

Об утверждении Правил и сроков представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения уполномоченным органом, а также требований к его содержанию

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 250. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 декабря 2018 года № 17883.

П р и м е ч а н и е **Р Ц П И !**

Вводится в действие с 01.01.2019

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила и сроки представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения уполномоченным органом, а также требования к его содержанию.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 250

Правила и сроки представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения уполномоченным органом, а также требования к его содержанию

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила и сроки представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения уполномоченным органом, а также требования к его содержанию разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают порядок и сроки представления плана мероприятий по улучшению финансового положения банка, филиала банка-нерезидента, отнесенного к категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы (далее – банк), и его одобрения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), а также требования к его содержанию.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Основанием представления банком в уполномоченный орган плана мероприятий по улучшению финансового положения (далее – план мероприятий) является решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы (далее – решение уполномоченного органа).

Глава 2. Порядок и сроки предоставления плана мероприятий и его одобрения уполномоченным органом

3. Банк в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления решения уполномоченного органа в банк, представляет план мероприятий для его одобрения уполномоченным органом.

4. План мероприятий содержит следующую информацию:

1) меры по улучшению финансового состояния банка с указанием количественных и качественных параметров, которые планируется достичь по итогам каждого отчетного периода плана мероприятий;

2) порядок и сроки реализации мер, предусмотренных планом мероприятий (с указанием сроков исполнения и сроков предоставления промежуточных отчетов об исполнении по каждому пункту плана мероприятий);

3) фамилия, имя, отчество (при наличии) ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий по каждому его пункту;

4) предполагаемые финансовые результаты от проводимых мероприятий по улучшению финансового состояния банка;

5) принимаемые банком ограничения в деятельности, в том числе предусмотренные пунктом 3 статьи 61-6 Закона о банках;

6) иная информация по требованию уполномоченного органа.

5. Меры по улучшению финансового состояния банка в зависимости от признаков неустойчивого финансового положения включают в себя комплекс мероприятий, способствующих повышению эффективности управления банком, снижению кредитного риска и расходов банка, привлечению средств, минимизации оттока средств, а также иные мероприятия, улучшающие финансовое состояние банка.

Требование по принятию мер по улучшению финансового состояния банка, минимизации рисков посредством приведения его деятельности в соответствие с законодательством Республики Казахстан и требованиями уполномоченного органа распространяется на банк, его крупных участников, банковский холдинг, банк-нерезидент Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 5 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный банком, и направляет результаты его рассмотрения банку в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления плана мероприятий в уполномоченный орган.

Уполномоченный орган в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный банком.

В случае несогласия уполномоченного органа с планом мероприятий уполномоченный орган и банк проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. Банк дорабатывает план мероприятий для устранения замечаний уполномоченного органа или в случае несогласия с такими замечаниями предоставляет свои обоснования.

При этом срок для одобрения уполномоченным органом плана мероприятий не превышает 30 (тридцати) рабочих дней с даты принятия решения уполномоченного органа.