

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 года N 48 "О Положении о консервации банков в Республике Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 439**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 октября 2004 года N 3129. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года N 177.

*Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 05.08.2009 года* N 177*.*

      В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих порядок консервации банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в  постановление  Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 года N 48 "О Положении о консервации банков в Республике Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 439, опубликованное 31 августа 1996 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" N 16, с изменениями и дополнениями, утвержденными  постановлением  Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 1997 года N 413, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 64 и  постановлением  Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 340, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 714) следующие изменения и дополнения:   
      в названии слова "О Положении" заменить словами "Об утверждении Правил";   
      в преамбуле слова "Во исполнение Постановления Президента Республики Казахстан "О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона," заменить словами "В целях реализации Закона Республики Казахстан";   
      в пункте 1 слово "Положение" заменить словом "Правила";   
      в пункте 2 слово "Положение" заменить словом "Правила";   
      в Правилах о консервации банков в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:   
      пункт 1 изложить в следующей редакции:   
      "1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют условия, основания и порядок проведения консервации банков второго уровня (далее - "банки") - принудительного осуществления по решению уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении банков (за исключением межгосударственных банков) в целях оздоровления их финансового положения и улучшения качества работы.";   
      в пункте 2 слова "Национального Банка Республики Казахстан (далее - Нацбанк)" заменить словами "уполномоченного органа";   
      по тексту Правил слова "Нацбанк", "Нацбанка", "Нацбанком" заменить словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом" соответственно;   
      пункт 4 изложить в следующей редакции:   
      "4. Задачами временной администрации (временного управляющего) по управлению банком являются сохранение или восстановление способности банка к своевременному и полному выполнению своих обязательств, устранение имеющихся недостатков в работе и нарушений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов банка, а также осуществление иных мероприятий в целях оздоровления финансового положения банка, защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, предоставляемых банком, и улучшения системы управления рисками и внутреннего контроля в банке.";    
      в пункте 5:   
      слова "в случаях, когда испытывающий трудности банк представляет достаточную значимость для банковской системы и экономики государства," исключить;   
      слова "возвращения банка к нормальной деятельности" заменить словом "ликвидности";   
      второй абзац исключить;   
      подпункт 2) пункта 6 изложить в следующей редакции:   
      "2) по основаниям, предусмотренным в  статье 48 Закона о банках;";   
      пункт 7 исключить;   
      пункт 9 исключить;   
      пункт 10 исключить;   
      в пункте 11:   
      абзац первый изложить в следующей редакции:   
      "11. Решение уполномоченного органа о консервации банка оформляется в форме постановления Правления и содержит следующее:";   
      в подпункте 5) слова "(с указанием ее руководителя)" исключить;   
      пункт 12 изложить в следующей редакции:   
      "12. Перечень налагаемых на банк ограничений деятельности может содержать:   
      1) приостановление прав филиалов и расчетно-кассовых отделов банка самостоятельно заключать сделки от его имени;   
      2) приостановление исполнения ранее заключенных договоров купли-продажи, мены, дарения или иных сделок об отчуждении имущества банка, договоров о предоставлении займов и других видов финансирования, несущих кредитный риск;   
      3) приостановление полностью или частично исполнения обязательств банка, в том числе условных обязательств.";   
      в пункте 15:   
      в первом абзаце слова "или областное (территориальное) управление Нацбанка по месту нахождения банка" исключить;   
      в абзаце втором слова "или его областного (территориального) управления" исключить;   
      в третьем абзаце:   
      после слов "а также другое имущество и документы банка" дополнить словами ", предусмотренные в  статье 56 Закона о банках";   
      слова "Кроме того, в число первоочередных мероприятий включаются:" исключить;   
      подпункты 1)-7) исключить;   
      пункт 16 исключить;   
      в пункте 18:   
      в подпункте 1) слова "плана консервации" заменить словами "плана основных мероприятий в период консервации банка (далее - план консервации)";    
      в подпункте 3) слово "аннулировать" заменить словом "расторгнуть";   
      дополнить пунктами 18-1 и 18-2 следующего содержания:   
      "18-1. План консервации должен предусматривать реализацию следующих мероприятий:   
      1) проведение инвентаризации всех активов банка и имущества, учитываемого за балансом, в том числе залогового имущества, и правоустанавливающих документов по ним, определение фактических остатков на балансовых и забалансовых счетах;   
      2) определение оптимальной структуры управления и числа работников банка;   
      3) предоставление в Национальный Банк Республики Казахстан, уполномоченный орган и банки-корреспонденты нового документа с образцами подписей членов временной администрации (временного управляющего) и оттиском печати банка;   
      4) определение целесообразности ранее заключенных банком договоров, связанных с его деятельностью, в том числе с лицами, связанными с банком особыми отношениями, и принятие мер по расторжению договоров, не соответствующих интересам банка;   
      5) осуществление мер по капитализации банка путем принятия решения об увеличении количества объявленных акций (о выпуске других ценных бумаг) и их размещение на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и/или привлечения субординированного долга со сроком погашения более пяти лет;   
      6) улучшение качества активов путем проведения работы по взысканию просроченной ссудной и дебиторской задолженности, по уступке прав требований по договорам банковского займа и других активов, не представляющих ценность для банка, прекращения осуществления любого вида финансирования, увеличения объемов ликвидных активов;   
      7) увеличение доходности банка путем установления контроля над проведением расходных операций, пересмотра существующих тарифов, ставок вознаграждения, комиссионных по банковским операциям, расходов по оплате труда, общехозяйственных расходов и норм амортизационных отчислений;    
      8) оценка системы управления рисками в банке и реализация мер по ее улучшению.   
      18-2. В рамках мер по капитализации банка временная администрация (временный управляющий) вправе заключать с инвесторами опционы на приобретение выпускаемых банком акций, а также облигаций, конвертируемых в акции данного банка.   
      Акции банка приобретаются с учетом требований Закона о банках и иного законодательства Республики Казахстан.   
      Сделки по отчуждению имущества банка производятся по согласованию с уполномоченным органом.";   
      в пункте 20:   
      в подпункте 1) слова "хозяйственного товарищества (юридического лица)" заменить словами "юридического лица";    
      подпункт 5) после слова "комплексную" дополнить словами "или специальную (выборочную)";   
      в пункте 22:   
      слова "статьей 20 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"" заменить словами "пунктами 3-5  статьи 20 Закона о банках";   
      второе предложение исключить;   
      в пункте 23 слова "(Приложение N 1)" исключить;   
      в пункте 31:   
      в подпункте 1) слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";   
      в подпункте 2) слова ", в том числе в случае выявления недостоверности сведений, подтверждавших возможность оздоровления банка" исключить.

      2. Настоящее постановление вводится в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      3. Департаменту надзора за банками (Раева Р.Е.):   
      1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;   
      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня Республики Казахстан и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

      4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан