



Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка и Правил применения 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 февраля 2016 года № 68. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 апреля 2016 года № 13601. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 272.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 272 (вводится в действие с 01.01.2019).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила применения 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, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2012 года № 317 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8167, опубликованное 20 февраля 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 63-64 (27337-27338));

2) пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 212 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8805, опубликованным 27 ноября 2013 года в газете "Юридическая газета" № 180 (2555)).

3. Департаменту надзора за банками (Кизатову О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом

(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 "Әділет" 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 пяти рабочих 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.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) 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.

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

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

Председатель
Национального Банка

Д. Акишев

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 68

Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка

1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка (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), от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - Закон о кредитных бюро) и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в отношении банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее -

организация), а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка ограниченных мер воздействия.

2. Уполномоченный орган в соответствии со статьей 46 Закона о банках, статьей 5-4 Закона об ипотеке, статьей 30 Закона о валютном регулировании, статьей 11 Закона о кредитных бюро применяет ограниченную меру воздействия к банку, организации, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском 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, организацией, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, требований, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, при осуществлении деятельности, а также ухудшения финансового состояния банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной ограниченной меры воздействия;

3) характера нарушения и возможных последствий для банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

4) частоты и продолжительности нарушения;

5) размера убытков банка, организации в результате допущенного нарушения ;

6) мер по устранению допущенного нарушения, принятых (планируемых) банком, организацией, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата;

7) наличия ограниченных мер воздействия, санкций, принудительных мер, примененных к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к банку, организации, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, или крупным участникам банка;

8) неустойчивого финансового положения лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников

банка, в результате которого банком (банковским конгломератом) было допущено нарушение и (или) в результате которого банку (банковскому конгломерату) был причинен или может быть причинен ущерб;

9) общего финансового состояния банка, организации, банковского конгломерата.

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

3. Уполномоченный орган применяет следующие ограниченные меры воздействия:

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

4. Уполномоченный орган ведет учет примененных ограниченных мер воздействия и размещает информацию на своем официальном интернет-ресурсе.

Применение к банку, организации, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка одной ограниченной меры воздействия не исключает применения к ним других ограниченных мер воздействия.

5. Банк, организация, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, крупные участники банка уведомляют уполномоченный орган об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, указанный в соответствующем документе уполномоченного органа о применении ограниченной меры воздействия.

Если установленный в ограниченной мере воздействия срок устранения нарушения превышает 1 (один) месяц, банк, организация, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, крупные участники банка ежемесячно уведомляют уполномоченный орган о поэтапном исполнении условий и мероприятий, направленных на устранение нарушения с приложением копий подтверждающих документов.

6. Началом срока выполнения банком, организацией, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупными

участниками банка условий и мероприятий, предусмотренных в соответствующем документе уполномоченного органа о применении ограниченной меры воздействия, считается дата его фактического получения.

2. Дача обязательного для исполнения письменного предписания

7. Уполномоченный орган дает в адрес банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка письменное предписание о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее – План мероприятий).

8. Письменное предписание применяется в отношении банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка в случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение письменного соглашения, письменного предупреждения в отношении банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупного участника банка не обеспечивает надлежащей корректировки их деятельности.

9. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнение.

10. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению следующие меры:

- 1) по выполнению обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- 2) по устранению выявленных нарушений требований нормативных правовых актов уполномоченного органа, причин и (или) условий, способствующих их совершению;
- 3) по выполнению требований, предъявляемых к банку, организации, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

11. Банк, организация, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, крупные участники банка в срок, установленный письменным предписанием, представляют в уполномоченный орган План

мероприятий с указанием описания нарушений, причин и условий, приведших к их возникновению, перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных должностных лиц.

12. Уполномоченный орган рассматривает представленный План мероприятий в течение 10 (десяти) рабочих дней и в случае несогласия направляет по нему свое заключение, которое содержит указание банку, организации, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка о необходимости корректировки запланированных мероприятий либо сроков их исполнения в срок, установленный уполномоченным органом.

13. В случае не направления уполномоченным органом заключения в течение указанного срока План мероприятий считается принятым.

14. Уполномоченный орган требует представления Плана мероприятий в тех случаях, когда в деятельности банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка отмечаются нарушения банковского законодательства Республики Казахстан, устранение которых и (или) причин, а также условий, способствующих их совершению, объективно возможно принятием мер со стороны банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка.

15. Уполномоченный орган указывает банку, организации, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка на необходимость представления Плана мероприятий, при наличии оснований полагать, что банк, организация, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, крупные участники банка намерены и в состоянии обеспечить выполнение запланированных мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

В Плате мероприятий содержится перечень запланированных мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и сроки их осуществления, которые признаются уполномоченным органом достаточными для устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

16. Уполномоченный орган осуществляет проверку исполнения банком, организацией, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупными участниками банка принятого Плате мероприятий.

17. Письменное предписание доводится до сведения крупных участников банка, являющихся физическими лицами, руководителей исполнительных органов банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, являющихся юридическими лицами, или лиц, их замещающих.

18. Руководитель исполнительного органа банка, организации, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, являющегося юридическим лицом, или лицо, его замещающее, в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного предписания ставит в известность всех членов исполнительного органа и органа управления банка, организации, а также банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупных участников банка о вынесении письменного предписания.

3. Вынесение письменного предупреждения

19. Уполномоченный орган выносит письменное предупреждение о возможности применения в отношении банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка либо руководящего (руководящих) работника (работников) банка санкций, предусмотренных статьей 47 Закона о банках, пунктом 4 статьи 5 -4 Закона об ипотеке, в случае выявления в течение 1 (одного) года после вынесения письменного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

20. Письменное предупреждение доводится до сведения крупных участников банка, являющихся физическими лицами, руководителей исполнительных органов банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, являющихся юридическими лицами, или лиц, их замещающих.

21. Руководитель исполнительного органа банка, организации, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, являющихся юридическими лицами, или лицо, его замещающее, в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного предупреждения ставит в известность всех членов исполнительного органа и органа управления банка, организации, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупных участников банка о вынесении письменного предупреждения.

4. Составление письменного соглашения

22. Уполномоченный орган заключает с банком, организацией, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупными участниками банка письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает банк, организация, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, крупные участники банка до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение заключается с крупными участниками банка, являющимися физическими лицами, руководителями органа управления и (или) исполнительного органа банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка или лицами, их замещающими.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка.

23. Письменное соглашение заключается в случаях:

1) когда в деятельности банка, организации, банковского конгломерата ожидается серьезное финансовое ухудшение, то есть состояние может быстро ухудшиться, если не принять эффективных скоординированных мер по их исправлению;

2) непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 статьи 45 Закона о банках, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости банка (банковского конгломерата), или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа к банку (банковскому холдингу) и (или) его акционерам (крупным участникам).

24. В письменном соглашении указывается перечень мер по устранению выявленных нарушений и сроки их исполнения и (или) перечень обязательств, которые на себя принимают крупные участники банка, являющиеся физическими лицами, орган управления и (или) исполнительный орган банка, организации, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, являющихся юридическими лицами. Подписав письменное соглашение, банк, организация, банковский холдинг, организации, входящие в состав банковского конгломерата, крупные участники банка принимают на себя обязательства по выполнению его условий.

Правила применения 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

1. Настоящие Правила применения 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 разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) 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. Уполномоченный орган применяет принудительные меры 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, в случаях, предусмотренных статьей 47-1 Закона о банках.

3. Лицо, обладающее признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупный участник банка, банковский холдинг или юридическое лицо, входящее в состав банковского конгломерата, в течение 10 (десяти) календарных дней после получения письменного уведомления уполномоченного органа о применении к нему принудительных мер представляет в уполномоченный орган план мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа,

ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, с приложением подтверждающих документов.

4. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа и представляет свое заключение лицу, обладающему признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупному участнику банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения плана мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа.

Уполномоченный орган в случае несогласия с планом мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа направляет указание лицу, обладающему признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупному участнику банка, банковскому холдингу и юридическому лицу, входящему в состав банковского конгломерата о необходимости корректировки запланированных мероприятий либо сроков их исполнения в срок, установленный уполномоченным органом.

5. Лицо, обладающее признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупный участник банка, банковский холдинг и юридическое лицо, входящее в состав банковского конгломерата, представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные планом мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа.

Если установленный срок исполнения мероприятий превышает 1 (один) месяц, лицо, обладающее признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупный участник банка, банковский холдинг и юридическое лицо, входящее в состав банковского конгломерата, ежемесячно уведомляют уполномоченный орган о поэтапном его исполнении.

6. Началом срока выполнения лицом, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупным участником банка, банковским холдингом и юридическим лицом, входящим в состав банковского конгломерата, требований уполномоченного органа считается дата получения ими письменного уведомления.