

Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 15. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 марта 2016 года № 13526.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 31 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

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 выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения.

2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Эділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство по инвестициям
и развитию Республики Казахстан

Министр _____ А. Исекешев

24 февраля 2016 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной
экономики Республики Казахстан

Министр _____ Е. Досаев

23 февраля 2016 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 января 2016 года № 15

Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения

1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения (

далее - 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 выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк (далее - разрешение на конвертацию банка).

2. Выданное разрешение на конвертацию банка вносится в реестр выданных разрешений на добровольную реорганизацию банков (банковских холдингов), предусмотренный Правилами выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4521.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Порядок выдачи разрешения на конвертацию банка и отказа в выдаче разрешения

3. Банк представляет в уполномоченный орган заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк (далее - заявление) по форме согласно приложению к Правилам, с приложением документов, указанных в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках.

Заявление с приложением документов, указанных в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, представляется на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал "электронного правительства".

4. Заявление рассматривается уполномоченным органом в срок, установленный пунктом 3 статьи 52-14 Закона о банках.

При наличии замечаний к представленным документам уполномоченный орган направляет банку письмо с указанием данных замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты с указанием срока для их устранения.

В случае неустранения банком замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок уполномоченный орган

отказывает в выдаче разрешения на конвертацию банка по основанию, предусмотренному подпунктом 1) пункта 5 статьи 52-14 Закона о банках.

По результатам рассмотрения заявления уполномоченный орган выдает разрешение на конвертацию банка с указанием срока конвертации или отказывает в выдаче разрешения на конвертацию банка.

5. Отказ в выдаче разрешения на конвертацию банка производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 52-14 Закона о банках.

6. Документы, указанные в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, содержат следующую информацию:

1) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк включает в себя краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный анализ следующих показателей:

рентабельности к собственным активам и к собственному капиталу (отношения чистой прибыли к среднему значению активов и к среднему значению собственного капитала) на основе финансовых отчетностей после завершения процедуры конвертации;

прогноза по структуре инвестиционного портфеля в разрезе отраслей, валют, видов финансовых инструментов, сроков до погашения после завершения процедуры конвертации;

2) детализированный годовой финансовый план банка на период конвертации банка в исламский банк и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк включает в себя расчет основных финансовых показателей, бюджет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, источники и объемы финансирования бизнес-плана;

3) план управления рисками содержит информацию, обеспечивающую осуществление эффективного контроля со стороны совета директоров, правления банка за деятельностью банка и его финансовым состоянием, в том числе путем обеспечения:

надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и культуры;

соблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан;

эффективного управления рисками банка посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала банка уровню принимаемых им рисков;

своевременного обнаружения и устранения недостатков в деятельности банка и его работников;

создания в банке адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций;

подробного описания мероприятий по финансовому оздоровлению банка (меры по снижению расходов, дополнительные финансовые вложения (с указанием суммы и источников вложения денег), направленные на восстановление собственного капитала банка до величины, при которой будут выполняться пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, мероприятия по получению дополнительных доходов и иные мероприятия);

календарных сроков выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению банка;

предполагаемого экономического эффекта оздоровительных мероприятий (динамика изменений пруденциальных нормативов, изменения размера собственного капитала банка, изменения финансовых и иных показателей банка).

7. Документы, указанные в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, заверяются подписями должностных лиц банка, обладающих правом подписи таких документов.

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.07.2018 № 157 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. После получения разрешения на конвертацию банка банк проводит процедуры, предусмотренные пунктом 3 статьи 52-16 Закона о банках.

Приложение
к Правилам выдачи
разрешения на добровольную
реорганизацию банка в форме
конвертации в исламский банк и
отказав выдаче разрешения

Сноска. Приложение в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.07.2018 № 157 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

№ _____

дата _____

(первый руководитель
уполномоченного органа)

Заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк

(наименование банка)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров банка № ____ от
" _____ " _____
_____ года

_____ (место проведения)
выдать разрешение на проведение добровольной реорганизации банка в форме
к о н в е р т а ц и и
в исламский банк _____

(наименование исламского банка, образующегося в результате конвертации
б а н к а)

Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению
д о к у м е н т о в
и сведений, а также своевременное представление уполномоченному органу
д о п о л н и т е л ь н о й
информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых
д о к у м е н т о в ,
количество экземпляров и листов по каждому):

Уполномоченное лицо от акционеров банка (фамилия, имя, отчество (при его
наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения названных
п о л н о м о ч и й) .

подпись