



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, организаций, 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 Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2012 года № 317. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 декабря 2012 года № 8167. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 68

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 68 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан
П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

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, организаций, 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.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 42 «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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4154);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 201 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 42 «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, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к крупным участникам банка, банковским холдингам и организациям, входящим в состав банковского конгломерата» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5450, опубликованное 18 февраля 2009 года в газете «Юридическая газета» № 25 (1622)).

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

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Г. Марченко

У т в е р ж д е н ы

постановлением

Правления

Национального

Банка

Республики

Казахстан

от 29 октября 2012 года № 317

Правила

применения ограниченных мер воздействия в отношении

банков второго уровня, организаций, осуществляющих

отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка

, банковского холдинга, организаций,

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

Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, 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 (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» (далее – Закон об ипотеке), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании) и устанавливают порядок применения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в отношении банков второго уровня (далее - банки), организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - организации), а также крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, ограниченных мер воздействия, и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) 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.

Ограниченные меры воздействия применяются подразделениями центрального аппарата и территориальными филиалами Национального Банка, Комитетом и Комитетом по защите прав потребителей финансовых услуг.

Сноска. Преамбула с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 212 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Общие положения

1. Национальный Банк, Комитет в соответствии со статьей 46 Закона о банках, статьей 5-4 Закона об ипотеке, статьей 30 Закона о валютном регулировании применяет ограниченную меру воздействия к банку, организации, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка.

Национальный Банк, Комитет применяет ограниченную меру воздействия с учетом одного или нескольких из следующих факторов: уровня риска.

Под риском для целей Правил понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения банком, банковским холдингом, банковским конгломератом, организацией требований, установленных в сфере гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении, при осуществлении деятельности, а также ухудшения финансового состояния банка, банковского холдинга, банковского конгломерата, организации; способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры воздействия;

характера нарушения и возможных последствий для банка, банковского конгломерата, организации;

частоты и продолжительности нарушения;

размера убытков банка, организации в результате допущенного нарушения;

осведомленности руководящих работников банка, банковского холдинга, организации о допущенном нарушении;

наличия мер воздействия, санкций, принудительных мер, примененных к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к банкам, крупным участникам банка, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, организациям; неустойчивого финансового положения лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, в результате которого банком (банковским конгломератом) было допущено нарушение и (или) в результате которого банку (банковскому конгломерату) был причинен или может быть причинен ущерб;

общего финансового состояния банка, банковского конгломерата, организации.

Общее финансовое состояние банка, банковского конгломерата, 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, банковского холдинга, организации взаимодействовать с акционерами с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения финансового состояния банка, банковского конгломерата, организации.

2. В качестве ограниченных мер воздействия Национальный Банк, Комитет применяет следующие ограниченные меры:

- 1) затребование письма-обязательства;
- 2) составление письменного соглашения;
- 3) вынесение письменного предупреждения;
- 4) дача обязательного для исполнения письменного предписания.

3. Национальным Банком, Комитетом ведется учет примененных ограниченных мер воздействия.

4. Банк, крупный участник банка, организация, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, уведомляют Национальный Банк, Комитет об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, указанный в соответствующем документе Национального Банка, Комитета о применении ограниченной меры воздействия.

Если установленный в ограниченной мере воздействия срок исполнения устранения нарушения будет превышать один месяц банк, крупный участник банка, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, организация ежемесячно уведомляют Национальный Банк, Комитет о поэтапном исполнении условий и мероприятий, направленных на устранение нарушения.

5. Началом срока выполнения банком, организацией, крупным участником банка, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, условий и мероприятий, предусмотренных в соответствующем документе Национального Банка, Комитета о применении ограниченной меры воздействия, считается дата его входящей регистрации.

2. Затребование письма-обязательства

6. Национальный Банк, Комитет направляет требование к банку, организации, крупному участнику банка, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, о предоставлении письма-обязательства, которое содержит факт признания имеющихся нарушений в сфере гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении и

гарантию руководства банка, организаций, крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мероприятий (далее – План мероприятий).

Банк, организация, крупный участник банка, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, в течение десяти календарных дней со дня получения вышеуказанного требования Национального Банка, Комитета представляют в Национальный Банк, Комитет План мероприятий по устранению имеющихся недостатков.

Национальный Банк, Комитет рассматривает представленный План мероприятий в течение десяти календарных дней и в случае несогласия направляет по нему свое заключение, которое содержит указание банку, организациям, крупному участнику банка, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, необходимости выполнения конкретных мероприятий в определенные сроки.

В случае непредставления Национальным Банком, Комитетом заключения в течение указанного срока План мероприятий считается принятым.

7. Требование Национального Банка, Комитета о представлении письма-обязательства применяется в тех случаях, когда в деятельности банка, организаций, крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, отмечаются нарушения в сфере гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении, устранение которых объективно возможно принятием мер со стороны лиц, берущих на себя соответствующие обязательства.

8. Представление письменного обязательства является 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 письме - обязательстве содержится конкретный состав мер и сроки их осуществления, которые признаются Национальным Банком, Комитетом достаточными для устранения нарушений.

Национальный Банк, Комитет осуществляет проверку исполнения принятого лицом обязательства.

3. Составление письменного соглашения

9. Национальный Банк, Комитет заключает с банком, крупным участником банка, организацией, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, письменное соглашение о необходимости

устранения выявленных нарушений в сфере гражданского, финансового законодательств и законодательства о социальном обеспечении и об утверждении первоочередных мер по устранению этих нарушений.

Письменное соглашение заключается с крупным участником банка, являющимся физическим лицом, с первым руководителем органа управления и (или) исполнительного органа банка, организации, крупного участника банка, являющегося юридическим лицом, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, или лицом, его замещающим.

10. Письменное соглашение заключается в случаях:

когда в деятельности банка, банковского конгломерата, организации ожидается серьезное финансовое ухудшение, то есть состояние может быстро ухудшиться, если не принять эффективных скоординированных мер по их и с п р а в л е н и ю ;

неисполнения или несвоевременного исполнения Плана мероприятий банка, (банковского холдинга) и (или) его акционеров (крупных участников), предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, банковского конгломерата, недопущению ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с их деятельностью, и (или) мер раннего реагирования в соответствии с требованиями, предусмотренными статьей 45 Закона о банках.

11. В письменном соглашении указываются действия и сроки их исполнения, которые предстоит предпринять крупному участнику банка, являющемуся физическим лицом, органу управления и (или) исполнительному органу банка, организации, крупного участника банка, являющегося юридическим лицом, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, по устранению недостатков, улучшению финансового состояния. Подписав письменное соглашение, банк, организация, крупный участник банка, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, принимают на себя обязательства по выполнению его условий.

4. Вынесение письменного предупреждения

12. Национальный Банк, Комитет выносит письменное предупреждение в отношении банка, организации, крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, о возможности применения санкций, предусмотренных статьей 47 Закона о банках, статьей 5-4 Закона об ипотеке, в случае выявления нарушения в сфере гражданского, финансового законодательств и законодательства о социальном обеспечении или если имеющиеся недостатки не будут устранены в установленный

Национальным Банком, Комитетом срок.

13. Письменное предупреждение доводится до сведения крупного участника банка, являющегося физическим лицом, первого руководителя банка (крупного участника банка, являющегося юридическим лицом, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата), организации или лица, его замещающего.

14. Первый руководитель банка (крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата), организации или лицо, его замещающее, в течение пяти календарных дней со дня получения письменного предупреждения ставит в известность всех членов исполнительного органа и органа управления банка, крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, организации о вынесении письменного предупреждения.

5. Обязательность исполнения письменного предписания

15. Национальный Банк, Комитет выносит в адрес банка, организации, крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, письменное предписание о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный в письменном предписании срок.

16. Письменное предписание применяется в отношении банка, организации, крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, 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 банка, организации, крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку их деятельности.

17. Обжалование письменного предписания Национального Банка, Комитета в суде не приостанавливает его исполнение.

18. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению следующие меры:
по выполнению обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
по устранению выявленных нарушений требований нормативных правовых актов Национального Банка;

по выполнению требований, предъявляемых к банку, крупному участнику банка, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, организации в соответствии с гражданским, финансовым

законодательствами и законодательством о социальном обеспечении.

19. Письменное предписание доводится до сведения крупного участника банка, являющегося физическим лицом, первого руководителя банка (крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата), организации или лица, его замещающего.

20. Первый руководитель банка (крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата), организации или лица, его замещающее, в течение пяти календарных дней со дня получения письменного предписания ставит в известность всех членов исполнительного органа и органа управления банка, организации, а также крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, о вынесении письменного предписания.

6. 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

21. Комитет применяет 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, в случаях, предусмотренных статьей 47-1 **З а к о н а** **о** **б а н к а х** .

22. Лицо, обладающее признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупный участник банка, банковский холдинг и юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, в течение десяти календарных дней после получения письменного уведомления Комитета о применении к нему принудительных мер представляет в Комитет план мероприятий по выполнению требований Комитета с указанием сроков исполнения по каждому пункту Плана мероприятий, ответственных должностных лиц за исполнение Плана мероприятий, с приложением **п о д т в е р ж д а ю щ и х** **д о к у м е н т о в** .

23. Комитет рассматривает План мероприятий и представляет свое заключение лицу, обладающему признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупному участнику банка, банковскому холдингу и юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в течение десяти рабочих дней с даты получения Плана мероприятий.

В случае несогласия с Планом мероприятий Комитет направляет указание о выполнении конкретных мероприятий в определенные сроки лицу, обладающему

признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупному участнику банка, банковскому холдингу и юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

24. Лицо, обладающее признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупный участник банка, банковский холдинг и юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, представляют в Комитет отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные Планом мероприятий.

Если установленный срок исполнения мероприятий будет превышать один месяц, лицо, обладающее признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупный участник банка, банковский холдинг и юридические лица, входящие в состав банковского конгломерата, ежемесячно уведомляют Комитет о поэтапном его исполнении.

25. Началом срока выполнения лицом, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участником банка, банковским холдингом и юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, требований Комитета считается дата получения ими письменного уведомления.