казахстана, за исключением суммы курсовой переоценки, относимой на счета переоценки золотовалютных резервов и иных активов в иностранной валюте, скорректированный на суммы переоценки основных средств и нематериальных активов. Нераспределенный чистый доход направляется на увеличение уставного и (или) резервного капиталов в размере, установленном Правлением Национального Банка Казахстана.

После утверждения Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка Казахстана оставшаяся часть нераспределенного чистого дохода перечисляется в государственный бюджет с отсрочкой на один финансовый год.

В случае, если размер резервного капитала составляет менее суммы уставного капитала, то весь нераспределенный чистый доход остается в распоряжении Национального Банка Казахстана и направляется на пополнение резервного капитала до достижения им размера уставного капитала. При недостаточности средств резервного капитала для возмещения убытков финансового года непокрытые убытки компенсируются Национальному Банку Казахстана в полном объеме за счет средств государственного бюджета с отсрочкой на один финансовый год.

Глава 4

СТРУКТУРА И ОРГАНЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА. ПОРЯДОК ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИЯ

Статья 12. Структура и органы Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения.

Органами Национального Банка Казахстана являются Правление и Совет директоров (Директорат).

В структуру Национального Банка Казахстана входят центральный аппарат, состоящий из департаментов и других подразделений, филиалы, представительства, ведомства и организации.

Статья 13. Председатель Национального Банка Казахстана

Председатель Национального Банка Казахстана назначается Президентом Республики Казахстан с согласия Сената Парламента сроком на 6 лет.

Председатель действует от имени и представляет без доверенности Национальный Банк Казахстана в отношениях с государственными органами, банками, финансовыми, международными, иностранными и другими организациями.

Председатель Национального Банка Казахстана наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности Национального Банка Казахстана, за исключением полномочий, оговоренных настоящим Законом для Правления Национального Банка Казахстана, заключать от имени Национального Банка Казахстана договоры.

Председатель Национального Банка Казахстана ответственен за деятельность Национального Банка Казахстана.

Статья 14. Заместители Председателя Национального Банка Казахстана

Заместители Председателя Национального Банка Казахстана назначаются Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя Национального Банка Казахстана сроком на 6 лет, независимо от сроков назначения Председателя Национального Банка Казахстана.

Заместители Председателя представляют Национальный Банк Казахстана без доверенности, подписывают документы в пределах своей компетенции.

Статья 15. Правление Национального Банка Казахстана и его полномочия

Высшим органом Национального Банка Казахстана является Правление.

Правление Национального Банка Казахстана утверждает:

1) правила о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований;

2) правила установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно перечню, определяемому Правлением Национального Банка Казахстана;

3) правила обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

4) правила продажи и выкупа Национальным Банком Казахстана банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

5) правила ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Казахстана;

6) правила определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

7) правила учета, хранения, перевозки и инкассации банкнот, монет и ценностей;

8) правила замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна (формы);

9) правила изъятия из денежного обращения наличных денежных знаков;

- 10) [правила](#) ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 11) по согласованию с соответствующими уполномоченными органами [правила](#) организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 12) [требования](#) к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка Казахстана на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей;
- 13) [правила](#) выдачи лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей;
- 14) [инструкцию](#) по организации автомобильных инкассаторских перевозок в Республике Казахстан;
- 15) правила осуществления в Национальном Банке Казахстана операций с иностранной валютой, обращенной в собственность государства по отдельным основаниям;
- 16) [правила](#) функционирования межбанковской системы переводов денег;
- 17) [правила](#) функционирования системы межбанковского клиринга;
- 18) [правила](#) функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Казахстана либо его дочерняя организация;
- 19) [правила](#) функционирования межбанковской системы платежных карточек;
- 20) [требования](#) к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы;
- 21) - 23) исключены в соответствии с [Законом](#) РК от 26.07.16 г. № 12-VI
- 24) [правила](#) применения чеков на территории Республики Казахстан;
- 25) [правила](#) проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан;
- 26) [правила](#) учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан;
- 27) [правила](#) проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 28) [правила](#) выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан;
- 29) правила осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан;
- 30) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 26.07.16 г. № 12-VI
- 31) [правила](#) осуществления Национальным Банком Казахстана деятельности по доверительному управлению активами клиентов;
- 32) [правила](#) брокерской деятельности Национального Банка Казахстана;
- 33) [правила](#) дилерской деятельности Национального Банка Казахстана;
- 34) [правила](#) проведения Национальным Банком Казахстана операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов;
- 35) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI
- 36) [правила](#) проведения Национальным Банком Казахстана операций с производными финансовыми инструментами;
- 37) [правила](#) проведения Национальным Банком Казахстана операций с наличной иностранной валютой;
- 38) [правила](#) проведения Национальным Банком Казахстана аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики;
- 39) [правила](#) передачи части золотовалютных активов Национального Банка Казахстана во внешнее управление;

- 40) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 26.07.16 г. № 12-VI
- 41) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 26.07.16 г. № 12-VI
- 42) [правила](#) выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан;
- 43) [требования](#), предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге;
- 44) [правила](#) открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов;
- 45) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI
- 46) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 26.07.16 г. № 12-VI
- 47) [правила](#) применения кодов секторов экономики и назначения платежей;
- 48) [правила](#) о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Казахстана;
- 49) [правила](#) установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Казахстана и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 50) [правила](#) установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 51) [размер](#) лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 52) [требования](#) к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету;
- 52-1) [правила](#) организации деятельности платежных организаций;
- 52-2) [правила](#) представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег;
- 52-3) [правила](#) осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан;
- 52-4) [правила](#) оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг;
- 52-5) [правила](#) представления сведений о платежных услугах;
- 52-6) [правила](#) ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг;
- 52-7) [правила](#) ведения реестра платежных систем;
- 52-8) [показатели](#) критериев значимых платежных систем;
- 52-9) [показатели](#), при которых поставщик платежных услуг относится к значимым поставщикам платежных услуг;
- 53) [правила](#) отнесения финансовых организаций к числу системообразующих;
- 54) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 24.05.18 г. № 156-VI
- 55) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;
- 56) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность Международного финансового центра «Астана»;
- 57) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введено в действие с 1 июля 2019 г.)
- 57-1) [правила](#) мониторинга валютных операций в Республике Казахстан;
- 58) [правила](#) организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан;
- 59) [правила](#) осуществления валютных операций в Республике Казахстан;
- 59-1) [правила](#) мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан;

- 60) правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан;
- 61) правила представления информации филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций, осуществляющими деятельность в Республике Казахстан;
- 62) правила открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов;
- 63) нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерского учета, в том числе типовые планы счетов бухгалтерского учета, инструкции по ведению бухгалтерского учета, правила организации ведения бухгалтерского учета и правила автоматизации ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, Банком Развития Казахстана;
- 64) стандарты финансовой отчетности по вопросам, не урегулированным международными стандартами финансовой отчетности, а также методические рекомендации к ним;
- 65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, которыми определяются порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления;
- 65-1) сроки, порядок, а также форму представления отчетности коллекторским агентством;
- 66) правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, которыми определяются порядок ее публикации, включая перечень финансовой отчетности, подлежащей публикации, и сроки ее публикации;
- 67) учетную политику по учету операций по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан;
- 68) по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, форму и содержание контрольного чека аппаратно-программных комплексов, применяемых банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 68-1) правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;
- 69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, формирования обзора финансового сектора от финансовых организаций, наличного денежного обращения, платежей и переводов денег, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций, кредитных бюро, микрофинансовых организаций и коллекторских агентств, в том числе инструкцию по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Казахстана сведений для формирования обзора финансового сектора;
- 69-1) правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;
- 69-2) критерии отбора и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;
- 70) по согласованию с центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета правила осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан, а также отчет о результатах доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан, представляемый в Правительство Республики Казахстан;
- 71) правила конвертации или реконвертации активов Национального фонда Республики Казахстан;

72) правила выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан;

73) правила реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;

74) правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств;

75) правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Казахстана, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Казахстана или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами;

76) положение о подразделении внутреннего аудита, а также порядок организации и проведения внутреннего аудита в Национальном Банке Казахстана;

77) инструкцию о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Казахстана банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

78) инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда, а также изменения и дополнения к ней;

79) правила выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Казахстана, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

80) правила выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

81) перечень финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Национальный Банк Казахстана;

82) регламент Национального Банка Казахстана;

83) порядок уведомления Национального Банка Казахстана об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению;

84) перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения;

85) требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

86) методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам);

86-1) требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядок и сроки предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

86-2) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа;

86-3) правила исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада;

87) исключен в соответствии с Законом РК от 13.03.17 г. № 53-VI

88) иные нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Правление Национального Банка Казахстана:

1) одобряет государственную денежно-кредитную политику;

2) устанавливает официальную ставку рефинансирования;

3) устанавливает нормативы минимальных резервных требований;

4) принимает решения об изготовлении, выпуске в обращение, изъятии из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, в том числе по заказам других стран, замене банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна или формы, а также устанавливает порядок обмена ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан;

4-1) устанавливает период параллельного обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан при изменении их дизайна (формы);

5) определяет номинальную стоимость и дизайн банкнот и монет на основе утвержденной Президентом Республики Казахстан концепции;

6) определяет тематику выпуска, тираж изготовления, сплав, сроки и дату выпуска коллекционных и инвестиционных монет;

7) устанавливает пределы отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты;

8) устанавливает размер и порядок формирования уставного капитала для уполномоченных организаций;

9) определяет основные принципы управления активами в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая их структуру;

10) определяет деятельность, относящуюся к монетарной;

11) определяет категории юридических лиц, обслуживаемых Национальным Банком Казахстана;

12) рассматривает, принимает и представляет на утверждение Президента Республики Казахстан годовой отчет о работе Национального Банка Казахстана;

13) рассматривает, одобряет и представляет на утверждение Президенту Республики Казахстан структуру, общую штатную численность Национального Банка Казахстана и Положение о Национальном Банке Казахстана, а также изменения и дополнения в них;

13-1) утверждает по согласованию с Президентом Республики Казахстан систему оплаты труда работников Национального Банка Казахстана;

14) утверждает бюджет (смету расходов) Национального Банка Казахстана;

15) рассматривает и утверждает годовую консолидированную финансовую отчетность Национального Банка Казахстана;

16) утверждает условия оплаты труда работников Национального Банка Казахстана, его ведомств и организаций и условия социально-бытового обеспечения работников Национального Банка Казахстана и его ведомств;

17) определяет должностное лицо на уровне не ниже заместителя Председателя Национального Банка Казахстана, в полномочия которого входит оперативное принятие решений по доверительному управлению Национальным фондом Республики Казахстан (полномочный представитель);

18) определяет порядок применения к финансовым и иным организациям ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, санкций и иных мер, предусмотренных законами Республики Казахстан, в случае нарушения ими требований законов и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию;

19) рассматривает вопрос о предоставлении займов последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и [нормативным правовым актом](#) Национального Банка Казахстана;

20) принимает решения о создании и участии в деятельности организаций, в том числе способствующих осуществлению Национальным Банком Казахстана возложенных на него функций и (или) являющихся частью инфраструктуры финансового рынка;

21) принимает решение об участии Национального Банка Казахстана в международных и иных организациях в соответствии с настоящим Законом;

21-1) принимает решение о введении особого режима регулирования;

21-2) утверждает типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

21-3) рассматривает и одобряет договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

22) принимает решение о создании консультативно-совещательных органов Национального Банка Казахстана;

23) утверждает среднесрочный план аудиторских проверок и годовой отчет подразделения внутреннего аудита;

23-1) определяет зарубежных кастодианов, в которых открываются счета Национального Банка Казахстана для учета и хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда;

24) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Статья 16. Состав Правления Национального Банка Казахстана

Правление Национального Банка Казахстана состоит из 9 человек.

В состав Правления Национального Банка Казахстана входят Председатель Национального Банка Казахстана и пять должностных лиц Национального Банка Казахстана, один [представитель от Президента Республики Казахстан](#) и [два представителя от Правительства Республики Казахстан](#).

Члены Правления Национального Банка Казахстана от Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Казахстана назначаются и освобождаются соответственно Президентом Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан и Председателем Национального Банка Казахстана.

Статья 17. Заседания Правления Национального Банка Казахстана

Заседания Правления Национального Банка Казахстана проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Внеочередные заседания Правления Банка Казахстана проводятся по требованию Председателя Национального Банка Казахстана или трех членов Правления.

Члены Правления Национального Банка Казахстана своевременно уведомляются о назначении заседания Правления.

Заседания Правления Национального Банка Казахстана ведет Председатель Национального Банка Казахстана, а в случае его отсутствия - лицо, его замещающее.

Правление правомочно принимать решение при участии не менее двух третей членов Правления, в числе которых должен быть Председатель Национального Банка Казахстана, либо лицо, его замещающее.

Решение Правления принимается простым большинством голосов членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Национального Банка Казахстана является решающим.

Председатель Национального Банка Казахстана не позднее чем в недельный срок вправе возвратить решение Правления со своими возражениями для повторного обсуждения и голосования. Если Правление двумя третями голосов от общего их числа подтвердит принятое ранее решение, Председатель Национального Банка Казахстана подписывает решение.

Статья 18. Отставка и освобождение от должности

Председатель Национального Банка Казахстана вправе подать в отставку, представив Президенту Республики Казахстан свое письменное заявление за два месяца до ухода в отставку.

Председатель Национального Банка Казахстана освобождается от должности Президентом Республики Казахстан.

Заместители Председателя освобождаются от должности Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя Национального Банка Казахстана.

Заместители Председателя могут подать в отставку, представив свое письменное заявление Президенту Республики Казахстан через Председателя Национального Банка Казахстана за два месяца до ухода в отставку.

Статья 19. Совет директоров Национального Банка Казахстана и его полномочия

Органом оперативного управления Национального Банка Казахстана является Совет директоров (Директорат) Национального Банка Казахстана.

В состав Совета директоров входят Председатель Национального Банка Казахстана, его заместители, руководители структурных подразделений и ведомств Национального Банка Казахстана по представлению Председателя Национального Банка Казахстана. Состав Совета директоров Национального Банка Казахстана утверждается Председателем Национального Банка Казахстана.

Председатель Национального Банка Казахстана председательствует на заседаниях Совета директоров. По его поручению заседание Совета директоров может вести заместитель Председателя Национального Банка Казахстана.

Совет директоров, в соответствии с настоящим Законом, принимает решения по вопросам, находящимся в ведении Национального Банка Казахстана, за исключением тех вопросов, которые входят в компетенцию Правления и Председателя Национального Банка Казахстана (или его заместителей).

Совет директоров по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимает постановления.

Совет директоров определяет порядок ведения бухгалтерского учета и составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Казахстана, а также порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Национального фонда Республики Казахстан.

Статья 20. Филиалы, представительства, ведомства и организации Национального Банка Казахстана

Филиалы, представительства и ведомства Национального Банка Казахстана осуществляют свою деятельность в пределах полномочий, установленных Национальным Банком Казахстана.

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

Национальный Банк Казахстана принимает решение о создании, реорганизации и ликвидации своих организаций, является их учредителем и уполномоченным государственным органом, осуществляющим по отношению к ним функции субъекта

права государственной собственности, включая полномочия по регулированию их деятельности и принятию решений об изменении правового статуса названных организаций.

Глава 4-1. РАБОТНИКИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА И ЕГО ВЕДОМСТВ

Статья 20-1. Состав должностей работников Национального Банка Казахстана и его ведомств и регулирование их труда

Работниками Национального Банка Казахстана и его ведомств являются лица, не относящиеся к административным государственным и гражданским служащим, занимающие должности в Национальном Банке Казахстана и его ведомствах, оплата труда которых производится из средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка Казахстана.

В состав должностей работников Национального Банка Казахстана и его ведомств входят должности:

- 1) политических государственных служащих;
- 2) служащих Национального Банка Казахстана и его ведомств;
- 3) технических служащих Национального Банка Казахстана и его ведомств.

Служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств являются лица, не относящиеся к государственным служащим, осуществляющие должностные полномочия в Национальном Банке Казахстана и его ведомствах, направленные на реализацию задач и функций государства.

Под должностными полномочиями понимаются права и обязанности, предусмотренные конкретной государственной должностью служащих в Национальном Банке Казахстана и его ведомствах, отвечающей целям и задачам, стоящим перед Национальным Банком Казахстана.

[Перечень должностей служащих Национального Банка Казахстана и его ведомств](#) утверждается Президентом Республики Казахстан.

Техническими служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств являются лица, не относящиеся к гражданским служащим, выполняющие трудовые обязанности по обслуживанию и обеспечению функционирования Национального Банка Казахстана и его ведомств.

Перечень должностей технических служащих утверждается Советом директоров Национального Банка Казахстана.

Труд работников Национального Банка Казахстана и его ведомств регулируется [Трудовым кодексом](#) Республики Казахстан с особенностями, установленными настоящим Законом, а также иными [нормативными правовыми актами](#) Республики Казахстан.

Оплата труда работников Национального Банка Казахстана и его ведомств устанавливается на основании системы оплаты труда работников Национального Банка Казахстана, утверждаемой Правлением Национального Банка Казахстана по согласованию с Президентом Республики Казахстан.

Статья 20-2. Условия назначения на должности служащих Национального Банка Казахстана и его ведомств

Лица, претендующие на занятие должности служащего Национального Банка Казахстана и его ведомств, должны обладать образованием, уровнем профессиональной подготовки, необходимыми для занятия соответствующей должности в Национальном Банке Казахстана и его ведомствах.

Занятие должности служащего Национального Банка Казахстана и его ведомств осуществляется после прохождения обязательной специальной проверки.

На должность служащего Национального Банка Казахстана и его ведомств не может быть назначено лицо:

- 1) признанное в [установленном законом порядке](#) недееспособным или ограниченно дееспособным;
- 2) которое в течение трех лет перед назначением на должность служащего Национального Банка Казахстана и его ведомств привлекалось к дисциплинарной ответственности за совершение [коррупционного правонарушения](#);
- 3) совершившее [коррупционное преступление](#);
- 4) уволенное с работы за совершение коррупционного правонарушения;
- 5) имеющее судимость, которая ко времени занятия должности служащего Национального Банка Казахстана и его ведомств не погашена или не снята в [установленном законом порядке](#);
- 6) не прошедшее специальную проверку на предмет соблюдения антикоррупционного [законодательства](#) Республики Казахстан.

Статья 20-3. Прекращение трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств

Прекращение трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств производится по следующим основаниям:

- 1) предусмотренным [Трудовым кодексом](#) Республики Казахстан;
- 2) достижения пенсионного возраста, установленного [законом](#) Республики Казахстан, с правом ежегодного продления срока их пребывания в Национальном Банке Казахстана и его ведомствах;
- 3) отрицательных результатов специальной проверки на предмет соблюдения антикоррупционного законодательства Республики Казахстан;
- 4) представления заведомо ложных сведений о его доходах и имуществе;
- 5) несоблюдения антикоррупционных обязанностей и ограничений, установленных настоящим Законом и [Законом](#) Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;
- 6) непередачи в доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций;
- 7) представления при поступлении в Национальный Банк Казахстана и его ведомств заведомо ложных документов или сведений, которые могли являться основаниями для отказа в приеме на работу;
- 8) отрицательных результатов аттестации;
- 9) иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Статья 20-4. Права и обязанности служащих Национального Банка Казахстана и его ведомств

1. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств имеют право:

- 1) пользоваться правами и свободами, которые гарантируются гражданам Республики Казахстан [Конституцией](#) и [Трудовым кодексом](#) Республики Казахстан;
- 2) участвовать в пределах своих полномочий в рассмотрении вопросов и принятии по ним решений, требовать их исполнения соответствующими органами и должностными лицами;
- 3) получать в установленном порядке информацию и материалы, необходимые для исполнения должностных обязанностей;
- 4) посещать организации в установленном законами Республики Казахстан порядке для исполнения должностных обязанностей;
- 5) требовать от руководителя точного определения задач и объема должностных полномочий в соответствии с должностью, занимаемой служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств;

6) на уважение личного достоинства, справедливое и уважительное отношение к себе со стороны руководителей, иных физических и должностных лиц;

7) на обучение и повышение квалификации за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка Казахстана;

8) беспрепятственно знакомиться с материалами, которые касаются их должностных полномочий, и при необходимости давать личные объяснения;

9) на продвижение по должности с учетом квалификации, способностей, добросовестного исполнения своих должностных полномочий;

10) требовать служебного расследования при наличии безосновательных, по мнению служащего, обвинений;

11) заниматься педагогической, научной и иной творческой деятельностью.

2. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств обязаны:

1) соблюдать [Конституцию](#) и законодательство Республики Казахстан;

2) приносить присягу в порядке, определенном Национальным Банком Казахстана;

3) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц, рассматривать в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, обращения физических и юридических лиц, принимать по ним необходимые меры;

4) осуществлять полномочия в пределах предоставленных им прав и в соответствии с должностными обязанностями;

5) выполнять приказы и распоряжения руководителей, решения и указания вышестоящих органов и должностных лиц, изданные в пределах их полномочий;

6) сохранять в тайне получаемые при исполнении должностных обязанностей сведения, затрагивающие личную жизнь, честь и достоинство физических лиц, и не требовать от них предоставления такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

7) обеспечивать сохранность государственной собственности;

8) незамедлительно доводить до сведения руководства или до правоохранительных органов о ставших им известными случаях коррупционных правонарушений;

9) повышать свой профессиональный уровень и квалификацию для эффективного исполнения должностных полномочий;

10) не разглашать третьим лицам служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну страхования, пенсионных накоплений и иную информацию в любой доступной для восприятия форме на любых видах носителей, полученную при исполнении своих должностных полномочий, включая информацию, полученную при работе с автоматизированными информационными подсистемами (при наличии доступа к ним), за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;

11) в месячный срок с даты занятия должности служащего Национального Банка Казахстана или его ведомства передать в доверительное управление и представить в кадровую службу Национального Банка Казахстана копию нотариально удостоверенного договора на доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций.

3. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств не вправе приобретать паи инвестиционных фондов, облигации, акции коммерческих организаций.

4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок деятельности финансовых организаций, их филиалов и аффилированных лиц, Банка Развития Казахстана, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, иных субъектов рынка ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, банковских конгломератов, крупных участников банка, страховых холдингов, страховых групп, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным,

выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, лиц, обладающих признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональных организаций, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, участников платежной системы, операторов и операционных центров платежных систем, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы, поставщиков платежных услуг, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг, а также лиц, осуществляющих валютные операции, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций (далее - проверяемый субъект) обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:

- 1) близких родственников (свойственников), супругах, являющихся руководящими работниками проверяемых субъектов;
- 2) близких родственников или супругах, работающих в проверяемых субъектах;
- 3) полученных в проверяемых субъектах займах и иных имущественных обязательствах перед проверяемыми субъектами.

Статья 20-5. Ответственность работников Национального Банка Казахстана и его ведомств

1. За неисполнение и ненадлежащее исполнение возложенных обязанностей и трудовой дисциплины служащие и технические служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств несут ответственность в соответствии с [Трудовым кодексом](#) Республики Казахстан.

2. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 18.11.15 г. № 411-V

3. Дисциплинарное взыскание:

- 1) налагается должностным лицом, имеющим право назначения на должность и освобождения от должности служащего Национального Банка Казахстана и его ведомств, привлекаемого к дисциплинарной ответственности;
- 2) не может быть наложено повторно за один и тот же проступок;
- 3) налагается в порядке, определяемом актом Национального Банка Казахстана.

4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств, допустившие дисциплинарный проступок, могут быть временно отстранены от исполнения должностных обязанностей должностным лицом, имеющим право его назначения на должность и освобождения от должности, до решения вопроса об ответственности в установленном порядке.

5. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 18.11.15 г. № 411-V

6. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 18.11.15 г. № 411-V

7. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 18.11.15 г. № 411-V

8. Служащие и технические служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств должны быть в обязательном порядке ознакомлены со всеми материалами, связанными с привлечением к дисциплинарной ответственности, им предоставляется право лично участвовать в процедуре служебного расследования.

9. Действия и решения Национального Банка Казахстана могут быть обжалованы привлекаемыми к ответственности служащими и техническими служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств в суд.

10. Служащие и технические служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств в случае совершения ими уголовных и иных правонарушений несут соответственно уголовную, административную, материальную ответственность на основаниях и в порядке, установленных законами Республики Казахстан.

11. Национальный Банк Казахстана обеспечивает правовую защиту своих работников, членов Правления, включая бывших работников и членов Правления, и привлеченных им лиц в случае подачи против них исков в связи с действиями (бездействием), принятием решений в целях осуществления возложенных на Национальный Банк Казахстана функций, в том числе в период исполнения ими обязанностей членов временных администраций и ликвидационных комиссий банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций.

Глава 5

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

Статья 21. Основные принципы взаимодействия

Национальный Банк Казахстана в пределах предоставленных ему законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан полномочий независим в своей деятельности. Органы представительной и исполнительной власти не вправе вмешиваться в деятельность Национального Банка Казахстана, его филиалов, представительств, ведомств и организаций по реализации его законодательно закрепленных полномочий.

Статья 22. Правительство Республики Казахстан и Национальный Банк Казахстана

Национальный Банк Казахстана координирует свою деятельность с Правительством Республики Казахстан. Национальный Банк Казахстана и Правительство обязаны информировать друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих общегосударственное значение, и проводить регулярные консультации.

Национальный Банк Казахстана учитывает в своей деятельности экономическую политику Правительства и содействует ее реализации, если это не противоречит выполнению его основных функций и осуществлению денежно-кредитной политики.

Председатель Национального Банка Казахстана или один из его заместителей вправе принимать участие в заседаниях Правительства с правом совещательного голоса.

Правительство не несет ответственности по обязательствам Национального Банка Казахстана, также как и Национальный Банк Казахстана не несет ответственности по обязательствам Правительства, за исключением случаев, когда он принимает на себя такую ответственность.

Национальный Банк Казахстана и Правительство Республики Казахстан взаимодействуют по вопросам стабильности финансовой системы путем совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности, разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях предотвращения возникновения системного финансового кризиса и минимизации его последствий.

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 ему другие услуги.

Не допускается прямое финансирование Правительства Республики Казахстан Национальным Банком Казахстана.

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.

Национальный Банк Казахстана не вправе приобретать в свою собственность государственные ценные бумаги центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета при их размещении на первичном рынке.

Центральный уполномоченный орган по исполнению бюджета согласовывает с Национальным Банком Казахстана условия допуска финансовых организаций к первичному размещению государственных ценных бумаг, выпущенных по решению Правительства.

Статья 28. Регулирование обращения государственных ценных бумаг

Национальный Банк Казахстана осуществляет регулирование обращения государственных ценных бумаг Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов по согласованию с Центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета.

Глава 6 ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 29. Разработка и проведение денежно-кредитной политики

Национальный Банк Казахстана является единственным органом, определяющим и осуществляющим государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан. Денежно-кредитная политика осуществляется Национальным Банком Казахстана с целью обеспечения стабильности цен.

Денежно-кредитная политика осуществляется путем установления:
официальной ставки рефинансирования;
уровней ставок вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики;
нормативов минимальных резервных требований;

в исключительных случаях прямых количественных ограничений на уровень и объемы отдельных видов операций.

Статья 30. Виды операций денежно-кредитной политики

В целях реализации денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана осуществляет следующие виды операций:

- 1) предоставление займов постоянного доступа;
- 2) прием депозитов;
- 3) валютные интервенции;
- 4) выпуск краткосрочных нот Национального Банка Казахстана;
- 5) покупка и продажа государственных и других ценных бумаг, в том числе с правом обратного выкупа;
- 6) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V
- 7) другие операции по решению Правления Национального Банка Казахстана.

Статья 31. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V

Статья 32. Резервные требования

В целях осуществления денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана устанавливает нормативы минимальных резервных требований.

Национальный Банк Казахстана утверждает [правила о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков](#), принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов [минимальных резервных требований, резервирования](#) и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований.

Изменение нормативов минимальных резервных требований вводится в действие не раньше чем через месяц со дня принятия такого решения.

При нарушении нормативов минимальных резервных требований банки несут ответственность, установленную [законами Республики Казахстан](#).

В десятидневный срок со дня назначения председателя ликвидационной комиссии Национальный Банк Казахстана возвращает ликвидационной комиссии банка зарезервированные у него средства.

Статья 33. Покупка и продажа ценных бумаг

Покупка и продажа государственных и других ценных бумаг осуществляется Национальным Банком Казахстана в [рамках общей денежно-кредитной политики](#).

Статья 34. Официальная ставка рефинансирования и ставки вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики

Национальный Банк Казахстана устанавливает [официальную ставку рефинансирования](#).

Ставки вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики [устанавливаются](#) Национальным Банком Казахстана в целях воздействия на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке в рамках осуществляемой денежно-кредитной политики.

Статья 35. Займы постоянного доступа

Национальный Банк Казахстана предоставляет займы постоянного доступа в соответствии с принятыми ориентирами денежно-кредитной политики исключительно под [обеспечение высоколиквидными, безрисковыми ценными бумагами](#) и иными низкорисковыми активами на срок не более тридцати календарных дней.

Статья 36. Валютные интервенции

Валютные интервенции Национального Банка Казахстана осуществляются самостоятельно путем купли-продажи иностранной валюты и проведения других видов валютных сделок на межбанковском или биржевом рынке с целью воздействия на курс казахстанского тенге.

Валютные интервенции Национального Банка Казахстана проводятся в рамках [общей денежно-кредитной политики](#).

Статья 36-1. Депозиты

[Порядок, условия привлечения и погашения](#), сроки и лимиты привлечения депозитов определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана вправе привлекать депозиты как в национальной, так и в иностранной валюте.

Статья 36-2. Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана - государственные эмиссионные ценные бумаги, эмитируемые Национальным Банком Казахстана, обязательства по которым несет Национальный Банк Казахстана.

[Порядок и условия выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот](#) определяются Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана в соответствии с целями денежно-кредитной политики вправе осуществлять выпуск краткосрочных нот как в национальной, так и в иностранной валюте.

Статья 36-3. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V

Статья 37. Количественные ограничения по операциям банков

Под прямыми количественными ограничениями Национального Банка Казахстана понимаются максимальные уровни ставок по отдельным видам операций и сделок, прямое ограничение кредитования, замораживание ставок вознаграждения, прямое регулирование конкретных видов кредита в целях стимулирования или сдерживания развития отдельных отраслей.

Национальный Банк Казахстана вправе применять прямые количественные ограничения в случае невозможности приостановления инфляционных процессов косвенными методами денежно-кредитного регулирования.

Глава 7

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНАЯ ЕДИНИЦА

Статья 38. Денежная единица

Денежной единицей (национальной валютой) Республики Казахстан является казахстанский тенге. Казахстанский тенге состоит из 100 тиынов.

Денежные знаки Республики Казахстан, находящиеся в обращении, состоят из банкнот и монет.

Структура номиналов банкнот и монет определяется Национальным Банком Казахстана.

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.

Статья 40. Выпуск банкнот и монет

Выпуск банкнот и монет, организация их обращения и изъятие из обращения на территории Республики Казахстан осуществляются исключительно Национальным Банком Казахстана.

Выпуск банкнот и монет в обращение осуществляется Национальным Банком Казахстана посредством их продажи физическим и юридическим лицам.

Статья 41. Обеспечение денежной единицы

Банкноты и монеты Национального Банка Казахстана являются безусловными обязательствами Национального Банка Казахстана и обеспечиваются всеми его активами.

Национальный Банк Казахстана регулярно публикует в средствах массовой информации сообщение о размерах золотовалютных резервов.

Статья 42. Изготовление и характеристика банкнот и монет

Национальный Банк Казахстана определяет потребность в необходимом количестве банкнот и монет, обеспечивает их изготовление, устанавливает порядок хранения, уничтожения и инкассации наличных денег.

Монеты делятся на следующие виды:

инвестиционные монеты - монеты, изготовленные из драгоценных металлов, являющиеся объектом инвестирования и накопления;

коллекционные монеты - юбилейные, памятные и иные монеты специального чекана, изготовленные ограниченным тиражом как из драгоценных, так и из недрагоценных металлов, являющиеся объектом коллекционирования и накопления;

циркуляционные монеты - монеты, изготовленные из недрагоценных металлов и предназначенные для наличного денежного обращения.

Банкноты и монеты национальной валюты Республики Казахстан разрабатываются в соответствии с [концепцией](#) дизайна банкнот и монет национальной валюты - казахстанского тенге. Изображения и описания банкнот и монет публикуются в средствах массовой информации.

Статья 43. Требования к приему банкнот и монет

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным Банком Казахстана, обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются всеми банками и Национальным оператором почты.

Никто, кроме Национального Банка Казахстана, не может объявить недействительными банкноты и монеты, выпущенные Национальным Банком Казахстана.

Статья 43-1. Продажа и выкуп банкнот и монет Национальным Банком Казахстана

Продажа, выкуп банкнот и циркуляционных монет Национальным Банком Казахстана осуществляются по их нарицательной стоимости.

Продажа и выкуп Национальным Банком Казахстана инвестиционных и коллекционных монет осуществляются в порядке, установленном [нормативными правовыми актами](#) Национального Банка Казахстана.

Статья 44. Право на замену денежной единицы

Право на замену денежной единицы имеет Президент Республики Казахстан. Президент Республики Казахстан определяет порядок, сроки и условия функционирования денежной единицы Республики Казахстан.

Статья 45. Выпуск в обращение, замена и изъятие из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

Решение о выпуске в обращение, порядок замены и изъятия из обращения банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан принимаются Национальным Банком Казахстана и публикуются в средствах массовой информации.

Статья 46. Ветхие, сомнительные банкноты и дефектные (поврежденные), сомнительные монеты

Ветхие банкноты, сохранившие не менее семидесяти процентов от установленных Национальным Банком Казахстана размеров банкнот, и дефектные (поврежденные) монеты без ограничений обмениваются Национальным Банком Казахстана, банками и Национальным оператором почты.

Сомнительные банкноты, сохранившие более пятидесяти процентов, и сомнительные монеты принимаются Национальным Банком Казахстана, банками и Национальным оператором почты в соответствии с [нормативным правовым актом](#) Национального Банка Казахстана.

Сомнительные банкноты и сомнительные монеты обмениваются Национальным Банком Казахстана в [порядке](#), предусмотренном нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

Национальный Банк Казахстана не обязан компенсировать утеранные или уничтоженные банкноты и монеты.

Статья 47. Ответственность за изготовление, хранение и сбыт поддельных банкнот и монет

Лица, виновные в изготовлении, хранении поддельных банкнот и монет с целью сбыта, сбыте поддельных банкнот и монет, а также осуществлении несанкционированной эмиссии наличных денег, несут ответственность, установленную [законами](#) Республики Казахстан.

Статья 47-1. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 11.07.09 г. № 185-IV

Глава 8

ОРГАНИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ

Статья 48. Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежей и (или) переводов денег, платежных систем и рынка платежных услуг

Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежей и (или) переводов денег, платежных систем и рынка платежных услуг, осуществлении государственного контроля за рынком платежных услуг и надзора (оверсайта) за платежными системами определяются в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».

Статья 48-1. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 08.07.05 г. № 69-III

Статья 49. Счета

Национальный Банк Казахстана устанавливает [виды, правовой режим и структуру банковских счетов, порядок и условия открытия, ведения и закрытия счетов.](#)

Статья 50. Способы осуществления платежей и переводов денег

Способы осуществления платежей и переводов денег, применяемых на территории Республики Казахстан, устанавливаются законодательными актами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 51. Исключена в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1

Глава 8-1. СОДЕЙСТВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЮ СТАБИЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Статья 51-1. Разработка и осуществление мер по обеспечению стабильности финансовой системы

Национальный Банк Казахстана самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами в рамках их компетенции разрабатывает и осуществляет меры, направленные на обеспечение стабильности финансовой системы.

В целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк Казахстана:

1) проводит регулярный мониторинг макроэкономических и макрофинансовых факторов, влияющих на стабильность финансовой системы;

2) осуществляет макропруденциальное регулирование финансовой системы;

3) предоставляет займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана;

4) осуществляет выплату разовой компенсации, в том числе через организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по депозитам (вкладам) физических лиц, принятым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

5) размещает депозиты в банках второго уровня, в том числе через свои дочерние организации, в целях снижения доли неработающих займов в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

6) размещает депозиты в банках второго уровня, в том числе через свои дочерние организации, для рефинансирования ипотечных жилищных займов и ипотечных займов физических лиц в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

7) проводит операции с производными финансовыми инструментами с банками второго уровня, международными финансовыми организациями, в том числе через свои дочерние организации, в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

8) проводит анализ информации об инцидентах информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах.

Статья 51-2. Макропруденциальное регулирование

Под макропруденциальным регулированием понимается комплекс административных, организационных и правовых мер, направленных на регулирование системных рисков финансовой системы.

Под системными рисками финансовой системы понимаются риски нарушения предоставления финансовых услуг, влекущие ухудшение финансового состояния всей финансовой системы или ее части и (или) подрывающие ее стабильное функционирование. Системные риски финансовой системы включают в себя также риски системообразующих финансовых организаций.

Под системообразующими финансовыми организациями понимаются финансовые организации, от стабильного функционирования которых зависит стабильность финансовой системы в целом.

В целях осуществления макропруденциального регулирования Национальный Банк Казахстана:

- 1) на регулярной основе проводит мониторинг системных рисков финансовой системы;
- 2) определяет порядок отнесения финансовых организаций к числу системообразующих;
 - 2-1) формирует список системообразующих финансовых организаций;
- 3) для снижения уровня системных рисков финансовой системы и предупреждения их наступления вправе устанавливать пруденциальные нормативы и (или) иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для системообразующих финансовых организаций;
- 4) в случае возникновения или угрозы возникновения системного финансового кризиса самостоятельно или совместно с Правительством Республики Казахстан вводит ограничения на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями.

Статья 51-3. Займы последней инстанции

1. Под займами последней инстанции понимаются займы, предоставляемые Национальным Банком Казахстана банкам, испытывающим краткосрочный дефицит ликвидности.

Национальный Банк Казахстана выступает заимодателем последней инстанции только на следующих условиях:

1) заемщиком является банк - резидент Республики Казахстан, не отнесенный к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, или категории неплатежеспособных банков;

2) заем предоставляется под залог активов, перечень которых и устанавливаемые дисконты к ним определяются Национальным Банком Казахстана.

Стоимость активов, предоставляемых в залог, с учетом дисконта должна покрывать размер займа с учетом вознаграждения по нему в полном объеме;

3) заем предоставляется в национальной валюте;

4) ставка вознаграждения по займу устанавливается на уровне не ниже официальной ставки рефинансирования Национального Банка Казахстана с учетом дополнительного процентного вознаграждения, установленного Национальным Банком Казахстана;

5) заем предоставляется на срок от четырнадцати до девяноста календарных дней с возможностью пролонгации не более трех раз. Общий срок пользования займом с учетом всех пролонгаций не может превышать один год. Пролонгация займа последней инстанции осуществляется на условиях, указанных в настоящей статье.

2. Национальный Банк Казахстана вправе предоставлять займы последней инстанции системообразующим инфраструктурным финансовым организациям.

3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) банком обязательств по займу последней инстанции Национальный Банк Казахстана вправе реализовать заложенные активы во внесудебном порядке.

Реализация заложенных активов может быть осуществлена банком Национальному Банку Казахстана или третьему лицу, указанному Национальным Банком Казахстана.

Уступка права (требования) на активы, являющиеся обеспечением по договору займа последней инстанции, не требует:

1) согласия акционеров, должников банка, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей). При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

2) внесения изменений в договоры, заключенные банком с должниками банка, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора.

4. Порядок, условия предоставления и погашения займов последней инстанции, а также обращения взыскания на активы, являющиеся обеспечением по договору займа последней инстанции, определяются Национальным Банком Казахстана.

Глава 8-2 ОСОБЫЙ РЕЖИМ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Статья 51-4. Цели введения и общие условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Особый режим регулирования представляет собой совокупность специальных условий осуществления деятельности в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, устанавливаемых Национальным Банком Казахстана.

2. Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:

1) повышение конкуренции на рынке финансовых услуг и инвестиционной привлекательности финансового рынка;

2) внедрение новых услуг и развитие финансового рынка для повышения степени удовлетворенности и соответствия интересам потребителей, субъектов предпринимательства и государства;

3) формирование оптимального регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, обеспечение финансовой стабильности и защиты интересов потребителей.

3. Принципами особого режима регулирования являются:

1) обеспечение равенства условий участия в рамках особого режима регулирования;

2) соблюдение участниками особого режима регулирования прав и интересов потребителей.

4. Особый режим регулирования вводится решением Правления Национального Банка Казахстана, в котором указываются виды деятельности (услуги, продукты) в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, специальные условия их осуществления в рамках особого режима регулирования, порядок и условия применения к участникам особого режима регулирования требований законодательства Республики Казахстан.

Вводимый Национальным Банком Казахстана общий срок особого режима регулирования не превышает пяти лет.

5. Особый режим регулирования прекращает свое действие после истечения срока, на который он был введен.

6. Порядок введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

Статья 51-5. Осуществление деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Участниками особого режима регулирования могут быть финансовые организации и (или) иные юридические лица, осуществляющие деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее - участники особого режима регулирования).

2. Деятельность участника особого режима регулирования осуществляется в соответствии с договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, заключаемым с Национальным Банком Казахстана.

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается Национальным Банком Казахстана.

Типовой договор должен содержать условие, в соответствии с которым участник особого режима регулирования обязан уведомлять потребителей услуг об осуществлении им деятельности в рамках особого режима регулирования.

3. Критерии отбора и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждаются нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

4. Национальный Банк Казахстана отказывает участнику особого режима регулирования в заключении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случаях несоответствия заявленного вида деятельности целям введения особого режима регулирования, критериям отбора участников особого режима регулирования и (или) представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

5. Действие договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования прекращается:

1) при прекращении действия особого режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо его отмене;

2) при истечении срока или досрочном расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.

6. Национальный Банк Казахстана вправе расторгнуть в одностороннем порядке договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случае неисполнения участником особого режима регулирования предусмотренных договором обязательств, а также в случае, если участник особого режима регулирования перестал соответствовать условиям, установленным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

Национальный Банк Казахстана уведомляет участника особого режима регулирования о неисполнении обязательств, определенных договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, и необходимости устранения нарушений в срок не более шестидесяти рабочих дней со дня уведомления.

Участник особого режима регулирования в срок не более пяти рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченного органа разрабатывает и представляет в Национальный Банк Казахстана план мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению. В плане мероприятий указываются перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

В случае одобрения Национальным Банком Казахстана плана мероприятий участник особого режима регулирования приступает к его реализации и представляет в Национальный Банк Казахстана отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные Национальным Банком Казахстана.

При несогласии Национального Банка Казахстана с планом мероприятий участник особого режима регулирования устраняет замечания Национального Банка Казахстана.

В случае неодобрения плана мероприятий и (или) непринятия мер по устранению участником особого режима регулирования указанных замечаний Национальный Банк Казахстана уведомляет участника особого режима регулирования о расторжении договора

об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в одностороннем порядке.

7. После прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования финансовая организация и (или) иное юридическое лицо обязано незамедлительно прекратить деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, подлежащую лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, а также исполнить обязательства перед своими клиентами в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана.

8. Осуществление деятельности, подлежащей лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, после прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования является незаконным и влечет за собой ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Глава 9

ОПЕРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

Статья 52. Владельцы банковских счетов в Национальном Банке Казахстана

Владельцами банковских счетов в Национальном Банке Казахстана считаются юридические лица, открывшие в нем счета в [порядке](#), установленном Национальным Банком Казахстана, и банки.

Статья 52-1. Операции и сделки Национального Банка Казахстана в национальной валюте

Национальный Банк Казахстана проводит следующие операции в национальной валюте:

- 1) предоставляет займы организациям, имеющим право на получение таких займов, в порядке, предусмотренном правовыми актами Национального Банка Казахстана;
- 2) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 24.11.15 г. № 422-V
- 3) покупает и продает государственные ценные бумаги;
- 4) покупает и продает депозитные сертификаты, долговые ценные бумаги, которые Национальный Банк Казахстана считает пригодными для обеспечения кредитов;
- 5) принимает депозиты, осуществляет платежи и переводы денег, принимает на хранение и управление ценные бумаги и иные ценности;
- 6) осуществляет [операции с производными финансовыми инструментами](#);
- 7) при необходимости открывает счета в банках и финансовых организациях на территории Республики Казахстан и за ее пределами;
- 8) выписывает чеки и выдает векселя;
- 9) осуществляет другие банковские операции, а также сделки от своего имени в соответствии со своими задачами, если это прямо не запрещено настоящим Законом.

Статья 53. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-II

Статья 54. Ограничения по операциям Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана не имеет права:

- обслуживать организации, а также приобретать акции юридических лиц, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом;
- заниматься торговой и иной деятельностью, за исключением разрешенной действующим законодательством;
- предоставлять займы без обеспечения, а также займы на срок более одного года;

- пролонгировать предоставленные займы или разрешать возобновление векселей с истекающими сроками, кроме случаев, прямо предусмотренных законами Республики Казахстан.

Исключение из случаев, предусмотренных частью первой настоящей статьи, может быть сделано только по специальному решению Правления Национального Банка Казахстана.

Глава 10

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА В СФЕРЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ. ОПЕРАЦИИ С ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ

Статья 55. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-П

Статья 56. Функции Национального Банка Казахстана в области валютного регулирования и валютного контроля

Национальный Банк Казахстана как орган валютного регулирования и валютного контроля:

- 1) определяет порядок обращения валютных ценностей в Республике Казахстан;
- 2) определяет [порядок](#) осуществления валютных операций в Республике Казахстан, включая порядок покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан;
- 3) устанавливает квалификационные требования к осуществлению деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой;
- 4) определяет порядок лицензирования и выдает лицензии и (или) приложения к лицензиям на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой;
- 5) определяет [порядок](#) организации обменных операций с наличной иностранной валютой, включая порядок открытия обменных пунктов и установления пределов отклонения курсов покупки от курсов продажи наличной иностранной валюты за национальную валюту по операциям, проводимым через обменные пункты уполномоченных банков и (или) уполномоченных организаций;
- 6) определяет [порядок](#) мониторинга валютных операций и представления информации по валютным операциям и счетам резидентов Республики Казахстан в иностранных банках, включая порядок учетной регистрации валютных договоров по движению капитала, уведомления о проведенных валютных операциях и о счетах резидентов Республики Казахстан в иностранных банках и представления информации для целей мониторинга валютных операций;
- 7) определяет [порядок](#) осуществления экспортно-импортного валютного контроля в целях обеспечения выполнения резидентами Республики Казахстан требования репатриации;
- 8) выдает специальные разрешения на проведение валютных операций в рамках специального валютного режима;
- 9) определяет по согласованию с государственными органами в соответствии с их компетенцией порядок и формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для исполнения резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан в Республике Казахстан, а также порядок и сроки представления отчетности агентами валютного контроля;
- 10) в случаях установления фактов нарушения банками и иными лицами банковского и валютного законодательства Республики Казахстан налагает санкции, предусмотренные банковским и валютным законодательством Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана вправе выполнять иные функции в области валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Статья 57. Операции с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах

Национальный Банк Казахстана проводит следующие операции с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах:

покупает и продает иностранную валюту;

проводит операции с ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Правительством Республики Казахстан в иностранной валюте, правительствами иностранных государств или международными финансовыми организациями;

открывает счета в банках Республики Казахстан, иностранных центральных банках, иностранных банках и других финансовых институтах, имеющих соответствующее право по законодательству государств, в которых они зарегистрированы, а также в международных финансовых организациях;

открывает и ведет счета, действует как представитель или корреспондент для иностранного центрального банка, иностранных 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;

осуществляет прием и хранение аффинированного золота, других драгоценных металлов;

проводит операции по покупке, продаже, размещению на хранение и депонированию аффинированного золота и других драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках, в том числе по покупке аффинированного золота в рамках реализации приоритетного права государства;

в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, ввозит в Республику Казахстан активы в иностранной валюте и драгоценные металлы, а также вывозит их за рубеж для размещения на своих счетах в иностранных банках и специализированных финансовых организациях;

проводит операции с ценными бумагами, требования к которым определяются Правлением Национального Банка Казахстана;

осуществляет операции с инструментами денежного рынка с контрапартнерами, имеющими кредитный рейтинг, минимальный уровень которого определяется Правлением Национального Банка Казахстана;

осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана;

открывает и ведет металлические счета клиентов;

осуществляет другие операции по решению Правления Национального Банка Казахстана.

Национальный Банк Казахстана осуществляет любые виды валютных операций без ограничений.

Для достижения цели и выполнения задач, предусмотренных настоящим Законом, Национальный Банк Казахстана осуществляет деятельность по управлению активами в иностранной валюте и драгоценных металлах, обеспечивая их сохранность, ликвидность и доходность в долгосрочной перспективе с учетом риска вложения активов и в соответствии с основными принципами управления ими.

Статья 58. Золотовалютные резервы Национального Банка Казахстана

Золотовалютные резервы Национального Банка Казахстана (далее - золотовалютные резервы) формируются для целей обеспечения внутренней и внешней устойчивости

казахстанского тенге из активов Национального Банка Казахстана, обладающих высокой ликвидностью на международных рынках капитала, и включают:

аффинированное золото в слитках и золото на металлических счетах;

резервную позицию в Международном валютном фонде и активы в специальных правах заимствования Международного валютного фонда;

активы в свободно конвертируемой иностранной валюте, включая наличные деньги, депозиты, размещенные в иностранных банках, и ценные бумаги, эмитентами которых являются иностранные правительства или международные финансовые организации;

другие внешние активы, номинированные в свободно конвертируемых иностранных валютах, обладающие ликвидностью и возможностью использования без ограничительных условий.

Национальный Банк Казахстана обеспечивает поддержание золотовалютных резервов на уровне, необходимом для обеспечения стабильности и конвертируемости национальной валюты, осуществления платежей по обязательствам Республики Казахстан.

Не допускаются использование золотовалютных резервов в форме выдачи кредитов (займов, ссуд) и предоставление гарантий или других обязательств резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных решением Правления Национального Банка Казахстана.

Увеличение и изменение структуры золотовалютных резервов производятся Национальным Банком Казахстана путем:

покупки аффинированного золота за казахстанские тенге и иностранную валюту;

покупки активов в свободно конвертируемой иностранной валюте за казахстанские тенге (включая памятные и сувенирные монеты) и иностранную валюту у резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также у Правительства Республики Казахстан;

поступлений в свободно конвертируемой иностранной валюте комиссионных и других вознаграждений от депозитных, вкладных, дилинговых операций с иностранной валютой и операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, а также от предоставляемых им кредитов в иностранной валюте;

поступлений в золоте и свободно конвертируемой иностранной валюте от проведения Национальным Банком Казахстана продаж, депонирования и других операций с золотом, включая поступления от операций с ценными бумагами Национального Банка Казахстана, номинированными в аффинированном золоте;

поступлений в свободно конвертируемой иностранной валюте от выпуска Национальным Банком Казахстана эмиссионных ценных бумаг в иностранной валюте;

переводов активов в иностранной валюте и драгоценных металлах в золотовалютные резервы в соответствии с основными принципами управления активами в иностранной валюте и драгоценных металлах;

поступлений от кредитов, полученных Национальным Банком Казахстана от международных финансовых организаций, центральных банков иностранных государств и других кредиторов;

поступлений в свободно конвертируемой иностранной валюте от услуг, оказываемых Национальным Банком Казахстана, в соответствии с настоящим Законом и Положением о Национальном Банке Казахстана.

Уменьшение и изменение структуры золотовалютных резервов производятся Национальным Банком Казахстана путем:

продажи свободно конвертируемой валюты в целях проведения денежно-кредитной политики, включая политику обменного курса, и сглаживания дисбаланса спроса и предложения на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке;

погашения и обслуживания внешнего долга Республики Казахстан, исполнения обязательств Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Казахстана, международных обязательств Республики Казахстан, включая международные

обязательства Национального Банка Казахстана, за счет средств бюджета и бюджета (сметы расходов) Национального Банка Казахстана;

оплаты импорта продукции (работ, услуг), содержания дипломатических и иных представительств за рубежом, оплаты командировочных и представительских расходов;

продажи активов в свободно конвертируемой иностранной валюте для приобретения другой иностранной валюты;

погашения эмиссионных ценных бумаг Национального Банка Казахстана;

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

переводов золотовалютных резервов в другие активы в иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с основными принципами управления активами в иностранной валюте и драгоценных металлах;

реализации аффинированного золота за казахстанские тенге и иностранную валюту;

оплаты расходов, связанных с управлением и хранением активов в иностранной валюте и драгоценных металлах;

списания убыточных золотовалютных резервов.

Увеличение или уменьшение золотовалютных резервов происходит также в результате изменения рыночной стоимости активов, входящих в золотовалютные резервы, и операций резидентов-владельцев банковских счетов в свободно конвертируемой валюте, открытых в Национальном Банке Казахстана.

Статья 59. Исключена в соответствии с Законом РК от 14.01.16 г. № 445-V

Статья 60. Исключена в соответствии с Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV

Глава 11. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА ЗА ФИНАНСОВЫМ РЫНКОМ И ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 61. Полномочия Национального Банка Казахстана по контролю и надзору

1. Национальный Банк Казахстана осуществляет контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан.

Контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление Национальным Банком Казахстана в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных фондах, в области государственной статистики и иными законами Республики Казахстан, выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, выявление недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп.

2. По результатам контроля Национальный Банк Казахстана в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп возбуждает административное производство либо применяет иные меры, в том числе правоограничительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

По результатам надзора Национальный Банк Казахстана в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры, в том числе правоограничительные меры, без возбуждения административного производства.

3. Национальным Банком Казахстана контроль и надзор осуществляются в формах проведения проверки и иных формах в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

4. Национальный Банк Казахстана сотрудничает с центральными банками, контрольными и надзорными органами других государств, международными и иными организациями и вправе обмениваться с соблюдением конфиденциальности информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций, на основании и в соответствии с международным договором Республики Казахстан, договором, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией.

Под иными организациями в настоящем пункте понимаются объединения центральных банков, контрольных и надзорных органов других государств, созданные с целью выработки единых стандартов регулирования деятельности банковского сектора, рынка ценных бумаг и страхового рынка.

Статья 62. Виды проверок Национального Банка Казахстана

1. Национальный Банк Казахстана проводит самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций проверки на основе оценки степени риска, внеплановые и документальные проверки деятельности проверяемых субъектов комплексно либо выборочно по отдельным вопросам их деятельности.

2. Проверка на основе оценки степени риска - проверка, осуществляемая Национальным Банком Казахстана с выездом к проверяемому субъекту и назначаемая Национальным Банком Казахстана на основе оценки степени риска в отношении проверяемого субъекта.

Проверка субъекта на основе оценки степени риска осуществляется Национальным Банком Казахстана не чаще одного раза в год.

Перечень субъектов, подлежащих проверке, составляется Национальным Банком Казахстана на полугодовой основе с учетом оценки рисков, связанных с деятельностью проверяемых субъектов.

Перечень субъектов, подлежащих проверке на основе оценки степени риска, утверждается Председателем Национального Банка Казахстана либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа Председателя Национального Банка Казахстана.

3. Внеплановая проверка Национальным Банком Казахстана осуществляется с выездом к проверяемому субъекту в следующих случаях:

1) в связи с поступлением обращений физических и юридических лиц и запросов государственных органов, предоставляемых в установленном законодательством

Республики Казахстан порядке, а также поступлением иной информации о нарушениях законодательства Республики Казахстан;

2) в случае выявления Национальным Банком Казахстана в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан либо недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию финансовой организации, банковского конгломерата, страховой группы и (или) интересам их клиентов;

3) при наличии угрозы национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы;

4) в целях контроля за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан.

5) в случае отнесения банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесения банка к категории неплатежеспособных банков.

Внеплановая проверка может охватывать одновременно деятельность нескольких субъектов по вопросам соблюдения ими отдельных требований законодательства Республики Казахстан.

4. Документальная проверка Национальным Банком Казахстана осуществляется без выезда к проверяемому субъекту в форме запроса документов и информации при выявлении признаков нарушений требований законодательства Республики Казахстан в процессе анализа первичных статистических и [административных данных](#) либо в связи с поступлением обращений физических, юридических лиц и государственных органов и иной информации, требующей проверки соблюдения законодательства Республики Казахстан, по вопросам, относящимся к компетенции Национального Банка Казахстана.

Статья 62-1. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-III

Статья 62-2. Общий порядок организации и проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки

1. Проверка на основе оценки степени риска и внеплановая проверка проводятся Национальным Банком Казахстана на основании акта о назначении проверки, утвержденного заместителем Председателя Национального Банка Казахстана, руководителями территориальных филиалов Национального Банка Казахстана либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа.

В случаях назначения проверки на основе оценки степени риска или внеплановой проверки акты о назначении проверки регистрируются в журнале регистрации актов о назначении проверки. Подразделениями центрального аппарата, территориальными филиалами Национального Банка Казахстана ведутся отдельные журналы регистрации актов о назначении проверки.

Национальный Банк Казахстана [регистрирует акт о назначении проверки](#) в уполномоченном органе по правовой статистике и специальным учетам не позднее двух рабочих дней после начала проверки.

В акте о назначении проверки указываются:

- 1) номер и дата акта;
- 2) фамилия, инициалы и должность проверяющих работников, а также лиц, на которых возложено руководство проверкой;
- 3) наименование проверяемого субъекта, в отношении которого назначено проведение проверки, его место нахождения;
- 4) вид проверки;
- 5) вопросы, подлежащие проверке;

6) срок проведения проверки;

7) проверяемый период.

2. Началом проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки считается дата вручения руководителю (его заместителю) проверяемого субъекта копии акта о назначении проверки. После вручения проверяемому субъекту копии акта о назначении проверки на его оригинале ставится отметка о получении и ознакомлении с актом о назначении проверки.

В случаях отказа в принятии акта о назначении проверки или воспрепятствования доступу должностных лиц Национального Банка Казахстана, осуществляющих проверку, к материалам, необходимым для проведения проверки, составляется соответствующий акт, который подписывается должностным лицом Национального Банка Казахстана, осуществляющим проверку. При отказе работника проверяемого субъекта в принятии акта о назначении проверки в нем производится соответствующая запись. Отказ от получения акта о назначении проверки не является основанием для отмены проверки. В случае отказа проверяемого субъекта в предоставлении документов, информации в сроки, указанные в запросах проверяющей группы, невыполнения условий настоящей статьи, повлекших невозможность проведения проверки в установленные сроки, проверка считается несостоявшейся по решению руководителя проверки по согласованию с должностным лицом, уполномоченным на утверждение акта о назначении проверки.

При вручении копии акта о назначении проверки работнику проверяемого субъекта либо его учредителю (одному из учредителей) копия акта о назначении проверки с отметкой о получении его руководителем (его заместителем) проверяемого субъекта должна быть представлена должностным лицам Национального Банка Казахстана в течение двух рабочих дней с даты вручения акта о назначении проверки.

В случае невозможности вручения копии акта о назначении проверки работнику проверяемого субъекта либо его учредителю (одному из учредителей) она направляется по почте заказным письмом с уведомлением по месту регистрации проверяемого субъекта и (или) его руководителя (его заместителя). При возврате письма и невозможности вручения акта о назначении проверки в сроки, установленные для ее проведения, проверка считается несостоявшейся. При этом руководитель проверки письменно уведомляет об этом должностное лицо, уполномоченное на утверждение акта о назначении проверки.

3. Проверяемый субъект не позднее следующего дня после начала проверки представляет письмо на имя руководителя проверки или проверяющего работника Национального Банка Казахстана, содержащее данные о:

1) руководителе, ответственном за обеспечение проведения проверки, а также за ознакомление и подписание акта об окончании проверки, промежуточного акта и (или) акта о результатах проверки, и лице, его замещающем;

2) специалистах проверяемого субъекта, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений), своевременную их передачу проверяющим работникам и (или) получение промежуточных актов от проверяющих работников.

4. Срок проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки не должен превышать тридцать рабочих дней. В связи со значительным объемом проверки срок проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки может быть продлен на основании дополнительного акта о продлении проверки, утвержденного заместителем Председателя Национального Банка Казахстана, руководителями территориальных филиалов Национального Банка Казахстана либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа, только один раз на срок не более тридцати рабочих дней, а в отношении банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, либо к категории неплатежеспособных банков, - на срок более тридцати рабочих дней.

5. Проверяемый субъект обязан предоставить проверяющим работникам разрешение на вход в свои административные здания (в том числе в праздничные и выходные дни), отдельное помещение для работы, оборудованное оргтехникой и междугородней связью, обеспечить доступ к информации, касающейся деятельности проверяемого субъекта, в том числе к автоматизированным системам и базам данных в режиме реального времени без возможности исправления данных (в режиме просмотра с возможностью выведения данных на бумажный носитель), предоставить возможность проверяющим работникам снятия копий необходимых документов, в том числе в электронном виде, а также обеспечить представление объяснений (устных и письменных) на вопросы проверяющих работников и оказать проверяющим работникам содействие в своевременном завершении проверки.

6. Проверяющие работники направляют письменные запросы руководителю проверяемого субъекта, руководителю, ответственному за обеспечение проведения проверки, либо иному уполномоченному работнику проверяемого субъекта, которые подлежат исполнению в указанные сроки.

Проверяемый субъект обязан в день получения запроса от проверяющих работников либо в сроки, установленные в запросе, представить все необходимые сведения и документы, в том числе их копии, для приобщения к материалам проверки.

7. При замене проверяющего работника (изменении состава проверяющей группы) оформляется дополнительный акт, в котором указываются номер и дата ранее составленного акта о назначении проверки и основания замены проверяющего работника (изменения состава проверяющей группы).

8. Датой окончания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки считается дата вручения проверяемому субъекту акта об окончании проверки. Акт об окончании проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки подписывается руководителем проверки и его непосредственным руководителем и вручается проверяемому субъекту не позднее окончания срока проведения проверки, указанного в акте о назначении проверки.

Статья 62-3. Особенности проведения документальной проверки

1. Документальная проверка не требует оформления акта о ее назначении.

2. При документальной проверке в целях выяснения дополнительных обстоятельств в адрес проверяемого субъекта направляется подписанный уполномоченным должностным лицом запрос, где указываются:

- 1) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения;
- 2) основание документальной проверки;
- 3) перечень документов, которые проверяемый субъект обязан представить в Национальный Банк Казахстана или его ведомство;
- 4) срок представления запрашиваемых материалов;
- 5) сведения, требующие пояснений со стороны проверяемого субъекта, при необходимости.

3. Проверяемый субъект представляет запрошенные документы и пояснения не позднее пятнадцати рабочих дней с даты получения запроса, если иное не установлено в запросе.

4. Завершением документальной проверки является дата подписания уполномоченным должностным лицом заключения о ее результатах, не требующего подписания со стороны проверяемого субъекта.

Статья 62-4. Иные вопросы проверок

1. Проверяющими работниками Национального Банка Казахстана при необходимости составляются промежуточные акты, которые представляются проверяемому субъекту для ознакомления.

2. Проверяемый субъект в течение двух рабочих дней со дня получения промежуточного акта возвращает один экземпляр промежуточного акта, подписанный руководителем (его заместителем) либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки, и представляет в случае наличия замечаний к содержанию промежуточного акта свои письменные возражения руководителю проверки.

Заключения, изложенные в промежуточных актах, являются предварительными и могут быть пересмотрены в акте о результатах проверки с учетом полученных от проверяемого субъекта возражений и дополнительной информации, в том числе от третьих лиц.

3. В течение тридцати рабочих дней с даты окончания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки на имя руководителя проверяемого субъекта направляются два экземпляра акта о результатах проверки, подписанного проверяющими работниками Национального Банка Казахстана, руководителем проверки и его непосредственным руководителем.

В акте о результатах проверки указываются следующие сведения:

- 1) дата и место составления акта;
- 2) наименование органа, проводившего проверку;
- 3) дата и номер акта о назначении проверки, на основании которого проведена проверка;
- 4) фамилия, инициалы и должность лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку;
- 5) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения, бизнес-идентификационный номер (при наличии), фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя проверяемого субъекта либо его представителя;
- 6) место и период проведения проверки;
- 7) сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях;
- 8) сведения об ознакомлении руководителя (его заместителя) либо руководителя, ответственного за обеспечение проведения проверки проверяемого субъекта, либо иного лица, указанного в пункте 7 настоящей статьи, с актом о результатах проверки;
- 9) подпись должностного лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку.

К акту о результатах проверки могут прилагаться необходимые документы (сведения) или их копии, связанные с результатами проверки.

4. Руководитель (его заместитель) либо руководитель, ответственный за обеспечение проведения проверки проверяемого субъекта, принимает первый экземпляр акта о результатах проверки, визирует каждый лист второго экземпляра акта, указывает на его последнем листе отметку о дате получения с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) и не позднее следующего дня после получения акта о результатах проверки направляет его в Национальный Банк Казахстана. Результаты проверки, изложенные в акте о результатах проверки, доводятся проверяемым субъектом до сведения исполнительного и других органов управления проверяемого субъекта.

5. При наличии возражений по результатам проверки проверяемый субъект в течение десяти рабочих дней со дня получения акта о результатах проверки представляет их в Национальный Банк Казахстана в письменном виде.

6. Результаты проверки проверяемого субъекта, изложенные в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки при необходимости рассматриваются на совещании под председательством Председателя Национального Банка Казахстана (его заместителей), руководителей подразделений Национального Банка Казахстана, лиц, на которых возложено руководство проверкой, с приглашением руководителей проверяемого субъекта.

Результаты совещания оформляются протоколом, подписанным председателем совещания, и в течение пяти рабочих дней со дня подписания направляются на ознакомление руководителю проверяемого субъекта. В случае наличия возражений

проверяемый субъект в течение трех рабочих дней со дня получения протокола совещания представляет их в Национальный Банк Казахстана в письменном виде.

При несогласии Национального Банка Казахстана с возражениями проверяемого субъекта к протоколу совещания окончательное решение принимается Председателем Национального Банка Казахстана либо его заместителем и доводится до сведения руководителя проверяемого субъекта.

7. Акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки со стороны проверяемого субъекта подписывается руководителем, его заместителем либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки.

При отсутствии руководителя проверяемого субъекта, его заместителя либо руководителя, ответственного за обеспечение проведения проверки, акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки со стороны проверяемого субъекта может быть подписан его учредителем (одним из учредителей) либо иным работником, действующим от имени проверяемого субъекта, в том числе на основании соответствующего приказа и (или) доверенности.

8. В случаях отсутствия лиц, указанных в пункте 7 настоящей статьи, и невозможности вручения им акта о результатах проверки для подписания акт о результатах проверки считается оформленным с даты подписания акта о результатах проверки проверяющими лицами.

9. Результаты проверки подлежат использованию исключительно в целях исполнения Национальным Банком Казахстана своих функций.

10. Акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки не может быть использован проверяемым субъектом для подтверждения его финансовой состоятельности в рекламных или иных целях, а также передаваться без согласия Национального Банка Казахстана третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

11. При расхождении документальных данных финансовой и иной отчетности, представленных проверяемым субъектом в Национальный Банк Казахстана, со сведениями, приведенными в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки, проверяемый субъект по указанию Национального Банка Казахстана приводит свою отчетность в соответствие с фактическими данными, указанными в акте о результатах проверки, в том числе на предыдущие отчетные даты.

12. Проверяемый субъект в установленный Национальным Банком Казахстана срок представляет на согласование план мероприятий с запланированными мерами, ответственными исполнителями и сроками устранения нарушений и недостатков, выявленных при проверке.

После согласования плана мероприятий с Национальным Банком Казахстана проверяемый субъект представляет отчеты об устранении нарушений и недостатков либо разъяснения о причинах невыполнения принятых на себя обязательств по плану мероприятий.

13. Нарушение проверяемым субъектом требований, указанных в [части четвертой пункта 2, пунктах 3, 5 и 6 статьи 62-2, пункте 3 статьи 62-3](#) настоящего Закона, а также в пунктах 2, 4 и 12 настоящей статьи, является основанием для применения к проверяемому субъекту либо его руководителю ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования и санкций, предусмотренных законами Республики Казахстан.

14. Работникам Национального Банка Казахстана запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта.

15. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта и составляющих охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья 62-5. Иные формы контроля и надзора

Национальный Банк Казахстана и его ведомство осуществляют иные формы контроля и надзора путем:

1) анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) дистанционного надзора, в том числе на консолидированной основе, в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в порядке, установленном [законами](#) Республики Казахстан;

3) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам согласования, выдачи и отзыва разрешительных документов, согласий, лицензирования, регистрации выпусков ценных бумаг, утверждения отчетов об итогах размещения (погашения) ценных бумаг, аннулирования выпусков ценных бумаг, предусмотренных [законами](#) Республики Казахстан, информации об аффилированных лицах;

3-1) рассмотрения в пределах компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан, документов, предусмотренных нормативным правовым актом, регулирующим [порядок](#) уведомления Национального Банка Казахстана об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, и [статьей 31-1](#) Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;

4) осмотра обменных пунктов уполномоченных организаций на соответствие квалификационным требованиям;

5) осмотра системы безопасности и выполнения требований к помещениям, электронному и иному оборудованию участников системы кредитных историй и базы данных по страхованию;

6) направления своего представителя в финансовые организации в случаях и порядке, установленных [законами](#) Республики Казахстан;

7) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 24.05.18 г. № 156-VI

8) мониторинга эмитентов эмиссионных ценных бумаг на предмет соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан об [акционерных обществах](#) и [рынке ценных бумаг](#), в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

9) рассмотрения отчетности и иной информации, предоставляемых временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций;

10) назначения и освобождения председателя и членов ликвидационных комиссий с учетом филиалов и представительств принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;

11) утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации, состава комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций;

12) согласования отчета о ликвидации и ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;

13) дачи агентам валютного контроля обязательных для их исполнения поручений в целях надлежащего осуществления валютного контроля;

14) проведения встреч и обсуждений проверяемых субъектов по результатам контроля и надзора их деятельности;

15) оценки (анализа) финансового и имущественного состояния банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу

интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, категории неплатежеспособных банков, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских организаций и других лиц и (или) посещением банка;

16) исключен в соответствии с Законом РК от 24.05.18 г. № 156-VI

17) утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе;

18) анализа и оценки функционирования платежных систем, а также услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг;

19) осмотра участников системно значимых платежных систем на соответствие требованиям к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, в рамках осуществления наблюдения за системно значимыми платежными системами;

20) ведения реестров платежных систем, платежных организаций, значимых поставщиков платежных услуг;

21) анализа деятельности коллекторских агентств на соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, а также анализа сведений, документов и материалов аудио- и (или) видеозаписи (при наличии), представленных коллекторским агентством в соответствии с подпунктом 15) пункта 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».

Статья 62-6. Полномочия Национального Банка Казахстана по использованию мотивированного суждения

1. Национальный Банк Казахстана вправе использовать мотивированное суждение в отношении банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников управляющих инвестиционным портфелем.

2. Под мотивированным суждением понимается обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа Национального Банка Казахстана, которое является основанием для применения мер надзорного реагирования, установленных законами Республики Казахстан, а также для принятия решений в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана вправе использовать мотивированное суждение в случаях:

1) оценки деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации, а также оценки финансового положения на предмет наличия либо отсутствия неустойчивого финансового положения при выдаче (отказе в выдаче) разрешения на открытие банка, страховой (перестраховочной) организации, согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций, разрешения на создание или приобретение дочерней организации банком и (или) банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, а также согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций,

осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), рассмотрении уведомления организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о назначении (избрании) руководящих работников, выдаче лицензий на проведение банковских или иных операций, на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, на осуществление деятельности страхового брокера, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

2) определения лиц, которые признаются лицами, связанными особыми отношениями с банком, страховой (перестраховочной) организацией, установления фактов предоставления банком, страховой (перестраховочной) организацией льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, а также отнесения сделок, совершенных банком, страховой (перестраховочной) организацией, к сделкам с льготными условиями;

3) оценки качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и банковском конгломерате, страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) на предмет наличия и реализации эффективных внутренних политик и процедур, соответствующих характеру, масштабам и сложности деятельности, а также размерам банка, банковского конгломерата, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, профессионального участника рынка ценных бумаг;

4) оценки адекватности провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), страховых резервов, сформированных актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе на предмет соответствия методик по их формированию рискам банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, а также достоверности используемой для их формирования информации.

3. Состав коллегиального органа Национального Банка Казахстана, указанного в части первой пункта 2 настоящей статьи, утверждается Правлением Национального Банка Казахстана из числа заместителей Председателя Национального Банка Казахстана, руководителей структурных подразделений и ведомств Национального Банка Казахстана. Заседания коллегиального органа Национального Банка Казахстана ведет один из заместителей Председателя Национального Банка Казахстана.

Мотивированное суждение используется Национальным Банком Казахстана с соблюдением принципов законности, обоснованности, объективности и единообразного подхода.

Мотивированное суждение основывается на информации, полученной в рамках осуществления Национальным Банком Казахстана контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, и иной информации, полученной от физических и юридических лиц, международных организаций, государственных органов, в том числе иностранных надзорных органов и организаций, иных доступных источников и являющейся существенной для формирования мотивированного суждения.

При формировании мотивированного суждения Национальным Банком Казахстана принимаются во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, при их наличии.

Проект мотивированного суждения направляется лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи. Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение пяти рабочих дней должно представить в Национальный Банк Казахстана мотивированный ответ о согласии либо несогласии с проектом мотивированного суждения. Непредставление лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, мотивированного ответа в установленный срок считается согласием с проектом мотивированного суждения.

По результатам рассмотрения мотивированного ответа о несогласии с проектом мотивированного суждения в случае его представления лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, Национальный Банк Казахстана определяет необходимость вынесения проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа Национального Банка Казахстана.

4. В случае несогласия с мерой надзорного реагирования, примененной Национальным Банком Казахстана на основании мотивированного суждения, лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение десяти рабочих дней со дня применения меры надзорного реагирования вправе представить свои возражения в Национальный Банк Казахстана в письменном виде.

Возражения в отношении применения меры надзорного реагирования рассматриваются на совещании с участием Председателя Национального Банка Казахстана либо выносятся на рассмотрение Правления Национального Банка Казахстана по предложению Председателя Национального Банка Казахстана. В случае, если мера надзорного реагирования, примененная на основании мотивированного суждения, может привести к снижению пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов ниже установленных значений, полученные возражения рассматриваются Правлением Национального Банка Казахстана. Представители лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, вправе участвовать в рассмотрении возражений.

Возражения должны быть рассмотрены в течение десяти рабочих дней со дня их поступления. Срок рассмотрения возражений может быть продлен один раз на срок не более десяти рабочих дней.

По результатам рассмотрения возражений лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, Национальным Банком Казахстана направляется письменное уведомление об обоснованном несогласии с возражениями либо отмене меры надзорного реагирования, примененной Национальным Банком Казахстана.

Мера надзорного реагирования, примененная на основании мотивированного суждения, вступает в силу по истечении срока, указанного в части первой настоящего пункта, либо со дня направления лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи, письменного уведомления об обоснованном несогласии с возражениями в случае их представления.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, вправе обжаловать меру надзорного реагирования, примененную на основании мотивированного суждения, в судебном порядке.

Национальный Банк Казахстана несет ответственность за признанные незаконными решения, принятые на основании мотивированного суждения, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

5. Национальный Банк Казахстана публикует с учетом требований по конфиденциальности обобщенную практику применения мер надзорного реагирования с использованием мотивированного суждения.

6. Порядок формирования и использования мотивированного суждения определяется нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

Статья 63. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-III

Статья 64. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-III

Глава 12 ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

Статья 65. Финансовый год

Финансовый год Национального Банка Казахстана начинается 1 января и заканчивается 31 декабря по календарному исчислению.

Статья 66. Отчетность

Национальный Банк Казахстана ежегодно представляет на утверждение Президенту Республики Казахстан годовой отчет.

Президент Республики Казахстан рассматривает годовой отчет Национального Банка Казахстана и принимает решение об его утверждении.

Статья 67. Годовой отчет

Годовой отчет Национального Банка Казахстана включает:

- доклад о денежно-кредитной политике и состоянии финансового рынка;
- отчет о деятельности Национального Банка Казахстана в истекшем году;
- годовую консолидированную финансовую отчетность Национального Банка Казахстана.

Статья 68. Проверка деятельности Национального Банка Казахстана

По решению Правления Национального Банка Казахстана аудит финансовой отчетности Национального Банка Казахстана проводится ежегодно аудиторской организацией, имеющей опыт аудита центрального банка государства - члена Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или стран Содружества Независимых Государств (СНГ).

Любая полученная при проверке информация считается конфиденциальной и аудиторская организация несет ответственность за ее передачу третьим лицам.

Проверка деятельности Национального Банка Казахстана и его организаций любыми государственными органами осуществляется только с согласия или по поручению Президента Республики Казахстан.

Глава 13

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 69. Ликвидация Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана может быть ликвидирован путем принятия соответствующего Закона Республики Казахстан. В случае ликвидации Национального Банка Казахстана его имущество передается правопреемнику, указанному в соответствующем Законе.

Статья 70. Полномочия по получению информации

В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на Национальный Банк Казахстана функций Национальный Банк Казахстана вправе получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.

Государственные органы, финансовые и иные организации, их ассоциации (союзы), а также физические лица обязаны предоставлять по запросу Национального Банка Казахстана документы, отчетность, включая финансовую, и в случае необходимости иную дополнительную информацию, необходимые для выполнения Национальным Банком Казахстана своих функций.

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

Национальный Банк Казахстана вправе производить на платной основе банковские операции и другие услуги. [Виды и размеры платы](#) за предоставляемые им услуги определяются Национальным Банком Казахстана самостоятельно.

Национальный Банк Казахстана не взимает платы за банковские и иные услуги, оказываемые Правительству Республики Казахстан и центральному уполномоченному органу по исполнению бюджета, за исключением услуг по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, иными фондами и организациями.

Национальный Банк Казахстана оказывает государственные услуги физическим и юридическим лицам на платной основе в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан. Размеры платы за предоставляемые им государственные услуги определяются налоговым [законодательством](#) Республики Казахстан.

Статья 71. Сроки исковой давности

На требования Национального Банка Казахстана к заемщикам по ненадлежащему исполнению кредитных договоров [сроки исковой давности](#) не распространяются.

Статья 72. Ответственность Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана несет ответственность за неисполнение своих обязательств в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Статья 73. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 10.07.03 г. № 483-П

Статья 74. Вступление в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие со дня [опубликования](#).

**Президент
Республики Казахстан**

Н. НАЗАРБАЕВ

30 марта 1995 года № 2155