

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

### о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении

«7» ноября 2013 года

г. Алматы

Заместитель Председателя Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) Хаджиева М.Ж., рассмотрев представленные материалы по делу об административном правонарушении в отношении заместителя Председателя Правления Банка (Члена Правления) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК» (далее – Банк) Тайфун Языджи (далее – Должностное лицо) (вид на жительство иностранца № 026548559 выдано МВД РК 28.08.12г., ИИН 740325399139, дата рождения - 25.03.1974г., адрес регистрации: г. Алматы, Медеуский р-н, пр-т Достык, д. 46/11, кв. 59),

### УСТАНОВИЛ:

Согласно протоколу об административном правонарушении от 25.10.13г. №268 (далее - Протокол), составленному ведущим специалистом управления инспектирования № 2 Департамента инспектирования финансовых организаций Комитета Киселевым А.В., выявлены неправомерные действия Должностного лица, выразившиеся в осуществлении сделок в нарушение банковского законодательства Республики Казахстан.

Данные обстоятельства были выявлены в ходе проверки деятельности Банка, проводимой сотрудниками Комитета (далее – Проверяющая группа) в соответствии с Актом о назначении проверки от 20.09.13г. № 66-6-1-01/69.

Статьей 147 Гражданского кодекса<sup>1</sup> определено, что сделкой признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Согласно пункту 7 статьи 40 Закона о банках<sup>2</sup> сделка с лицом, связанным особыми отношениями с банком, может быть осуществлена только по решению совета директоров банка с учетом требований пункта 1 данной статьи. Решение совета директоров по любой сделке между банком и лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

В ходе проверки установлено, что Должностное лицо, являясь директором Шымкентского филиала Банка, в период с 09.07.08г. по 23.11.12г., от имени Банка заключил с собой Договор на открытие банковского счета от 10.02.10г.

Также Должностное лицо на момент заключения сделки с Канапияевым Е.М. (Договор гарантии № 2354/13 от 28.05.13г.), являлся заместителем Председателя Правления Банка (Член Правления) и ответственным за

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Республики Казахстан

<sup>2</sup> Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»

осуществление координации и контроля за деятельностью Департамента кредитования Банка, ответственного в том числе за подготовку документов по обеспечению возврата выдаваемых кредитов.

При этом согласно представленным в Комитет отчетам «Реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями» по состоянию на 01.02.10г., 01.05.13г. и 01.09.13г. Должностное лицо и Канапияев Е.М. (близкий родственник должностного лица Банка) являются лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

Сделки Банка с Должностным лицом и с Канапияевым Е.М., которые связаны с Банком особыми отношениями, не были одобрены и утверждены Советом директоров Банка, что является нарушением пункта 7 статьи 40 Закона о банках.

Банк письмом от 23.10.2013г. № 424, представленным в ответ на запрос Проверяющей группы № 52 от 22.10.2013г., пояснил следующее:

- текущий счет открыт с целью зачисления заработной платы Должностному лицу. Должностному лицу не представлялись какие – либо льготные условия обслуживания. Счет для начисления заработной платы был открыт в рамках Правил об общих условиях проведения операций Банка, утвержденных Советом директоров Банка № 164 от 14.05.12г. (далее - Правила);

- гарантия Канапияева Е.М. не является отдельной сделкой с Банком и принята по сделке, которая подтверждена Советом директоров № 91 от 06.03.08г. и № 182 от 22.11.12г.

Вместе с тем Проверяющая группа отмечает, что в решениях Совета директоров Банка от 06.03.08г. № 91 и от 22.11.12г. № 182 одобрены сделки (отдельные условия) по выдаче займов сотрудникам Банка.

При этом в указанных решениях Совета директоров Банка отсутствует одобрение сделки по принятию гарантии от лица (Канапияева Е.М.), связанного с Банком особыми отношениями (Договор гарантии № 2354/13 от 28.05.13г.). Договор гарантии является отдельной сделкой с лицом, связанным с Банком особыми отношениями и должен быть одобрен Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства РК.

Также в соответствии с пунктом 9 Главы 1 Правил установлено, что заключение сделок, предусматривающих осуществление банковских операций, с лицами, связанными с Банком особыми отношениями осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

Письмом от 25.10.2013г. № 428 Банк подтвердил, что ответственным лицом за соблюдение пункта 7 статьи 40 Закона о банках в части заключения сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями является Должностное лицо.

Согласно Решению Совета директоров Банка от 23.11.12г. № 182 Должностное лицо назначено на должность заместителя Председателя Правления Банка (Члена Правления).

В соответствии с внутренними документами Банка на Должностное лицо:

- в период с 09.07.08г. по 23.11.12г. были возложены обязанности по осуществлению руководства и контроля за деятельностью Шымкентского филиала Банка, а также ответственность за работу филиала в целом

(постановление Правления Банка № 8 от 09.07.08г. и Положение о Шымкентском филиале Банка от 09.07.08г.);

в период с 23.11.12г. по 17.07.13г. были возложены обязанности по осуществлению координации и контроля за деятельностью Департамента кредитования Банка, ответственного в том числе за подготовку документов по обеспечению возврата выдаваемых кредитов (должностная инструкция от 26.11.12г.).

Кроме того, из объяснения к Протоколу следует, что Должностное лицо обязуется впредь не нарушать Закон о банках.

Таким образом, Должностным лицом совершено административное правонарушение, выразившееся в осуществлении сделок в нарушение банковского законодательства Республики Казахстан, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (КоАП).

Факт нарушения удостоверяется следующими документами:

- 1) договором банковского счета физического лица от 10.02.10г. № 6/н;
- 2) договором гарантии от 28.05.13г. № 2354/13;
- 3) реестром лиц, связанных с Банком особыми отношениями, по состоянию на 01.02.10 г., 01.05.13г., 01.09.13г.;
- 4) реестром Протоколов Совета директоров Банка за период с 01.10.09г. по 01.09.13г., подписанным со стороны Банка Председателем Правления Абдуррахман Зеки Арифоглу;
- 5) постановлением Правления Банка от 09.07.08г. № 8;
- 6) положением о Шымкентском филиале Банка от 09.07.08г.;
- 7) Протокол Совета директоров Банка от 06.03.08г. № 91;
- 8) Протокол Совета Директоров Банка от 22.11.12г. № 182;
- 9) должностной инструкцией от 26.11.12г.;
- 10) письменными пояснениями Банка от 23.10.13г. № 424;
- 11) письменными пояснениями Банка от 25.10.13г. № 428;
- 12) Протоколом.

На основании вышеизложенного, руководствуясь частями 1 и 2 статьи 21, частью 5 статьи 168-2, статьей 573, подпунктом 1) части 1 статьи 650, статьей 651 и частями 1 и 2 статьи 652 КоАП,

### ПОСТАНОВИЛ:

1. Языком производства по данному делу об административном правонарушении с учетом согласия правонарушителя определить русский язык.

2. Привлечь Должностное лицо к административной ответственности по части 5 статьи 168-2 КоАП и наложить на него административное взыскание в виде штрафа в размере 100 (ста) месячных расчетных показателей, что составляет

17 3 100

*(Сумма выписывается прописными цифрами)*

) тенге.

3. Департаменту инспектирования финансовых организаций Комитета (Ескараев Н.О.):

1) вручить (направить) копию настоящего постановления Должностному лицу в установленном законом порядке;

2) уведомить Должностное лицо и руководство Банка о необходимости принятия мер по устранению причин и условий, способствующих административному правонарушению;

3) проконтролировать уплату штрафа Должностным лицом в установленные сроки и предоставление копии документа об уплате штрафа в Комитет.

4. Должностному лицу не позднее тридцати дней со дня вступления настоящего постановления в законную силу уплатить штраф в доход республиканского бюджета по соответствующему коду бюджетной классификации территориального органа Комитета казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, на территории которого находится правонарушитель.

5. Настоящее постановление может быть обжаловано в порядке и в сроки, предусмотренные статьями 655-657 КоАП.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на директора Департамента инспектирования финансовых организаций Комитета Ескараева Н.О.

**Заместитель  
Председателя Комитета**



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.