**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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931) и иным законодательством Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана является государственным органом, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем, осуществляющим валютное регулирование и валютный контроль, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и проводящим государственную статистику, а также осуществляющим в пределах своей компетенции государственное регулирование, контроль и надзор за финансовым рынком, финансовыми организациями и иными лицами и в области финансового законодательства Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана в своей деятельности руководствуется [Конституцией](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1005029) Республики Казахстан, настоящим Законом, другими законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1045864) о Национальном Банке Казахстана;

утверждение Президентом Республики Казахстан [годового отчета](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=32105491) Национального Банка Казахстана;

утверждение Президентом Республики Казахстан [концепции](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39999130) дизайна банкнот и монет национальной валюты - казахстанского тенге;

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

Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми [организациями](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931#sub_id=50000), 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.

Национальный Банк Казахстана является [юридическим лицом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1006061#sub_id=330000) в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, имеет самостоятельный баланс и вместе со своими [филиалами, представительствами, ведомствами и организациями](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1045864#sub_id=3100)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.

Национальный Банк Казахстана может открывать свои филиалы и представительства в Республике Казахстан и за ее пределами.

2. ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКАКАЗАХСТАНА

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), 6) исключены в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=117) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=70000)*)*

*В подпункт 7 внесены изменения в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=117)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=70000)*)*

7) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики, статистики финансового рынка и статистики внешнего сектора;

8) иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Функции и полномочия Национального Банка Казахстана

Национальный Банк Казахстана:

1) разрабатывает и проводит государственную [денежно-кредитную политику](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33356163) 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;

*Подпункт 5 изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80005)*)*

5) осуществляет контроль и надзор за соблюдением требований к устройству помещений юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;

6) регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег, [системой](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34342804) 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](https://online.zakon.kz/document/?link_id=1007054634) в Республике Казахстан;

9) исключен в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36227306#sub_id=1700) РК от 24.05.18 г. № 156-VI *(*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=35291946#sub_id=80008)*)*

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;

*В подпункт 12-1 внесены изменения в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39604716#sub_id=8)*РК от 24.11.15 г. № 422-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34643280#sub_id=80000)*)*

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;

*Подпункт 14 изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37532233#sub_id=801)*РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 1 января 2019 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37165336#sub_id=80014)*);*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80014)*)*

14) предоставляет займы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и правовыми актами Национального Банка Казахстана, займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и совместным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

15) участвует в регулировании внешнего долга финансовых организаций;

*В подпункт 16 внесены изменения в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80016)*)*

16) разрабатывает статистическую методологию и определяет перечень, формы, сроки и порядок представления первичных статистических данных по наличному денежному обращению, денежно-кредитной статистике и статистике финансового рынка, платежному балансу, внешнему долгу, международной инвестиционной позиции, обеспечению финансовой стабильности;

*Подпункт 17 изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39604716#sub_id=8)*РК от 24.11.15 г. № 422-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34643280#sub_id=80000)*)*

17) проводит ведомственные статистические наблюдения в соответствии с планом статистических работ, а также в пределах своей компетенции осуществляет контроль в области государственной статистики;

*В подпункт 18 внесены изменения в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введены в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80018)*)*

18) формирует и распространяет статистическую информацию по обзору финансового рынка, денежно-кредитной статистике и статистике финансового рынка, платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, участвует в разработке прогнозных оценок платежного баланса;

*Статья дополнена подпунктом 18-1 в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)*

*См.*[*редакцию*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*, действующую с 16 декабря 2020 г.*

18-1) осуществляет сбор и обработку административных данных по вопросам валютного регулирования, денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, наличного денежного обращения, платежей и платежных систем, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций и их аффилированных лиц, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитных бюро, [организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность](https://online.zakon.kz/document/?link_id=1007240932), и коллекторских агентств;

*Подпункт 19 изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80019)*)*

*См.*[*редакцию*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*, действующую с 16 декабря 2020 г.*

19) осуществляет в пределах компетенции регулирование финансового рынка и финансовых организаций и иных лиц, а также контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан в соответствии с настоящим Законом, Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и иными законами Республики Казахстан;

*Подпункт 20 изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80020)*)*

20) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии:

на обменные операции с наличной иностранной валютой - юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность исключительно через обменные пункты;

на инкассацию банкнот, монет и ценностей - юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;

21) исключен в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80021)*)*

21-1) исключен в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80021)*)*

22) исключен в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39604716#sub_id=819) РК от 24.11.15 г. № 422-V*(введен в действие с 1 января 2016 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34643280#sub_id=80000)*)*

22-1) исключен в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118) РК от 03.07.19 г. № 262-VI *(введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80021)*)*

23) определяет политику и методы бухгалтерского учета для Национального Банка Казахстана с учетом международных стандартов финансовой отчетности;

*В подпункт 24 внесены изменения в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39604716#sub_id=810)*РК от 24.11.15 г. № 422-V (см.*[*сроки*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39604716#sub_id=20000)*введения в действие) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34643280#sub_id=80000)*); изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36227306#sub_id=1700)*РК от 24.05.18 г. № 156-VI (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=35291946#sub_id=80024)*);*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80024)*)*

24) осуществляет контроль и надзор за соблюдением юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, требований [законодательства](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30092011) Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, [правил](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=32773874) автоматизации ведения бухгалтерского учета, а также требований законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле;

*Статья дополнена подпунктом 24-1 в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)*

24-1) в пределах компетенции участвует в проверках деятельности проверяемых субъектов, проводимых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

*Статья дополнена подпунктом 24-2 в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)*

24-2) осуществляет контроль за соблюдением юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и платежными организациями требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с [законодательством](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=35130173) Республики Казахстан;

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31275537), определяемым Правлением Национального Банка Казахстана;

27) осуществляет мониторинг договоров по негосударственным внешним займам;

28) осуществляет [мониторинг](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33833162) 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30466908) 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;

*В подпункт 35 внесены изменения в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37532233#sub_id=801)*РК от 02.07.18 г. № 168-VI (введены в действие с 1 января 2019 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37165336#sub_id=80035)*); изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80035)*)*

*См.*[*редакцию*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*, действующую с 16 декабря 2020 г.*

35) применяет по вопросам, входящим в его компетенцию, [ограниченные меры воздействия](https://online.zakon.kz/document/?link_id=1007358181) к резидентам и нерезидентам, осуществляющим валютные операции и не являющимся финансовыми организациями, операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, а также поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, меры надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, а также санкции и иные меры, предусмотренные [законами](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33740496#sub_id=220000) Республики Казахстан;

*Статья дополнена подпунктом 35-1 в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37532233#sub_id=801)*РК от 02.07.18 г. № 168-VI; изложен в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38686518#sub_id=80035)*)*

35-1) вводит особый режим регулирования в отношении платежных организаций и (или) иных юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, в целях осуществления деятельности, связанной с платежными услугами, и регулирует их деятельность в пределах компетенции;

36) осуществляет приобретение товаров, работ, услуг в порядке, определяемом [нормативными правовыми актами](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=35061894) 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31271245);

37-1) исключен в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36811720#sub_id=200) РК от 13.03.17 г. № 53-VI *(*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39553936#sub_id=8003701)*)*

38) создает консультативно-совещательные органы Национального Банка Казахстана;

*Статья дополнена подпунктом 38-1 в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39924867#sub_id=600)*РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2016 г.)*

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

*Статья дополнена подпунктом 38-2 в соответствии с*[*Законом*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33499976#sub_id=118)*РК от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)*

38-2) в пределах компетенции 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, указанными в части первой настоящего подпункта, 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;

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

**3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 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 актамиНационального 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.

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.

*Действие части четвертой приостановлено до 1 января 2023 года, в период приостановления данная часть действует в редакции*[*Закона*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37532233#sub_id=20900)*РК от 02.07.18 г. № 168-VI*

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.

4. СТРУКТУРА И ОРГАНЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА.

ПОРЯДОК ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИЯ

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.](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1045864)

Председатель Национального Банка Казахстана [назначается Президентом Республики Казахстан](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31451071) 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.

Правление Национального Банка Казахстана состоит из 9 человек.

В состав Правления Национального Банка Казахстана входят Председатель Национального Банка Казахстана и четыре должностных лица Национального Банка Казахстана, один [представитель от Президента Республики Казахстан](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1024285), [два представителя от Правительства Республики Казахстан](https://online.zakon.kz/document/?link_id=1006784662) и один представитель от уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Члены Правления Национального Банка Казахстана от Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций назначаются и освобождаются соответственно Президентом Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан, Председателем Национального Банка Казахстана, Председателем уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Заседания Правления Национального Банка Казахстана проводятся по мере необходимости в соответствии с планом работы, утвержденным Председателем Национального Банка Казахстана.

Внеплановые 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.

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003548#sub_id=150000) 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.

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30947363#sub_id=1640300), 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.

**5.ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА**

**С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ**

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.

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 может действовать как банк, финансовый советник и агент государственных органов по соглашению с ними.

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.

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.

 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 бюджетасогласовывает с Национальным Банком Казахстана условия допуска финансовых организаций к первичному размещению государственных ценных бумаг, выпущенных по решению Правительства.

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.

**6. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА**

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34079222) 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.

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39604716#sub_id=30) РК от 24.11.15 г. № 422-V *(введен в действие с 1 января 2016 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34643280#sub_id=300000)*)*

7) другие операции по решению Правления Национального Банка Казахстана.

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

Национальный Банк Казахстана утверждает [правила](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39967004) о минимальных резервных требованиях, которыми определяются структура обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения [минимальных резервных требований](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39967004#sub_id=1700), резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований.

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

При нарушении минимальных резервных требований банки несут ответственность, установленную [законами](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31577399#sub_id=2130000) Республики Казахстан.

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

 Национальный Банк Казахстана устанавливает [официальную ставку рефинансирования](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1016416).

Ставки вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики [устанавливаются](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39528004) Национальным Банком Казахстана в целях воздействия на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке в рамках осуществляемой денежно-кредитной политики.

 Национальный Банк Казахстана предоставляет займы постоянного доступа в соответствии с принятыми ориентирами денежно-кредитной политики исключительно под [обеспечение высоколиквидными, безрисковыми ценными бумагами](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30187031) и иными низкорисковыми активами на срок не более тридцати календарных дней.

 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34079222).

 [Порядок, условия привлечения и погашения](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37337189#sub_id=13600), сроки и лимиты привлечения депозитов определяются Национальным Банком Казахстана.

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

 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](https://online.zakon.kz/document/?link_id=1006468490) 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.

 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.

**7. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И 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.

 Законным платежным средством в Республике Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана, является казахстанский тенге.

 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.

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

 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39999130) дизайна банкнот и монет национальной валюты - казахстанского тенге. Изображения и описания банкнот и монет публикуются в средствах массовой информации.

 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.

 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=35900048)Национального Банка Казахстана.

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

 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33618105#sub_id=3000) Национального Банка Казахстана.

Сомнительные банкноты и сомнительные монеты обмениваются Национальным Банком Казахстана в [порядке](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33618105#sub_id=3100), предусмотренном нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.

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

 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31575252#sub_id=2310000) Республики Казахстан.

 Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежей и (или) переводов денег, платежных систем и рынка платежных услуг, осуществлении государственного контроля и надзора за рынком платежных услуг и надзора (оверсайта) за платежными системами определяются в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38213728#sub_id=40000) Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и иными законами Республики Казахстан

 Способы осуществления платежей и переводов денег, применяемых на территории Республики Казахстан, устанавливаются [законодательными актами](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38213728) и принятыми в соответствии с ними [нормативными правовыми актами](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34658045#sub_id=100) Республики Казахстан.

**8. СОДЕЙСТВИЕ 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.

Национальный Банк Казахстана, Правительство Республики Казахстан и уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций взаимодействуют по вопросам стабильности финансовой системы путем:

информирования друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих общегосударственное значение;

совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности;

разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях минимизации системного риска, предотвращения возникновения финансового кризиса и минимизации его последствий;

заключения соглашения по вопросам финансовой стабильности.

Межведомственная координация по вопросам обеспечения финансовой стабильности осуществляется Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан, являющимся консультативно-совещательным органом при Президенте Республики Казахстан.

 Предварительному рассмотрению Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан в обязательном порядке подлежат вопросы, связанные с принятием следующих мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности:

по мерам реализации макропруденциальной политики, направленной на снижение системных рисков финансовой системы;

по комплексу мер Национального Банка Казахстана, Правительства Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по предотвращению возникновения финансового кризиса и минимизации его последствий;

по мерам урегулирования неплатежеспособного банка, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы, в том числе по государственному участию при его урегулировании;

по финансированию мер по оздоровлению банков второго уровня, в том числе за счет средств Национального Банка Казахстана и (или) его дочерних организаций.

Решение о создании Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, его состав и положение о нем утверждаются Президентом Республики Казахстан.

В целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк Казахстана:

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

2) формирует макропруденциальную политику;

3) предоставляет займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и совместным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33954923), на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

5) проводит операции с производными финансовыми инструментами с банками второго уровня в [порядке, на условиях и в сроки](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36814839), установленные Правлением Национального Банка Казахстана;

Под макропруденциальной политикой понимается комплекс мер, направленных на снижение 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 системно значимых финансовых организаций.

Под [системно значимыми финансовыми организациями](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36955703)понимаются финансовые организации, от стабильного функционирования которых зависит стабильность финансовой системы в целом.

В целях формирования макропруденциальной политики Национальный Банк Казахстана:

1) на регулярной основе проводит мониторинг системных рисков финансовой системы;

2) по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций определяет порядок отнесения финансовых организаций к числу системно значимых;

3) самостоятельно или совместно с иными государственными органами в рамках их компетенции выносит на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан меры, направленные на обеспечение финансовой стабильности;

4) в случае возникновения или угрозы возникновения системного финансового кризиса самостоятельно или совместно с Правительством Республики Казахстан [вводит ограничения](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31505944) на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями.

 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.

**9. ОПЕРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА**

Владельцами банковских счетов в Национальном Банке Казахстана считаются юридические лица, открывшие в нем счета в [порядке](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39352346), установленном Национальным Банком Казахстана, и банки

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=39604716#sub_id=521) РК от 24.11.15 г. № 422-V *(введен в действие с 1 января 2016 г.) (*[*см. стар. ред.*](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34643280#sub_id=52010000)*)*

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36814839);

7) при необходимости открывает счета в банках и финансовых организациях на территории Республики Казахстан и за ее пределами;

7-1) 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, определенном Правлением Национального Банка Казахстана;

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.

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.

**10. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА**

**В СФЕРЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ.**

**ОПЕРАЦИИ С ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ**

Национальный Банк Казахстана как орган валютного регулирования и валютного контроля:

1) определяет порядок обращения валютных ценностей в Республике Казахстан;

2) определяет [порядок](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=35026080) осуществления валютных операций в Республике Казахстан, включая порядок покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан;

3) устанавливает квалификационные требования к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой исключительно через обменные пункты;

4) определяет порядок лицензирования юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты, и выдает лицензии и (или) приложения к лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой таким юридическим лицам;

5) определяет [порядок](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38931307) осуществления 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;

6) определяет [порядок](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31992687) 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37102607) 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;

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33740496#sub_id=60800) 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31346206), требования к которым определяются Правлением Национального Банка Казахстана;

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

осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с [нормативными правовыми актами](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36814839)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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31346204).

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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30050494)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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1045864#sub_id=100) 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](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36616894) 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.

**11.ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА**

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

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.

[Годовой отчет Национального Банка Казахстана](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33545233) 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.

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.