



«Bank RBK» АҚ
050012, Қазақстан Республикасы
Алматы қ-сы, Әди Шаріпов к-сі, 84
Тел.: +7 (727) 330-90-30
SWIFT: KINCKZKA
E-mail: info@bankrbk.kz

АО «Bank RBK»
050012, Республика Казахстан
г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84
Тел.: +7 (727) 330-90-30
SWIFT: KINCKZKA
E-mail: info@bankrbk.kz

Bank RBK JSC
84, Adi Sharipov Str., 050012
Almaty, Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 (727) 330-90-30
SWIFT: KINCKZKA
E-mail: info@bankrbk.kz

WWW.BANKRBK.KZ

№ 28-01-11/5833
96 16.05. 2014г.

Президенту
АО «Казахстанская фондовая биржа»
г-ну Кабашеву М.Р.

Уважаемый Максат Рахимжанович,

Пользуясь представившейся возможностью, выражаем Вам свое почтение и надежду на дальнейшее плодотворное сотрудничество.

Настоящим уведомляем Вас о том, что в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении от 15 мая 2014 года АО «Bank RBK» привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

С уважением,
И.о. Председателя Правления

Д.С. Туғанбай

Исп.: Есимханов М.К.
Тел.: 330-90-30, вн.1168

0012725

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении административного взыскания по делу
об административном правонарушении

«15» мая 2014 года

г. Алматы

Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) Кожахметов К.Б., рассмотрев представленные материалы по делу об административном правонарушении в отношении Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее - Банк), (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан от 23.09.11г. №3854-1900-АО, дата первичной регистрации 15.04.92г., место нахождения – Республика Казахстан, г. Алматы, 050012, ул. Ади Шарипова, 84, БИН 920440001102, код ОКПО 19517823, БИК KINCKZKA, ИИК KZ57125KZT1002300244, первый руководитель Банка - Председатель Правления Жакубаева Марпу Каримовна),

УСТАНОВИЛ:

Согласно Протоколу об административном правонарушении от 05.05.14г. № 140000803000126 (далее – Протокол), составленному главным специалистом управления инспектирования № 2 Департамента инспектирования финансовых организаций Паком В.А., выявлены неправомерные действия Банка, выразившиеся в предоставлении в уполномоченный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организации (далее – уполномоченный орган) отчетности, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Данные обстоятельства были выявлены в ходе проверки деятельности Банка, проведенной на основании Акта о назначении проверки от 07.03.14г. №66-6-1-01/16.

Согласно пункту 8 статьи 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) банк обязан представлять уполномоченному органу информацию обо всех сделках с лицами, связанными особыми отношениями с ним, по формам, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Приложением 19 к Постановлению № 249¹ утверждена форма представления отчета о сделках с лицами, связанными с банком особыми

¹ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23.09.13г. № 249 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан»

	Кидіс № 139
	15.05.14

отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату, согласно Таблицам 1 и 2:

Таблица 1 – «Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенные в течение отчетного месяца, а также действующие на (отчетную дату)»;

Таблица 2 – «Реестр лиц, связанных с банком особыми отношениями».

В соответствии с требованиями пункта 8 Приложения 19 к Постановлению № 249 в Таблице 1 указываются сведения обо всех сделках банка с лицами, связанными особыми отношениями с ним, сумма которых по каждому виду операций банка с лицом, связанным особыми отношениями с ним, превышает 0,01 процент в совокупности от размера собственного капитала банка, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией № 358².

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 01.02.14г., рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 358, составляет 21 367 621 тыс. тенге, следовательно, 0,01% от данной суммы составляет 2 137 тыс. тенге.

1. В соответствии с Соглашением об открытии кредитной линии от 24.08.11г. № 27-07/168-11юр Банк предоставил кредитную линию ТОО «РАМ» в сумме 945 000 тыс. тенге сроком до 24.08.14г.

В качестве залогового обеспечения по займу было принято движимое и недвижимое имущество путем заключения договоров залога, залогодателями по которым выступают: **ТОО «РАМ», Ниязов Максут Абдуганиевич, Ниязов Али Абдуганиевич.**

2. В соответствии с Договором банковского займа от 20.04.12г. №NN876/41-66/200412 Банк предоставил кредит Туганбековой Гульнаре Канабековне в сумме 5 700 тыс. тенге сроком до 20.04.17г.

В качестве залогового обеспечения по займу было принято недвижимое имущество путем заключения договора залога, залогодателем по которому выступает **Туганбеков Марат Ильясович.**

В соответствии с отчетом «Реестр лиц, связанных с банком особыми отношениями» по состоянию на 01.02.14г. **ТОО «РАМ», Ниязов Максут Абдуганиевич, Ниязов Али Абдуганиевич, Туганбеков Марат Ильясович** являются лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

В представленном в Национальный Банк отчете «Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенные в течение отчетного месяца, а также действующие на (отчетную дату)» по состоянию на 01.02.14г., Банк указал только сделки с ТОО «РАМ» и Туганбековой Гульнарой Канабековной по выданным кредитам, тогда как сделки по залогу имущества, принадлежащего: ТОО «РАМ», Ниязову Максуту Абдуганиевичу, Ниязову Али Абдуганиевичу, Туганбекову Марату Ильясовичу, не были указаны в соответствующих строках.

Информация о вышеуказанных сделках, представлена в нижеприведенной таблице:

² Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.09.05г. № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня»

№	Субъект – участник сделки с Банком	Вид сделки	Договор	Сумма сделки тыс. тенге.
1	Ниязов Максум Абдуганиевич	Принятие имущества	Договор о залоге недвижимого имущества от 24.08.2011г. № 27-07/171-11	258 530
2	Ниязов Али Абдуганиевич	Принятие имущества	Договор о залоге недвижимого имущества от 28.06.2012г. № 27-07/403-12	4 833
3	ТОО «РАМ»	Принятие имущества	Договор о залоге транспортного средства от 16.07.2012г. № 27-07/506/2-12	6 519
4	ТОО «РАМ»	Принятие имущества	Договор о залоге имущества, поступающего в собственность залогодателя в будущем от 14.02.2012г. № 27-07/95-12	300 000
5	ТОО «РАМ»	Принятие имущества	Договор о залоге транспортного средства от 16.07.2012г. № 27-07/506/1-12	13 699
6	Туганбсков Марат Ильясевич	Принятие имущества	Договор залога от 23.05.12г. № NN876/41-66/400412 – ДЗ	5 908

В своих пояснениях, представленных письмом от 05.05.14г. № 99, Банк сообщил о том, что при заполнении отчета не произвел детализацию залогового обеспечения и собственников имущества, являющихся лицами, связанными с Банком особыми отношениями, поскольку решения Совета директоров Банка содержали все основные условия сделок, в том числе по предоставляемому обеспечению.

Вместе с тем доводы Банка не могут быть приняты во внимание, поскольку каждый договор залога устанавливает права и обязанности сторон и, соответственно, является отдельной сделкой, и сведения по ним должны быть указаны в соответствующих строках отчета «Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенные в течение отчетного месяца, а также действующие на (отчетную дату)» согласно требованиям Таблицы 1 Приложения 19 к Постановлению № 249.

Таким образом, Банком совершено административное правонарушение, выразившееся в предоставлении в уполномоченный орган отчетности, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (далее - КоАП).

Факт совершения административного правонарушения удостоверяется:

1) отчетом «Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенные в течение отчетного месяца, а также действующие на (отчетную дату)» по состоянию на 01.02.14г.;

2) отчетом «Реестр лиц, связанных с банком особыми отношениями» по состоянию на 01.02.14г.;

3) письменными пояснениями Банка от 05.05.14г. № 99;

4) Протоколом.

На основании вышеизложенного, руководствуясь частями 1 и 2 статьи 21, частью 1 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 Банк к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 КоАП и наложить на него административное взыскание в виде штрафа в размере 200 (двухсот) месячных расчетных показателей, что составляет 370 400 (триста семьдесят тысяч четыреста) тенге.

3. Уполномоченному подразделению Национального Банка:

1) довести копию настоящего постановления до Банка в установленном порядке;

2) уведомить руководство Банка о необходимости принятия мер по устранению причин и условий, способствующих совершению административного правонарушения;

3) проконтролировать уплату штрафа Банком в установленные сроки и представление копии документа об уплате штрафа в Национальный Банк.

4. Банку 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.

Заместитель Председателя
Национального Банка



K. Kozhymetov К. Кожахметов

[Handwritten signatures]