

**Об утверждении Правил управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, и прекращения деятельности стабилизационного банка**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 183. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан от 10 сентября 2009 года № 5784. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 312

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 312 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях реализации статьи 61-3 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпункта 9-1) статьи 10 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, и прекращения деятельности стабилизационного банка.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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 довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

Председатель

Е. Бахмутова

Утверждены  
постановлением Правления  
Агентства Республики Казахстан по  
регулированию и надзору финансового  
рынка и финансовых организаций  
от 5 августа 2009 года № 183

**Правила управления стабилизационным банком,  
заключения сделок, в отношении совершения которых  
установлены особые условия, и прекращения деятельности  
стабилизационного банка**

Настоящие Правила 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 определяют порядок управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, и прекращения деятельности стабилизационного банка.

1. В целях защиты прав депозиторов и кредиторов временная администрация банка (временный управляющий банка) (далее - временная администрация), находящегося в режиме консервации (далее - проблемный банк), вносит в уполномоченный орган предложение о проведении операции по передаче активов и обязательств проблемного банка стабилизационному банку.

Уполномоченный орган в целях реализации мероприятий по передаче активов и обязательств проблемного банка принимает решение о создании стабилизационного банка и поручает временной администрации проведение операции по передаче указанных активов и обязательств стабилизационному банку.

2. Передача обязательств проблемного банка стабилизационному банку осуществляется с согласия депозиторов и (или) кредиторов проблемного банка.

В целях получения согласия депозиторов и кредиторов временной администрацией публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств банка в части либо в полном размере. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) кредиторов проблемного банка в течение пяти календарных дней со дня публикации

объявления рассматривается как согласие депозиторов и (или) кредиторов на передачу обязательств.

3. Временная администрация в течение пяти календарных дней со дня истечения срока предъявления депозиторами возражений формирует списки депозиторов и (или) кредиторов, согласных на передачу и отказавшихся от передачи их обязательств другому (другим) банку (банкам).

4. Передача активов и обязательств проблемного банка стабилизационному банку осуществляется при условии наличия активов в размере достаточном для покрытия передаваемых обязательств.

5. Временная администрация проблемного банка проводит оценку активов и разрабатывает План деятельности стабилизационного банка.

6. В стабилизационный банк передаются высоколиквидные активы проблемного банка, указанные в пункте 43 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924).

**Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7. Передача обязательств проблемного банка в стабилизационный банк осуществляется в следующей приоритетности:

1) в первую очередь включаются депозиты физических лиц;

2) во вторую очередь включаются обязательства перед накопительными пенсионными фондами, страховыми организациями, юридическими лицами, сто процентов голосующих акций которых принадлежат (переданы в доверительное управление) Акционерному обществу "Фонд национального благосостояния " Самрук-Казына" или деятельность которых финансируется за счет республиканского или местного бюджетов;

3) в третью очередь включаются депозиты иных юридических лиц.

8. Стабилизационный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом деятельности стабилизационного банка, который содержит следующую информацию:

1) долю кредитного портфеля проблемного банка в совокупных займах банковской системы, долю депозитов, привлеченных проблемным банком в совокупных депозитах банка второго уровня;

2) долю расходов, связанных с деятельностью стабилизационного банка в совокупных расходах, связанных с осуществлением операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам), а также в совокупных расходах организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов по выплате гарантийного возмещения;

3) описание и оценку всех активов и обязательств стабилизационного банка;

4) описание и размер высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

5) порядок и условия управления активами и обязательствами стабилизационного банка, в том числе путем возврата (обмена) активов и (или) возврата обязательств, при снижении уровня активов;

6) условия и порядок реализации акций или продажи (передачи) активов (обязательств) банку-приобретателю;

7) смету расходов стабилизационного банка и финансовый прогноз деятельности стабилизационного банка, которые включают:

бухгалтерский баланс на дату создания стабилизационного банка, составленный на основе данных по состоянию на последнюю отчетную дату;

прогнозный баланс на дату завершения деятельности стабилизационного банка, прогнозный отчет о доходах и расходах, прогнозный отчет о движении денежных средств.

9. Задачами стабилизационного банка являются:

1) улучшение качества активов, полученных от проблемного банка;

2) осуществление операции по передаче активов и обязательств стабилизационного банка другому (другим) банку (банкам) приобретателю;

3) реализация инвестору акций стабилизационного банка на условиях, гарантирующих увеличение капитала стабилизационного банка и его функционирование в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

10. Функциями стабилизационного банка являются:

1) управление активами и обязательствами стабилизационного банка, в том числе обеспечение наличия активов в размере достаточном для покрытия рисков по активам и исполнения обязательств, наличия обязательств на уровне не превышающем активы стабилизационного банка;

2) обслуживание и прием платежей по принятым активам;

3) исполнение обязательств с учетом требований, установленных пунктом 4 статьи 61-3 Закона о банках;

4) проведение оценки состояния принятых активов и проведение мероприятий по улучшению качества активов.

11. Стабилизационный банк, по согласованию с уполномоченным органом, в случае необходимости:

при ухудшении качества активов стабилизационного банка, производит обмен на другой актив проблемного банка;

возвращает проблемному банку принятые обязательства, если обязательства не покрываются активами или размер обязательств подвергает стабилизационный банк процентному риску и риску ликвидности;

для обеспечения платежеспособности заемщиков проводит реструктуризацию их обязательств;

проводит операции с минимальным уровнем риска, указанные в пункте 12 настоящих Правил.

12. Операциями стабилизационного банка с минимальным уровнем риска признаются:

1) депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан;

2) депозиты в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's";

банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "AA-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

3) депозиты в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "AA-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

4) сделки с государственными ценными бумагами Республики Казахстан, в том числе операции "РЕПО";

5) сделки с облигациями, выпущенных Правительствами иностранных государств, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

13. Стабилизационный банк один раз в месяц предоставляет в уполномоченный орган информацию и сведения об исполнении Плана деятельности стабилизационного банка.

14. Управление стабилизационным банком осуществляется Председателем, назначаемым уполномоченным органом.

15. Председатель стабилизационного банка при осуществлении своих функции руководствуется настоящими Правилами, уставом, Планом деятельности стабилизационного банка.

16. Председатель стабилизационного банка:

1) осуществляет руководство текущей деятельностью стабилизационного банка;

2) обеспечивает осуществление деятельности стабилизационного банка в соответствии с Планом деятельности стабилизационного банка и контролирует его выполнение;

3) без доверенности действует от имени стабилизационного банка в отношениях с третьими лицами;

4) выдает доверенности на право представления стабилизационного банка в его отношениях с третьими лицами;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников стабилизационного банка, применяет к ним меры поощрения и наложения дисциплинарных взысканий, устанавливает размеры должностных окладов работников стабилизационного банка;

6) утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность стабилизационного банка;

7) распределяет обязанности, а также сферу полномочий и ответственности между работниками стабилизационного банка;

8) рассматривает предложения потенциальных инвесторов и вносит предложение уполномоченному органу.

17. Председатель стабилизационного банка по согласованию с уполномоченным органом:

1) принимает решение о возврате проблемному банку активов и (или) обязательств стабилизационного банка, признанных в результате оценки как проблемные;

2) принимает решение об обмене ранее переданного стабилизационному банку актива на другой актив проблемного банка;

3) принимает решение о реструктуризации активов для обеспечения платежеспособности заемщиков;

4) принимает решение о заключении сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия;

5) вносит изменения и дополнения в устав стабилизационного банка.

18. Сделки стабилизационного банка, совершаемые в объеме, превышающем десять и более процентов от общего размера активов стабилизационного банка, осуществляются по согласованию с уполномоченным органом.

19. Стабилизационный банк не позднее пяти календарных дней, со дня принятия активов и обязательств проблемного банка публикует объявление о поиске банка (банков) - приобретателя (-лей) для осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств и (или) инвестора для реализации акций стабилизационного банка.

20. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках. В объявлении указывается общая информация о стабилизационном банке:

размер, перечень и виды активов стабилизационного банка;

размер, перечень и виды обязательств стабилизационного банка;

требования, предъявляемые к инвестору и (или) банку (банкам)-приобретателю (-лям);

сроки и формы представления заявок на участие инвесторов и (или) банка (банков) - приобретателя (-лей) с предварительным указанием размера, видов и цен (диапазона цен) по приобретаемым активам и обязательствам стабилизационного банка.

21. В течение десяти календарных дней со дня окончания срока предоставления заявок на участие проводится предварительный отбор потенциальных инвесторов и (или) банка (банков) - приобретателя (-лей) с которыми заключается соглашение о не разглашении конфиденциальной и иной охраняемой Законом информации.

22. В течение двадцати календарных дней со дня предоставления конфиденциальной информации стабилизационным банком, потенциальные инвесторы и банк (банки) - приобретатель (-ли) представляют предложения с указанием размера, видов и цены приобретаемых активов и обязательств стабилизационного банка.

23. В течение тридцати календарных дней со дня окончания срока предоставления предложений стабилизационный банк формирует сводную информацию, составленную с учетом получения наименьшей величины недостатка активов у стабилизационного банка для передачи всех обязательств стабилизационного банка банку (банкам) - приобретателю (-лям).

24. Банк-приобретатель соответствует следующим требованиям:

является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

обладает лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц; прием депозитов, открытие и

ведение банковских счетов юридических лиц; проведение банковских заемных операций; проведение кассовых операций;

не имеет действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом;

выполняет пруденциальные нормативы в течение последних трех месяцев и не имеет неисполненных мер раннего реагирования и мер воздействия, примененных уполномоченным органом;

имеет филиалы для обслуживания клиентов банка не менее чем в десяти областных центрах.

25. Требования к инвестору на приобретение акций стабилизационного банка определяются в соответствии с Законом о банках.

26. Уполномоченный орган по результатам рассмотрения сводной информации принимает решение о выборе инвестора или банка - (банков) приобретателя (-лей) активов и обязательств стабилизационного банка.

27. Передача обязательств стабилизационного банка осуществляется с согласия депозиторов и (или) кредиторов стабилизационного банка.

В целях получения согласия депозиторов и кредиторов стабилизационным банком публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств стабилизационного банка банку-приобретателю. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) кредиторов стабилизационного банка в течение пяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора и (или) кредитора на передачу обязательств.

28. Передача активов и обязательств стабилизационного банка банку (банкам) -приобретателю (-лям), а также соответствующих документов оформляется актом приема-передачи.

При оформлении акта приема-передачи в нем указываются следующие сведения:

1) размер, перечень и виды передаваемых активов стабилизационного банка с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой, оценочной стоимости, номера счетов, на которых учтены активы, документов, подтверждающих право собственности стабилизационного банка;

2) стоимость и перечень передаваемых прав требований по дебиторской задолженности с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименование дебиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы дебиторской задолженности, суммы займа, даты заключения и номера договора банковского займа, срока действия договора банковского займа, ставки

вознаграждения по банковскому займу, начисленных и полученных стабилизационным банком сумм вознаграждения по банковскому займу;

3) размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, перечень депозитов с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) депозиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы депозитов, суммы депозита, даты заключения и номера договора банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договора, ставки вознаграждения по вкладу, начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по вкладу.

29. При передаче обязательств стабилизационного банка по депозитам физических и юридических лиц, денежные средства клиентов поступают в банк (банки)-приобретатель (-ли) на вновь открываемые им банковские счета.

30. Продажа акций стабилизационного банка инвестору осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

31. Информация об осуществленной операции по одновременной передаче активов и обязательств или продажи акций стабилизационного банка публикуется уполномоченным органом в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках в течении семи календарных дней с даты осуществления сделки.

32. В соответствии с пунктом 8 статьи 61-3 Закона о банках, по решению уполномоченного органа деятельность стабилизационного банка прекращается после полной передачи принятых активов и обязательств банку (банкам)-приобретателю (-лям).

33. В соответствии с пунктом 9 статьи 61-3 Закона о банках, по решению уполномоченного органа все акции стабилизационного банка реализуются инвестору на условиях, гарантирующих увеличение капитала стабилизационного банка и его функционирование в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

С момента приобретения инвестором акций стабилизационного банка банк утрачивает статус стабилизационного банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.