



«Bank RBK» АҚ
050012, Қазақстан Республикасы
Алматы қ-сы, Әди Шәріпов 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

№ 28-01-11/6653
26.02.06.2014г.

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 АО «Bank RBK» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, что в соответствии с Постановлениями Национального Банка Республики Казахстан о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении от 26 мая 2014 года:

- Банк привлечен к административной ответственности по части 11 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

- Работник Банка привлечен к административной ответственности по части 11 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

С уважением,
Председатель Правления

М.К. Жакубаева

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

0013232

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о наложении административного взыскания по делу об
административном правонарушении

г. Алматы

«26» мая 2014 года

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, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84, БИН 920440001102, код ОКПО 19517823, БИК KINCKZKA, ИИК KZ57125KZT1002300244, первый руководитель Банка - Председатель Правления Жакубаева Марпу Каримовна),

У С Т А Н О В И Л:

Согласно Протоколу об административном правонарушении от 14.05.14г. № 140000803000138 (далее - Протокол), составленному главным специалистом Управления инспектирования № 1 Департамента инспектирования финансовых организаций Ибраимовым А.К., выявлены неправомерные действия Банка, выразившиеся в невыполнении Банком обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в договорах, заключаемых с клиентами.

Данные обстоятельства выявлены в ходе проведения проверяющей группой согласно приказу Председателя Национального Банка от 13.02.14г. № 27 «О некоторых вопросах осуществления контроля и надзора за финансовыми организациями» плановой комплексной проверки деятельности Банка (далее – Проверяющая группа) на основании Акта о назначении плановой проверки от 07.03.14г. № 66-6-1-01/16.

Согласно пункту 7 статьи 39 Закона¹ банки, за исключением исламских банков, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость), порядок которого устанавливается уполномоченным органом, в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.

¹ Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»



В соответствии с подпунктом 2) пункта 2 Правил² банки указывают годовую эффективную ставку вознаграждения, помимо прочего, в договорах о предоставлении услуг, заключаемых с клиентами.

Годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу рассчитывается по формуле, установленной пунктом 14 Правил.

Вместе с тем Проверяющей группой установлены факты некорректного расчета Банком годовых эффективных ставок вознаграждений по договорам банковского вклада. Подробная информация приведена в следующей таблице:

Наименование заемщика	Номер и дата Договора банковского срочного вклада (денежн. - ДБСВ)	ГЭСВ по данным Банка	ГЭСВ по данным Проверяющей группы (ежемесячные выплаты с учетом ежемесячной капитализации вознаграждения)	Вознаграждение, %
Сайденов А.Г.	ДБСВ №2013-001773 от 07.06.13г.	10,7%	9,4%	1,3%
Караев Р.Х.	ДБСВ №2014-000128 от 13.01.14г.	4,7%	4,6%	0,1%
Ким С.Е.	ДБСВ №2012-000866 от 21.06.12г.	8,0%	6,8%	1,2%
Расул Ф.Б.	ДБСВ №2013-002907 от 26.09.13г.	10,7%	9,4%	1,3%
Тульбасов С.К.	ДБСВ №2013-002108 от 05.07.13г.	6,1%	5,6%	0,5%

В объяснениях к Протоколу Банком указано на то, что Банком максимально учитываются и отражаются все потоки по методу дисконтирования для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу. Однако Проверяющей группой не учитываются и показываются промежуточные потоки (ежемесячные выплаты с указанием суммы и периода, в течение которого начислено вознаграждение), они используют конечное кумулятивное значение суммы всех выплат (производимых ежемесячно) плюс первоначальная сумма вклада, что не соответствует положениям Правил и не отображает полную информацию о годовой эффективной ставке вознаграждения по депозиту для клиента Банка.

Вместе с тем доводы Банка не могут быть приняты по следующему основанию.

В соответствии с пунктом 14 Правил для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу используются сумма платежа клиента банку, а также сумма выплаты клиенту, в том числе вознаграждения по вкладам, возврат вкладов и т.д.

Кроме того, в соответствии с пунктом 16 Правил произведенные выплаты клиента банку и выплаты банка клиенту учитываются на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

Однако Банком исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу осуществляется с учетом ежемесячной капитализации вознаграждения к сумме вклада, и одновременно, с учетом

² Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденные постановлением Правления Национального Банка от 26.03.12г. №137

ежемесячных платежей по вознаграждению клиенту, что не соответствует вышеуказанному требованию Правил и способствует «двойному» учету вознаграждения по вкладу, влияющему на несоответствующее увеличение размера годовой эффективной ставки вознаграждения.

Таким образом, Банком совершено административное правонарушение, выразившееся в невыполнении Банком обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в договорах, заключаемых с клиентами, ответственность за которое предусмотрена частью 11 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (далее – КоАП).

Факт совершения административного правонарушения удостоверяется:

- 1) ДБСВ № 2013-001773 от 07.06.13г.;
- 2) ДБСВ №2014-000128 от 13.01.14г.;
- 3) ДБСВ №2012-000866 от 21.06.12г.;
- 4) ДБСВ №2013-002907 от 26.09.13г.;
- 5) ДБСВ №2013-002108 от 05.07.13г.;
- 6) Протоколом.

На основании вышеизложенного, руководствуясь частями 1 и 2 статьи 21, частью 11 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 11 статьи 168-2 КоАП и наложить на него административное взыскание в виде штрафа в размере пятидесяти месячных расчетных показателей, что составляет сумму 92 600 тенге (девяносто две тысячи шестьсот _____) 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 коду бюджетной классификации территориального органа

Уд

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**



[Handwritten signature] К. Кожаметов

[Handwritten signatures]

[Handwritten signature]

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о наложении административного взыскания по делу об
административном правонарушении

г. Алматы

« 26 » мая 2014 года

Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) Кожахметов К.Б., рассмотрев представленные материалы по делу об административном правонарушении в отношении Управляющего директора Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – Банк) Мамырбекова Абылкасыма Туленовича (далее – Должностное лицо) (удостоверение личности № 031021401, выдано Министерством юстиции Республики Казахстан 09.02.11г., ИИН 651117300251, дата рождения - 17.11.65г., регистрация по месту жительства/фактическое место жительства: Алматинская область, Карасайский район, пос. Алатау, ул. Яблоневый сад, д. 65),

У С Т А Н О В И Л:

Согласно Протоколу об административном правонарушении от 14.05.14г. № 140000803000139 (далее - Протокол), составленному главным специалистом Управления инспектирования № 1 Департамента инспектирования финансовых организаций Ибраимовым А.К., выявлены неправомерные действия Должностного лица, выразившиеся в невыполнении Банком обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в договорах, заключаемых с клиентами.

Данные обстоятельства выявлены в ходе проведения проверяющей группой согласно приказу Председателя Национального Банка от 13.02.14г. № 27 «О некоторых вопросах осуществления контроля и надзора за финансовыми организациями» плановой комплексной проверки деятельности Банка (далее – Проверяющая группа) на основании Акта о назначении плановой проверки от 07.03.14г. № 66-6-1-01/16.

Согласно пункту 7 статьи 39 Закона¹ банки, за исключением исламских банков, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость), порядок которого устанавливается уполномоченным органом, в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.

¹ Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»



В соответствии с подпунктом 2) пункта 2 Правил² банки указывают годовую эффективную ставку вознаграждения, помимо прочего, в договорах о предоставлении услуг, заключаемых с клиентами.

Годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу рассчитывается по формуле, установленной пунктом 14 Правил.

Вместе с тем Проверяющей группой установлены факты некорректного расчета Банком годовых эффективных ставок вознаграждения по договорам банковского вклада. Подробная информация приведена в следующей таблице:

Наименование клиента	№ и дата Договора банковского срочного вклада (далее – ДБСВ)	ГЭСВ по данным Банка	ГЭСВ по данным Проверяющей группы (ежемесячные выплаты или ежемесячная капитализация вознаграждения)	Расхождение, %
Сайденов А.Г.	ДБСВ №2013-001773 от 07.06.13г.	10,7%	9,4%	1,3%
Караев Р.Х.	ДБСВ №2014-000128 от 13.01.14г.	4,7%	4,6%	0,1%
Расул Ф.Б.	ДБСВ №2013-002907 от 26.09.13г.	10,7%	9,4%	1,3%
Тульбасов С.К.	ДБСВ №2013-002108 от 05.07.13г.	6,1%	5,6%	0,5%

В соответствии с Должностной инструкцией Управляющего директора Банка Мамырбекова Абылкасыма Туленовича, утвержденной Председателем Правления Банка от **19.04.13г.** (далее – Должностная инструкция), Управляющий директор осуществляет контроль над соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан, установленных для финансовых организаций в процессе осуществления банковских заемных операций по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических и физических лиц.

В свою очередь, принимая во внимание то, что Договор банковского срочного вклада № 2012-000866 с Ким С.Е. был заключен Банком **21.06.12г.**, т.е., до утверждения Должностной инструкции, данный эпизод из состава правонарушения исключается.

В объяснениях к Протоколу Должностным лицом указано на то, что *при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения Банком используются не ежемесячные выплаты вкладчику, а ежемесячные начисления вознаграждения по вкладу, т.е. Банком максимально учитываются и отражаются все потоки по методу дисконтирования для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу. Однако Проверяющей группой не учитываются и показываются промежуточные потоки (ежемесячные выплаты с указанием суммы и периода, в течение которого начислено вознаграждение), они используют конечное кумулятивное значение суммы всех выплат (производимых ежемесячно) плюс первоначальная сумма вклада, что не соответствует положениям*

² Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденные постановлением Правления Национального Банка от 26.03.12г. №137

Правил и не отображает полную информацию о годовой эффективной ставке вознаграждения по депозиту для клиента Банка.

Вместе с тем доводы Должностного лица не могут быть приняты по следующему основанию.

В соответствии с пунктом 14 Правил для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу используются сумма платежа клиента банку, а также сумма выплаты клиенту, в том числе вознаграждения по вкладам, возврат вкладов и т.д.

Кроме того, в соответствии с пунктом 16 Правил произведенные выплаты клиента банку и выплаты банка клиенту учитываются на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

Однако Банком исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу осуществляется с учетом ежемесячной капитализации вознаграждения к сумме вклада, и одновременно, с учетом ежемесячных платежей по вознаграждению клиенту, что не соответствует вышеуказанному требованию Правил и способствует «двойному» учету вознаграждения по вкладу, влияющему на несоответствующее увеличение размера годовой эффективной ставки вознаграждения.

Таким образом, Должностным лицом совершено административное правонарушение, выразившееся в невыполнении Банком обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в договорах, заключаемых с клиентами, ответственность за которое предусмотрена частью 11 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (далее – КоАП).

Факт совершения административного правонарушения удостоверяется:

- 1) ДБСВ № 2013-001773 от 07.06.13г.;
- 2) ДБСВ № 2014-000128 от 13.01.14г.;
- 3) ДБСВ № 2013-002907 от 26.09.13г.;
- 4) ДБСВ № 2013-002108 от 05.07.13г.;
- 5) Должностной инструкцией;
- 6) Протоколом.

На основании вышеизложенного, руководствуясь частями 1 и 2 статьи 21, частью 11 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 Управляющего директора Банка Мамырбекова Абылкасыма Туленовича к административной ответственности по части 11

статьи 168-2 КоАП и наложить на него административное взыскание в виде штрафа в размере тридцати (30) месячных расчетных показателей, что составляет сумму 55 560 тенге

(пятьдесят пять тысяч пятьсот шестьдесят) тенге.

3. Уполномоченному подразделению Национального Банка:

1) довести копию настоящего постановления до Управляющего директора Банка Мамырбекова Абылкасыма Туленовича в установленном порядке;

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

3) проконтролировать уплату штрафа Управляющим директором Банка Мамырбековым Абылкасымом Туленовичем в установленные сроки и представление копии документа об уплате штрафа в Национальный Банк.

4. Управляющему директору Банка Мамырбекову Абылкасыму Туленовичу не позднее тридцати дней со дня вступления настоящего постановления в законную силу уплатить штраф в доход республиканского бюджета по 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



[Handwritten signature] К. Кожаметов

[Handwritten signatures]

[Handwritten signature]