

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 24 "Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 сентября 2020 года № 91. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 сентября 2020 года № 21339

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и от 3 июля 2020 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечных займов в иностранной валюте, совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг, всеобщего декларирования и восстановления экономического роста" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 24 "Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15050, опубликовано 23 мая 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка или банковского холдинга в капитале

организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации, представляемое банковским холдингом и (или) лицом, желающим приобрести статус банковского холдинга, одновременно с заявлением о приобретении статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга, по форме согласно приложению 3 к Правилам представляется в электронном виде посредством портала, с приложением документа, указанного в подпункте 11) пункта 8 Стандарта.";

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Заявление на получение разрешения на значительное участие банковского холдинга и (или) лица, желающего приобрести статус банковского холдинга в капитале организаций, представляемое банковским холдингом и (или) лицом, желающим приобрести статус банковского холдинга, одновременно с заявлением о приобретении статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга, по форме согласно приложению 7 к Правилам, представляется в электронном виде посредством портала, с приложением документа, указанного в подпункте 11) пункта 8 Стандарта.

При направлении банком или банковским холдингом или лицом, желающим приобрести статус банковского холдинга, заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.";

приложения 2, 3 и 7 изложить в редакции согласно приложениям 1, 2 и 3 к настоящему постановлению.

2. Департаменту банковского регулирования в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство
Республики Казахстан

национальной

экономики

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство цифрового
аэрокосмической
Республики Казахстан

развития, инноваций и
промышленности

Приложение 1 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
от 30 сентября 2020 года № 91
Приложение 2 к Правилам
выдачи банку или банковскому
холдингу разрешения на
создание или приобретение
дочерней организации, на
создание или приобретение
банком дочерней организации,
приобретающей сомнительные и
безнадежные активы
родительского банка, на
значительное участие банка или
банковского холдинга в
капитале организаций, а также
отзыва разрешения на создание,
приобретение дочерней организации,
значительное участие в капитале
организаций

Стандарт государственной услуги "Выдача разрешения на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации и (или) на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале организаций"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
2.	С п о с о б ы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее – портал)

3. Срок оказания государственной услуги	В течение 50 (пятидесяти) рабочих дней со дня обращения на портал.
4. Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)
5. Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения на создание или приобретение банком или банковским холдингом дочерней организации или значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций, либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги, с приложением копии постановления Правления услугодателя и соответствующего разрешения (при принятии решения о выдаче разрешения).
6. Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей. Оплата сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
7. График работы	1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).
	Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги по выдаче разрешения на создание или приобретение банком или банковским холдингом дочерней организации: 1) запрос в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности; 2) электронная копия заявления на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации по форме согласно приложению 1 к П р а в и л а м ; 3) электронные копии учредительных документов дочерней организации, в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их уполномоченным органом на портале; 4) электронная копия решения об учреждении дочерней организации - в случае ее создания либо решение о приобретении дочерней организации - в случае ее приобретения (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности), а также электронная копия лицензии, в случае осуществления лицензируемого вида деятельности; 5) электронная копия информации о руководящих работниках дочерней организации (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) по форме согласно приложению 4 к

П р а в и л а м ;

6) электронная копия сведений об аффилированных лицах (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности). В случае отсутствия у услугополучателя - банка банковского холдинга дополнительно предоставляется электронная копия информации об организациях, связанных с дочерней организацией: управлением их деятельностью на объединенной основе в соответствии с условиями меморандума или положений ассоциации этих организаций; если состав исполнительного органа, органа управления (для акционерных обществ), наблюдательного совета (для товариществ с ограниченной ответственностью) указанных организаций более чем на одну треть представлен одними и теми же лицами;

7) электронная копия бизнес-плана дочерней организации в соответствии с п у н к т о м б П р а в и л ;

8) электронная копия информации, на основании анализа законодательства страны места нахождения дочерней организации, об отсутствии обстоятельств, предполагающих невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников банковского конгломерата-нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и банковским конгломератом, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан требований (при приобретении дочерней организации – нерезидента Республики Казахстан) ;

9) электронная копия финансовой отчетности приобретаемой дочерней организации, заверенная аудиторской организацией, за последний завершенный отчетный период ;

10) электронная копия данных о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого услугополучатель приобретает дочернюю организацию, включающих: наименование и место нахождения юридического лица; сведения о размере доли участия услугополучателя в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является услугополучатель ; сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является услугополучатель ;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником , акционером которого является услугополучатель), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица; сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является услугополучатель. Данные требования распространяются на случаи приобретения дочерней организации услугополучателем посредством приобретения долей участия в уставном капитале или акций нескольких юридических лиц;

11) электронная копия документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу разрешения, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз " электронного правительства ;

12) электронные копии иных документов, на основании которых предполагается приобрести контроль или подтверждающих контроль над дочерней организацией с указанием основания возникновения контроля. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги по

8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги

выдаче разрешения на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка:

- 1) запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;
- 2) электронная копия заявления на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, по форме согласно приложению 5 к Правилам, с приложением документов, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5), 6), 10), 11) и 12) части первой настоящего пункта;
- 3) электронная копия финансовой отчетности дочерней организации за последний заверченный квартал перед представлением соответствующего заявления - в случае приобретения дочерней организации;
- 4) электронные копии бизнес-плана и плана мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, требования к которым определяются Правилами деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требованиями к приобретаемому (приобретенному) ею сомнительным и безнадежным активам, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 61, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16795 (далее – Правила № 61).

Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги по выдаче разрешения на значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций:

- 1) запрос в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;
- 2) электронная копия заявления на получение разрешения на значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций по форме согласно приложению 6 к Правилам с приложением документов, предусмотренных подпунктами 4), 7), 8), 10) и 11) части первой настоящего пункта;
- 3) электронная копия информации о руководящих работниках организации, в которой банк или банковский холдинг имеет значительное участие в капитале (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников), по форме согласно приложению 8 к Правилам.

Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги по выдаче разрешения на значительное участие банка в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня:

- 1) запрос в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;
- 2) электронная копия заявления на получение разрешения на значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций по форме согласно приложению 6 к Правилам с приложением документов, предусмотренных подпунктами 4), 5), 10) и 11) части первой настоящего пункта и подпунктами 3) и 4) части второй настоящего пункта.

Основания для отказа в оказании государственной услуги по выдаче разрешения на создание или приобретение банком или банковским холдингом дочерней организации:

- 1) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения создаваемой или приобретаемой дочерней организации требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

9.

Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан

2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 20 Закона о банках;

3) несоблюдение пруденциальных нормативов банковским конгломератом, в состав которого входит услугополучатель, в результате предполагаемого наличия дочерней организации услугополучателя;

4) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния услугополучателя (банка, банковского холдинга) или банковского конгломерата вследствие деятельности дочерней организации или планируемых услугополучателем инвестиций;

5) несоответствие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

6) несоблюдение дочерней организацией установленных пруденциальных нормативов в случаях, предусмотренных законодательством страны места нахождения дочерней организации, а также услугополучателем пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение последних 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения, и (или) в период рассмотрения заявления;

7) наличие у банка и (или) банковского холдинга и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 9), 14) и 15) пункта 1 статьи 46, статьей 47-1 Закона о банках, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

8) в случаях создания или приобретения услугополучателем дочерней организации - банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан - несоблюдение требований, предусмотренных Законом о банках, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, рынке ценных бумаг касательно выдачи согласия на получение статуса банковского или страхового холдинга, крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан.

Основания для отказа в оказании государственной услуги по выдаче разрешения на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка:

1) основания, предусмотренные подпунктами 2) и 3) части первой настоящего пункта;

2) несоответствие сомнительных и безнадежных активов, передаваемых дочерней организации, требованиям пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках и (или) требованиям Правил № 61.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие банка или банковского холдинга в капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным частью первой настоящего пункта.

Основаниями для отказа в оказании государственной услуги по выдаче разрешения на значительное участие банка в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на

	улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня являются основания, предусмотренные подпунктами 2) и 3) части первой и подпунктом 2) части второй настоящего пункта.
10 Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	<p>Выдача разрешения на создание дочерней организации или разрешения на значительное участие в капитале организаций, предусмотренных в рамках получения услугополучателем разрешения на открытие банка, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p> <p>Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя.</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя.</p> <p>Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>

Приложение 2 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
от 30 сентября 2020 года № 91
Приложение 3 к Правилам
выдачи банку или банковскому
холдингу разрешения на
создание или приобретение
дочерней организации, на
создание или приобретение
банком дочерней организации,
приобретающей сомнительные и
безнадежные активы
родительского банка, на
значительное участие банка или
банковского холдинга в
капитале организаций, а также
отзыва разрешения на создание,
приобретение дочерней организации,
значительное участие в капитале
организаций
Форма

" ____ " _____ года № _____

Заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации, представляемое банковским холдингом и (или) лицом, желающим приобрести статус банковского холдинга, одновременно с

заявлением

**о приобретении статуса крупного участника финансовой организации,
банковского холдинга и (или) страхового холдинга**

_____ (наименование банковского холдинга)
просит в соответствии с решением уполномоченного органа банковского холдинга или
л и ц а ,
желающего приобрести статус банковского холдинга
№ _____ от " _____ " _____ года, _____

— — _____ (место проведения)
выдать разрешение на создание или приобретение _____

— — _____
_____ (наименование, место нахождения создаваемой (приобретаемой)

— — _____ дочерней организации)
В соответствии с пунктом 15 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа
1 9 9 5 г о д а
"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" документы не
предоставляются, за исключением документа, подтверждающего оплату сбора за
выдачу разрешения.

Предоставляем согласие на использование сведений, составляющих охраняемую
законом тайну, содержащихся в информационных системах.
Руководитель исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции
исполнительного органа) или лицо, исполняющее его обязанности

— _____
(электронная цифровая подпись)
Руководитель органа управления
(при наличии) _____

— _____
(электронная цифровая подпись)

Приложение 3 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию

финансового рынка
от 30 сентября 2020 года № 91
Приложение 7 к Правилам
выдачи банку или банковскому
холдингу разрешения на
создание или приобретение
дочерней организации, на
создание или приобретение
банком дочерней организации,
приобретающей сомнительные и
безнадежные активы
родительского банка, на
значительное участие банка или
банковского холдинга в
капитале организаций, а также
отзыва разрешения на создание,
приобретение дочерней организации,
значительное участие в капитале
организаций
Форма

" ____ " _____ года № _____

**Заявление на получение разрешения на значительное участие
банковского холдинга и (или) лица, желающего приобрести статус
банковского холдинга в капитале организаций, представляемое банковским
холдингом и (или) лицом, желающим приобрести статус банковского
холдинга,
одновременно с заявлением о приобретении статуса крупного участника
финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового
холдинга**

_____ (наименование банковского холдинга)
просит в соответствии с решением уполномоченного органа банковского холдинга или
л и ц а ,
желающего приобрести статус банковского холдинга
№ _____ от " ____ " _____ года, _____
_____ (место проведения)
выдать разрешение на значительное участие в капитале организации

—
_____ (наименование, место нахождения организации)
В соответствии с пунктом 15 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа

1 9 9 5

г о д а

"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" документы не предоставляются, за исключением документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу разрешения.

Предоставляем согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом

тайну, содержащихся в информационных системах.

Руководитель исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа) или лицо, исполняющее его обязанности

(электронная цифровая подпись)

Руководитель органа управления
(при наличии)

—
(электронная цифровая подпись)