

Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 42. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 марта 2006 года № 4154. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2012 года № 317

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2012 № 317 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года N 279 "Об утверждении Правил применения мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их руководящих работников, а также аффилированных лиц банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1623 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1623);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 268 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года N 279 "Об утверждении Правил применения мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их руководящих работников, а также аффилированных лиц банков второго уровня" , зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1623 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3195).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Департаменту надзора за банками (Раева Р.Е.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстане настоящего постановления ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

Председатель

У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
о р г а н и з а ц и й
от 25 февраля 2006 года N 42

**Правила применения ограниченных мер воздействия
в отношении банков второго уровня, организаций,
осуществляющих отдельные виды банковских операций,
а также крупных участников банка, банковского
холдинга и их аффилированных лиц, юридических
лиц, входящих в состав банковского конгломерата,
и принудительных мер к лицам, обладающим признаками
крупного участника или банковского холдинга,
а также к крупным участникам банка, банковским
холдингам или юридическим лицам, входящим в состав
банковского конгломерата**

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

Сноска. По тексту слова «организаций, входящих», «организациям, входящим», «организациями, входящими», «организации, входящие» заменены соответственно словами «юридических лиц, входящих», «юридическим лицам, входящим», «юридическими лицами, входящими», «юридические лица, входящие» постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон), "Об ипотеке недвижимого имущества", "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в отношении банков второго уровня (далее - банки), организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее -

организации), включая ипотечные организации, а также крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, ограниченных мер воздействия и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам и юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

Сноска. Преамбула с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 1. Общие положения

1. Решение о применении к крупному участнику банка, банковскому холдингу и их аффилированным лицам, банку, организации, ипотечной организации, юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, ограниченной меры воздействия принимается уполномоченным органом самостоятельно исходя из нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, организации, ипотечной организации, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, которые могут угрожать финансовой безопасности и стабильности банка, организации, ипотечной организации, а также интересам их депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных Законом, с учетом:

характера нарушения и возможных последствий для банка, организации, ипотечной организации;

частоты и продолжительности нарушения; размеров убытков банка, организации, ипотечной организации в результате допущенного нарушения;

осведомленности руководящих работников банка, организации, ипотечной организации о допущенном нарушении;

наличия мер воздействия, санкций, принудительных мер, примененных к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковскому холдингу и их аффилированным лицам, банкам, организациям, ипотечным организациям, юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата;

неустойчивого финансового положения лиц, обладающих признаками

крупного участника или банковского холдинга, а также крупных участников банка, банковского холдинга, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, в результате которого банком было допущено нарушение и (или) в результате которого банку был причинен или может быть причинен ущерб;

общего финансового состояния банка, организации, ипотечной организации.

Общее финансовое состояние банка, организации, ипотечной организации определяется на основании данных отчетности (финансовой, регуляторной, статистической), материалов проверок, аудиторских отчетов, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также способности руководства банка, организации, ипотечной организации взаимодействовать с акционерами с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения финансового состояния банка, организации, ипотечной организации.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

2. Применение одной ограниченной меры воздействия не исключает применения других ограниченных мер воздействия в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и не приостанавливает и не прекращает действия ранее принятых мер.

3. Уполномоченным органом ведется учет примененных ограниченных мер воздействия.

Глава 2. Письмо-обязательство

4. Уполномоченный орган может затребовать у крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, организаций, ипотечных организаций, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, письмо-обязательство, которое должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководства крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, организации, ипотечной организации, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мероприятий.

5. Требование уполномоченного органа о представлении письма-обязательства применяется в тех случаях, когда в деятельности крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, организации, ипотечной организации, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, отмечаются недостатки, устранение которых

объективно возможно принятием мер со стороны лиц, берущих на себя соответствующие обязательства.

6. Представление письменного обязательства может быть достаточной мерой воздействия, при наличии одного из следующих обстоятельств:

есть основания полагать, что принявшее на себя соответствующее обязательство лицо намерено и в состоянии обеспечить его выполнение;

в обязательстве содержится конкретный состав мер и сроки их осуществления, которые признаются уполномоченным органом достаточными для устранения нарушений;

уполномоченный орган может осуществить проверку исполнения принятого лицом обязательства.

Глава 3. Письменное соглашение

7. Уполномоченный орган может заключить с крупным участником банка, банковским холдингом и их аффилированными лицами, банком, юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, письменное соглашение о необходимости незамедлительного устранения выявленных недостатков и о выполнении первоочередных мер в связи с этим.

Письменное соглашение заключается с первым руководителем органа управления и (или) исполнительного органа банка (крупного участника банка, являющийся юридическим лицом, банковским холдингом и их аффилированных лиц, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата) или лицом, его замещающим, с крупным участником банка, являющийся физическим лицом.

8. Письменное соглашение заключается в тех случаях, когда в деятельности банка намечено серьезное финансовое ухудшение, то есть состояние может быстро ухудшиться, если не принять эффективных скоординированных мер по их исправлению, и (или) не исполняются или несвоевременно исполняется план мероприятий банка, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, и (или) меры раннего реагирования в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предусмотренными статьей 45 Закона.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

9. В письменном соглашении указываются действия и сроки их исполнения, которые предстоит предпринять органу управления и (или) исполнительному

органу банка (крупного участника банка, являющегося юридическим лицом, банковского холдинга и их аффилированных лиц, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата), крупному участнику банка, являющемуся физическим лицом, по устранению недостатков, улучшению финансового состояния. Подписав письменное соглашение, крупный участник банка, банковский холдинг и их аффилированные лица, банк, юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, принимают на себя обязательства по выполнению его условий.

Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

10. Письменное соглашение составляется на государственном и русском языках.

11. В случае неисполнения крупным участником банка, банковским холдингом и их аффилированными лицами, банком, юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, условий письменного соглашения и (или) если меры, указанные в соглашении, не привели к ожидаемым результатам, уполномоченный орган может применить санкции и принудительные меры в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 4. Письменное предупреждение

12. Уполномоченный орган может вынести письменное предупреждение в отношении крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, о возможности применения санкций, предусмотренных статьей 47 Закона, или принудительных мер, предусмотренных статьей 47-1 Закона, в случае выявления уполномоченным органом нарушения законодательства Республики Казахстан или если имеющиеся недостатки не будут устранены в установленный уполномоченным органом срок.

13. Письменное предупреждение доводится до сведения первого руководителя банка (крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата) или лица, его замещающего.

14. Первый руководитель банка (крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата) или лицо, его замещающее, в обязательном порядке в течение пяти календарных дней ставит в известность всех членов

исполнительного органа и органа управления банка, крупного участника банка, банковского холдинга, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, о вынесении письменного предупреждения.

Глава 5. Письменное предписание

15. Уполномоченный орган может вынести в адрес крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, организации, ипотечной организации, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, письменное предписание о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок.

16. Письменное предписание применяется в отношении крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, организации, ипотечной организации, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, в случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение письма-обязательства, письменного соглашения, письменного предупреждения в отношении крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, банка, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, и письма-обязательства в отношении организации, ипотечной организации не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку их деятельности.

17. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

18. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 45 Закона, а также следующие меры:

по выполнению обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
по устранению выявленных нарушений требований нормативных правовых актов уполномоченного органа;

по выполнению других требований, предъявляемых к крупному участнику банка, банковскому холдингу и их аффилированным лицам, банку, организации, ипотечной организации, юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 18 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

19. Письменное предписание доводится до сведения первого руководителя банка (крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных

лиц, организации, ипотечной организации, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата) или лица, его замещающего.

20. Первый руководитель банка (крупного участника банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, организации, ипотечной организации, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата) или лицо, его замещающее, в течение пяти календарных дней ставит в известность всех членов исполнительного органа и органа управления банка, организации, ипотечной организации, а также крупного участника банка, банковского холдинга, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, о вынесении письменного предписания.

Глава 6. Основные требования по применению ограниченных мер воздействия

21. Крупный участник банка, банковский холдинг и их аффилированные лица, банк, организация, ипотечная организация, юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, в течение десяти календарных дней после получения уведомления уполномоченного органа о применении в отношении них ограниченных мер воздействия, представляют в уполномоченный орган план-график мероприятий по устранению имеющихся недостатков, с приложением, при необходимости, прочих документов.

Уполномоченный орган рассматривает представленный план-график и направляет по нему свое заключение в течение десяти календарных дней. В случае несогласия с планом-графиком, уполномоченный орган может направить указание крупному участнику банка, банковскому холдингу и их аффилированным лицам, банку, организации, ипотечной организации, юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, о необходимости выполнения конкретных мероприятий в определенные сроки.

22. Крупный участник банка, банковский холдинг и их аффилированные лица, банк, организация, ипотечная организация, юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, уведомляют уполномоченный орган об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, указанный в соответствующем документе.

В случае, если установленный срок исполнения устранения нарушения будет превышать один месяц, крупный участник банка, банковский холдинг и их аффилированные лица, банк, организация, ипотечная организация, юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, ежемесячно уведомляют уполномоченный орган о поэтапном исполнении устранения нарушения.

23. Началом срока выполнения крупным участником банка, банковским холдингом и их аффилированными лицами, банком, организацией, ипотечной организацией, юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, условий и мероприятий, предусмотренных решением уполномоченного органа о применении ограниченных мер воздействия, считается дата их входящей регистрации данного решения уполномоченного органа.

Глава 7. Принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам и юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата

Сноска. Глава 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

24. Уполномоченный орган применяет принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам, юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях, предусмотренных **ст а т ь е й 4 7 - 1 З а к о н а .**

Сноска. Пункт 24 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

25. Крупный участник банка, банковский холдинг, либо лицо, обладающее признаками крупного участника банка, банковского холдинга, а также юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, в течение десяти календарных дней после вынесения решения уполномоченного органа о применении к ним принудительных мер представляют в уполномоченный орган план-график мероприятий по выполнению решения уполномоченного органа с приложением, при необходимости, прочих документов.

Сноска. Пункт 25 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

26. Уполномоченный орган рассматривает план-график и представляет свое заключение крупному участнику банка, банковскому холдингу, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, банковского холдинга, а также юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в течение десяти календарных дней. В случае несогласия с планом-графиком,

уполномоченный орган может направить указание крупному участнику банка, банковскому холдингу, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, банковского холдинга, а также юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, о выполнении конкретных мероприятий в о п р е д е л е н н ы е с р о к и .

Сноска. Пункт 26 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

27. Крупный участник банка, банковский холдинг, либо лицо, обладающее признаками крупного участника банка, банковского холдинга, а также юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, уведомляют уполномоченный орган об исполнении решения уполномоченного органа в срок, у к а з а н н ы й в д а н н о м д о к у м е н т е .

В случае, если установленный срок исполнения будет превышать один месяц, крупный участник банка, банковский холдинг, либо лицо, обладающее признаками крупного участника банка, банковского холдинга, а также юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата ежемесячно уведомляют уполномоченный орган о поэтапном исполнении.

Сноска. Пункт 27 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

28. Началом срока выполнения крупным участником банка, банковским холдингом, либо лицом, обладающим признаками крупного участника банка, банковского холдинга, а также юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, условий и мероприятий, предусмотренных решением уполномоченного органа, считается дата их входящей регистрации данного решения у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а .

Сноска. Пункт 28 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 201 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 8. Заключительное положение

29. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.