

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

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

«19» 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 члена Правления, Директора Центрального филиала Акционерного общества «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» (далее – Банк) Канапияевой Айгуль Мерзияшевны (далее – Должностное лицо) (удостоверение личности № 031359631 выдано Министерством юстиции Республики Казахстан 24.02.2011г., ИИН 660218400048, дата рождения – 18.02.1966г., место жительства: г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Курмангазы, д. 58, кв. 71),

### У С Т А Н О В И Л:

Согласно Протоколу об административном правонарушении № 292 от 07.11.2013г., составленному ведущим специалистом управления дистанционного надзора № 2 Департамента надзора за банками Комитета Садыковой Э.Т. (далее – Протокол), выявлены неправомерные действия Должностного лица, выразившиеся в осуществлении сделок в нарушение банковского законодательства Республики Казахстан.

В соответствии со статьей 147 Гражданского кодекса Республики Казахстан сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Пунктом 7 статьи 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) установлено, что 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.

Согласно представленной Банком в Комитет отчетности «Информация о сделках с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих по состоянию на 01.09.2013г.» (далее – Отчет) 29.08.2013г. Банком был выдан заем Сарсенбаевой Дариге Куанышбековне (ИИН 740116400164) – лицу, связанному с Банком особыми отношениями.

При этом реквизиты решения Совета директоров Банка в Отчете по указанному займу отсутствуют.

Письмом № 66-3-2-24/5217 от 18.10.2013г. Комитетом у Банка были запрошены объяснения относительно отсутствия в Отчете реквизитов решения Совета директоров Банка по вышеуказанному займу с указанием на необходимость предоставления в Комитет копии соответствующего решения Совета директоров Банка в случае его наличия.

Письмом № 427 от 24.10.2013г. Банком была представлена копия решения Совета директоров Банка от 16.10.2013г. (далее – Решение), т.е. сделка с Сарсенбаевой Д.К. была рассмотрена и утверждена Советом директоров Банка после ее заключения, что указывает на нарушение пункта 7 статьи 40 Закона о банках (Решение было принято через 1,5 месяца после заключения договора займа).

В письме № 469 от 06.11.2013г. на запрос Комитета № 66-3-2-24/5528 от 06.11.2013г. Банк указал на то, что ответственным лицом за соблюдение пункта 7 статьи 40 Закона о банках является Должностное лицо.

В соответствии с Должностной инструкцией Канапияевой А.М., утвержденной Председателем Правления Банка от 02.05.2013г. (далее – Должностная инструкция), на Должностное лицо возложены обязанности по осуществлению руководства и контроля за деятельностью филиала, а также контроля за деятельностью филиала по выполнению утвержденных планов и соответствия их деятельности законодательным и нормативным правовым актам Республики Казахстан.

Кроме того, из объяснения к Протоколу следует, что Должностное лицо обязуется впредь не допускать подобные нарушения законодательства Республики Казахстан.

**Таким образом, Должностным лицом Банка 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 (далее - КоАП).**

Факт совершения административного правонарушения удостоверяется следующими документами:

- 1) Отчетом;
- 2) письмом Комитета № 66-3-2-24/5217 от 18.10.2013г.;
- 3) письмом Банка № 427 от 24.10.2013г.;
- 4) Решением;
- 5) письмом Комитета № 66-3-2-24/5528 от 06.11.2013г.;
- 6) письмом Банка № 469 от 06.11.2013г.;
- 7) Должностной инструкцией;
- 8) 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 месячных расчетных показателей, что составляет 175 100 (сто семьдесят три тысячи сто семьдесят пять) тенге.

3. Департаменту надзора за банками Комитета (Калиев А.Е.):

1) довести копию настоящего постановления до сведения Канапияевой А.М. в установленном 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 надзора за банками Комитета Калиева А.Е.

Заместитель  
Председателя Комитета

