



О Положении "О порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1996 г. N 336. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 июля 1997 г. N 340. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 113 (V053576)

В целях защиты интересов депозиторов и кредиторов банков, имеющих отрицательный размер капитала, укрепления банковской системы и совершенствования нормативно-правовой базы банковской деятельности Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить согласованное с Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам Положение о порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала, и ввести его в действие с о д н я у т в е р ж д е н и я .

2. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) довести настоящее Постановление и Положение о порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала, до областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня Республики Казахстан.

3. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан
С а й д е н о в а А . Г .

Председатель

У т в е р ж д е н о
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 декабря 1996 г. N 336

П О Л О Ж Е Н И Е
о порядке принудительного выкупа и продажи акций

банка, имеющего отрицательный размер капитала

Предусмотренные настоящим Положением основания и условия принудительного выкупа и последующей реализации (купли-продажи) акций банка, имеющего отрицательный размер капитала, подлежат применению Национальным Банком Республики Казахстан в исключительных случаях в целях защиты интересов депозиторов и кредиторов этих банков и обеспечения стабильности банковской системы государства по согласованию с Правительством Республики Казахстан, при наличии оснований, предусмотренных подпунктом "г)" пункта 1 статьи 48 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Для участников сделок, вытекающих из существа принимаемых Национальным Банком Республики Казахстан решений в рамках данной процедуры, устанавливаются дополнительные ограничения и требования.

I. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет порядок принудительного выкупа акций банка, имеющего отрицательный размер капитала (далее "банк"), Национальным Банком Республики Казахстан (далее "Нацбанк") и последующей продажи новому инвестору (инвесторам), по согласованию с Правительством Республики Казахстан, по цене приобретения при условии доведения собственного капитала банка новым инвестором (инвесторами) до достаточного уровня в соответствии с требованиями, установленными Нацбанком (далее "рекапитализации") и обеспечения его нормального функционирования в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства, а также основания и условия изменения права собственности на выкупаемые а к ц и и б а н к а .

2. Внесение изменений в учредительные документы банка, в учетные данные о принадлежности акций банка и сделок с ними производится в соответствующих государственных органах с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

3. При наличии у банка плана рекапитализации и улучшения его деятельности, утвержденного в соответствии с Положением о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам, после процедуры принудительного выкупа акций и их продажи новым инвесторам, банк обязан

заново представить на рассмотрение Нацбанка переоформленный план рекапитализации и улучшения деятельности.

II. Основания и условия принудительного выкупа и продажи акций банка. Требования, предъявляемые к инвестору

4. Принудительный выкуп акций банка в целях их продажи новому инвестору (инвесторам) производится Нацбанком в случае фактического отсутствия капитала банка (наличия отрицательного размера капитала) при условии систематического (три и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) нарушения им пруденциальных нормативов или других обязательных к соблюдению норм и лимитов.

5. Нацбанк определяет размер капитала банка на основании данных, представленных банком, в соответствии с установленной Нацбанком методикой расчета собственного капитала банка. Цена акций банка при этом определяется Нацбанком, исходя из размера капитала банка на дату принятия решения о принудительном выкупе. < * >

Сноска. Пункт 5 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

6. Новыми инвесторами банка могут быть юридические или физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, которые в отдельности или совместно обладают деньгами, достаточными для рекапитализации банка. < * >

Сноска. Пункт 6 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

7. Лицо (лица), заинтересованное в покупке акций банка, должно удовлетворять требованиям, предъявляемым действующим банковским законодательством к учредителям банка.

8. Решения о принудительном выкупе акций банка и их продаже принимаются Правлением Нацбанка на основании ходатайства, подтверждающего намерение и возможность нового инвестора (инвесторов) приобрести акции банка, включая заявление инвестора (инвесторов) о продаже ему акций банка и документов, подтверждающих наличие у него (них) денег, достаточных для рекапитализации б а н к а . < * >

Сноска. Пункт 8 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

III. Процедура проведения принудительного выкупа акций банка и их продажи. Особенности оформления сделок с ценными бумагами банка при реализации новому

инвестору и изменений в учредительные документы банка

9. Потенциальный инвестор, удовлетворяющий условиям пунктов 6 и 8 настоящего Положения, вправе обратиться в Нацбанк с заявлением о намерении приобрести все акции банка и обеспечить финансовое оздоровление последнего, включая его рекапитализацию.

В случаях, когда с заявлением о приобретении акций банка обращаются два или более инвестора, пожелавших стать акционерами одного банка, им необходимо представить заключенное между собой соглашение, определяющее долю каждого из них в приобретении акций банка и в сумме денег, вносимых в оплату за акции, а также для рекапитализации банка.

Право на обращение в Нацбанк по данному вопросу от имени инвесторов-юридических лиц предоставляется только их первым руководителям или соответствующим уполномоченным представителям этих руководителей (при наличии нотариально заверенной доверенности на эту сделку или соответствующих полномочий). <*>

Сноска. Пункт 9 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

10. Обязательным условием для начала переговоров Нацбанка с лицом, пожелавшим инвестировать свои средства в банк и стать его акционером, является принятие им письменного обязательства по соблюдению конфиденциальности и сохранению коммерческой и банковской тайны. При необходимости Нацбанк вправе потребовать депонирование инвестором (инвесторами) на отдельном счете в Нацбанке суммы, необходимой для рекапитализации банка, либо ее части.

11. До начала переговоров инвестор обязан представить в Нацбанк, помимо полного пакета документов, установленных действующим банковским законодательством для учредителей банков, конкретный план мероприятий по улучшению финансового положения банка на ближайшие два года.

12. При положительном решении Нацбанком вопроса о возможности ведения переговоров о принудительном выкупе акций в целях их реализации новому инвестору, заинтересованным сторонам, указанным в ранее составленном Соглашении об обеспечении конфиденциальности и коммерческой (банковской) тайны, направляется письменное уведомление о начале совместного рассмотрения условий предстоящей сделки.

13. В случае принятия предложений инвесторов, Нацбанк уведомляет об этом заинтересованную сторону (стороны), с которой составляет договор купли-продажи с включением в него всех основных условий принудительного

выкупа акций банка, их продажи и обеспечения сделки.

14. В договоре купли-продажи должно быть предусмотрено, что он подлежит согласованию с Правительством Республики Казахстан и вступает в силу лишь с момента его последующего утверждения Правлением Нацбанка. При получении письменного согласия Правительства Республики Казахстан на принудительный выкуп Нацбанком акций банка на основании представленного договора о купле-продаже акций банка между Нацбанком, с одной стороны, и лицами, участвующими в сделке, с другой, данный вопрос выносится на рассмотрение Правления Нацбанка вместе с заключением Департамента банковского надзора о финансовом положении банка.

15. Оформление принудительного выкупа акций банка и его дальнейшей продажи производится путем принятия решения Правлением Нацбанка о принудительном выкупе акций и отдельного решения Правления Нацбанка о продаже акций банка новому инвестору (инвесторам). При этом договор о купле-продаже акций банка вступает в силу с даты принятия Правлением Нацбанка решения о продаже акций банка новому инвестору (инвесторам). Право на ведение переговоров от имени Нацбанка и подписание названного договора имеют Председатель Нацбанка или его заместители, договор составляется на казахском и русском языках по 3 экземпляра для Нацбанка (подлежит направлению в Правительство Республики Казахстан, Национальную комиссию Республики Казахстан по ценным бумагам) и в одном экземпляре для каждого инвестора. < * >

Сноска. Пункт 15 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485.

16. Государственная регистрация сделок с акциями банков, подлежащими принудительному выкупу с последующей реализацией новым инвесторам согласно приведенным условиям, процедура размещения акций, внесение соответствующих изменений в реестр акционеров, определение сроков и формы продажи акций, оформление эмиссии акций банка и порядок доведения информации до заинтересованных лиц производится с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

17. Решения Нацбанка о принудительном выкупе акций банка и их продаже новому инвестору (инвесторам) принимаются Правлением Нацбанка и оформляются в форме постановлений с указанием в них сведений о согласовании данных вопросов с Правительством Республики Казахстан.

18. Постановление Правления Нацбанка о принудительном выкупе акций банка является основанием прекращения деятельности всех органов банка, за исключением правления, с даты принятия этого решения.

При этом договор или какие-либо другие документы по вопросу

принудительного выкупа акций между Нацбанком и прежними акционерами банка не оформляются, поскольку такая сделка совершается в обеспечении интересов государства и признается состоявшейся на основании указанного решения Нацбанка о принудительном выкупе.

19. Утвержденный Правлением Нацбанка договор о купле-продаже акций банка является основанием для внесения новыми участниками банка соответствующих изменений в учредительные документы банка и данные о его государственной регистрации.

20. В постановлении Правления Нацбанка о продаже акций банка новому инвестору (инвесторам) подлежат обязательному указанию сведения об утверждении и вступлении в силу заключенного Нацбанком с инвестором договора о купле-продаже акций банка.

Утвержденный договор о купле-продаже акций банка Нацбанк направляет для уточнения записей о государственной регистрации (перерегистрации) банка и внесения в установленном порядке соответствующих изменений по учету прав владения на акции банка в Национальную комиссию Республики Казахстан по ценным бумагам, а также в Правительство Республики Казахстан.

21. Новый участник (участники) банка признается вступившим в свои полномочия с даты государственной регистрации внесенных ими изменений в учредительные документы банка.

22. После завершения вышеуказанных процедур, по представлению Нацбанка реестродержателем вносятся соответствующие изменения в реестр акционеров банка.

23. Для всех прежних владельцев акций банка в Нацбанке открывается специальный счет, на который зачисляются деньги на сумму стоимости акций банка, по которой они были принудительно выкуплены. <*>

Сноска. Пункт 23 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

24. При сдаче в Нацбанк акций, любой из прежних владельцев имеет право на получение с вышеуказанного специального счета своей доли денег на сумму, пропорциональную доле его акций в общем объеме принудительно выкупленных акций . < * >

Сноска. Пункт 24 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

25. Третьи лица, по отношению к которым прежний владелец акций имеет обязательства, обеспеченные этими акциями, после принятия решения о принудительном выкупе акций банка, имеют право на удовлетворение своих требований из денег, причитающихся прежнему владельцу акций.

В случае наступления срока исполнения обязательств, по которым могут быть

предъявлены требования к банку, но которые не были предъявлены до принятия решения о принудительном выкупе акций банка, такие требования считаются погашенными, за исключением требований по депозитам физических и юридических лиц. < * >

Сноска. Пункт 25 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

26. Инвестор (инвесторы), приобретший акции банка, обязан безотлагательно сформировать органы управления банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая созыв общего собрания акционеров (участников) банка, избрание наблюдательного совета, правления и ревизионной комиссии банка .

27. Нацбанк, как уполномоченный государством орган использует процедуру принудительного выкупа акций банка и их продажи лишь в целях обеспечения перехода права собственности на акции банка, ни при каких условиях не являясь конечным приобретателем (обладателем) названных прав и обязанностей банка либо его участником .

Любая возможная ответственность банка или его участников по имеющимся их обязательствам, либо вытекающая из недостатков в деятельности банка, не могут быть поставлены в причинную связь с фактом выполнения Нацбанком указанных в настоящем Положении функций и полномочий государства.

При этом Нацбанк не может являться или считаться участником банка ни до, ни после принятия им решений о принудительном выкупе акций банка и их продаже .

28. О состоявшихся решениях о принудительном выкупе акций банка и их продаже Нацбанк в 5-ти дневный срок уведомляет всех прежних участников (акционеров) через средства массовой информации.

29. Все финансовые расходы, связанные с проведением мероприятий по принудительному выкупу Нацбанком акций банка и их продаже, включая уплату соответствующих налогов, и другими возможными правовыми последствиями от этой сделки, производятся за счет нового инвестора (инвесторов) банка.

IV. Организация управления банком при принудительном выкупе его акций Нацбанком. Передача документов банка новому владельцу (инвестору). Порядок контроля за деятельностью банка

30. Решения о принудительном выкупе и продаже акций банка доводятся Департаментом банковского надзора Нацбанка до сведения банка незамедлительно. Действующее руководство банка должно быть ознакомлено с

постановлениями Правления Нацбанка по данному вопросу под роспись.

31. Прежний состав руководства банка обязан обеспечить нормальное функционирование банка и безотлагательно приступить к передаче всех документов, материалов и имущества банка, сформированному новым инвестором, Правлению в установленном порядке с участием представителей Нацбанка. Правление банка, сформированное его прежними участниками, обязано принять все возможные меры для обеспечения нормальной работы банка до передачи своих функций соответствующему уполномоченному органу банка, сформированному новым инвестором (инвесторами).

32. Деньги инвесторов, первоначально поступившие в Нацбанк для учета и хранения, подлежат перечислению на корреспондентский счет банка с оформлением необходимых документов. <*>

Сноска. Пункт 32 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1997г. N 485 .

33. Контроль и надзор за деятельностью банка с новым составом его участников осуществляется Нацбанком в общем порядке, с учетом возможных особых условий для работы банка, при наличии последних в договоре о купле - продаже акций банка .

34. В случае, если инвестором выступает Правительство Республики Казахстан или других государств, или международная организация требования, предусмотренные пунктами 10-14, применяются по усмотрению Нацбанка.

Председатель