



## О Положении "Об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком"

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 1996 г. N 80. Зарегистрирован в Министерстве юстиции РК 21 января 1998г. за N 435. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июня 2001 года N 255 ~V011611

Во исполнение Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение "Об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком, с учетом замечаний и предложений" и ввести его в действие с 1 июля 1996 года.

2. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) довести Положение об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан.

3. Контроль за исполнением данного Постановления возложить на Департамент банковского надзора (Джаугаштина Б.К.).

Председатель Нацбанка

У т в е р ж д е н о

Постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан

от 28 марта 1996 года N 80

Положение  
"Об условиях приобретения и осуществления  
права контроля над банком"

Настоящее Положение разработано на основании Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Указ) и устанавливает порядок выдачи Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Нацбанк) разрешения на приобретение права контроля (приобретение контроля) над банком второго уровня, основания для отказа в выдаче или отзыва такого разрешения, а также условия осуществления контроля над банком.

## 1. Общие положения

1. Лицом, обладающим контрольным пакетом акций является юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет, распоряжается и/или управляет более чем 25 процентами акций банка с правом голоса.

2. Лицо будет считаться косвенно владеющим, распоряжающимся и/или управляющим акциями банка, если оно обладает правом собственности на акции юридического лица, которое имеет в собственности акции банка, в том числе косвенно, через другие юридические лица.

3. Юридическое и физическое лицо считаются совместно управляющими акциями банка, если физическое лицо является руководящим работником, крупным акционером или представителем данного юридического лица, и эти лица являются собственниками акций банка.

4. Юридическое лицо считается управляющим акциями банка, принадлежащим руководящему работнику, крупному акционеру/участнику или представителю такого юридического лица, если при этом юридическое лицо предоставило кредит такому физическому лицу для покупки акций банка, предоставляет в залог свои активы или способствует получению финансирования приобретения акций банка таким физическим лицом.

5. Два или более физических лица считаются совместно управляющими акциями банка, если все они являются владельцами акций банка и:

(а) в то же время являются руководящими работниками, крупными акционерами/участниками или представителями одного и того же юридического лица, не являющегося этим банком;

(б) одно из таких лиц предоставило заем другому лицу для покупки акций банка или способствовало получению финансирования приобретения акций банка этим лицом;

(в) они являются близкими родственниками.

6. Два или более юридических лица считаются совместно управляющими акциями банка, если все они являются собственниками акций банка и хотя бы

одно из них является крупным участником другого.

## 2. Порядок подачи заявления о выдаче разрешения на приобретение права контроля над банком

7. Ни одно лицо не вправе приобретать и осуществлять контроль над банком без соответствующего разрешения Нацбанка, за исключением следующих случаев:

(а) приобретение акций государственного межгосударственного или дочернего банка;

(б) получение дополнительных акций при капитализации прибыли банка;

(в) приобретение акций иностранного банка.

При открытом способе размещения акций банка его акционер, приобретший право контроля над банком, обязан представить в Национальный Банк необходимые документы одновременно с отчетом об итогах размещения акций.

Сноска. Пункт 7 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413. V970064\_

8. Юридическое или физическое лицо вправе обратиться в Нацбанк с заявлением о выдаче разрешения на приобретение контроля над банком. Заявление должно содержать информацию о месте нахождения (проживания) всех кандидатов на получение права контроля над банком и подписано каждым из них (для юридических лиц - руководителем, заверенное печатью организации)

Заявление составляется в произвольной форме и подается с приложением следующих документов:

(а) копии решения общего собрания акционеров банка, над которым приобретается контроль, об их согласии на такое приобретение;

б) документов, содержащих сведения о заявителе:

физическом лице - краткие данные о заявителе, включая сведения об образовании, данные о трудовой деятельности и опыте работы, а также об отсутствии судимости (по форме Приложения N 5 к "Правилам выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств", утвержденным Правлением Нацбанка (постановление N 50 от 29 февраля 1996 года), за исключением данных о рекомендуемых);

юридическом лице:

учредительные документы;

учредительные документы или краткие данные о каждом крупном акционере/участнике заявителя и количество процентов акций, принадлежащих ему;

краткие данные о каждом из руководителей заявителя;

(в) сведения о санкциях, наложенных на заявителя органами государственного управления, судом в течение трех лет до момента подачи ходатайства заявителем. В случае наличия таких фактов к ходатайству прилагаются копии решений соответствующих органов;

(г) бухгалтерские балансы за последние три завершенных финансовых года либо за каждый завершённый период с момента образования юридического лица, если этот срок менее трех лет, а также на конец последнего квартала перед принятием решения о выдаче разрешения на приобретение контроля, подтвержденные аудиторской организацией;

(д) сведения об условиях и порядке приобретения, включая:

(1) описание источников образования средств и указание суммы средств, используемых для приобретения, с приложением копий подтверждающих документов;

(2) сведения о представителе заявителя, которому поручается представление интересов заявителя;

(е) финансовый прогноз последствий приобретения контроля, включая предполагаемый расчетный баланс банка после приобретения; планы и предложения, которые могут иметься у приобретателя по продаже активов банка, слиянию его с другим юридическим лицом или внесения значительных изменений в структуру его деятельности или управления (включая, если применимо, подробный бизнес-план и организационную структуру);

Сноска. Пункт 8 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

9. Нацбанк вправе запросить любую дополнительную информацию, которая необходима для рассмотрения заявления.

10. Для приобретения контроля над банком-резидентом Республики Казахстан банк-нерезидент Республики Казахстан помимо документов, перечисленных в пункте 8 настоящего Положения, обязан приложить к заявлению следующие документы:

(а) решение высшего органа управления банка-заявителя о приобретении акций банка-резидента;

(б) письменное подтверждение соответствующего надзорного органа соответствующего государства о том, что заявитель уполномочен осуществлять банковскую деятельность и подлежит надзору на консолидированной основе, а

также уведомление о том, что он разрешает участие заявителю в уставном капитале банка-резидента Республики Казахстан, либо сообщение о том, что такое разрешение по законодательству государства заявителя не требуется;

(в) должным образом оформленные годовые отчеты заявителя (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за последние три финансовых (операционных) года, заверенные аудитором или аудиторской организацией.

Сноска. Пункт 10 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

11. Заявитель вправе отозвать поданное им заявление о выдаче разрешения на приобретение контроля в любой момент в течение времени его рассмотрения.

### 3. Порядок рассмотрения заявления Нацбанком

12. Срок рассмотрения заявления о приобретении контроля над банком составляет 60 дней после представления заявителем последнего документа, необходимого для принятия решения об удовлетворении или отклонении заявления.

13. Дополнительные документы, запрошенные Нацбанком, должны быть представлены в течение 30 дней после получения запроса Нацбанка. В случае непредставления запрошенной информации в течение указанного времени все представленные документы возвращаются заявителю без принятия решения по его заявлению.

14. В случае выдачи Нацбанком разрешения на приобретение контроля, лицо, контролирующее банк, обязано проинформировать депозиторов банка, клиентов, корреспондентов и заемщиков о приобретении им контроля над банком в течение двух недель после получения такого разрешения путем персонального письменного уведомления каждого из них или публикации соответствующего сообщения в не менее чем двух республиканских газетах.

Разрешение на приобретение контроля должно обязательно включать следующие сведения:

- дата выдачи Нацбанком разрешения на приобретение контроля над банком;
- место нахождения и наименование банка, над которым приобретается контроль;
- фамилия, имя, отчество, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность физического лица, получающего право контроля над банком;
- полное наименование, данные государственной регистрации (перерегистрации), место нахождения юридического лица, получающего право контроля над банком.

В случае, если косвенно владеющими, распоряжающимися и/или управляющими акциями банка являются два и более лиц, разрешение на приобретение контроля названным лицам должно также включать сведения о каждом из лиц, получающим право контроля над банком, включая их индивидуальную и общую долю в уставном капитале банка.

Сноска. Пункт 14 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

15. Любое заинтересованное лицо вправе представить в Нацбанк ходатайство с указанием оснований, по которым оно уверено, что заявление на приобретение контроля над банком должно быть отклонено.

#### 4. Основания отказа в выдаче разрешения

16. Нацбанк вправе отказать в выдаче разрешения на приобретение контроля над банком по следующим основаниям:

(а) неустойчивое финансовое положение заявителя, либо если заявитель является (являлся) крупным участником банка, в котором устанавливался режим консервации;

(б) несоответствие заявителя либо руководящих работников заявителя требованиям, установленным пунктами 3-5 статьи 20 Указа, или лицом, занимавшим должность руководящего работника банка, в котором был установлен режим консервации;

(в) приобретение приведет к нарушению пруденциальных нормативов и других обязательных к выполнению норм или лимитов;

(г) приобретение контроля над банком приведет к нарушению требований антимонопольного законодательства;

(д) заявитель представил недостоверную или несоответствующую требованиям, установленным настоящим Положением, информацию или отказался представить информацию, запрошенную Нацбанком для принятия решения по заявлению;

(е) заведомо представил какую-либо сфальсифицированную или вводящую в заблуждение информацию Нацбанку в связи с каким-либо заявлением, ходатайством или другими обращениями.

Сноска. Пункт 16 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

17. Нацбанк вправе считать финансовое положение любого из заявителей нестабильным при наличии одного из следующих оснований:

а) заявитель был признан судом банкротом в течение 5 лет, непосредственно предшествующих дню подачи заявления;

б) обязательства заявителя превышают его активы по состоянию на последнюю отчетную дату;

в) общий размер обязательств заявителя представляет значительный риск для стабильности банка;

г) неспособность заявителя обеспечить финансовую устойчивость банка;

д) по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба банку и/или его депозиторам в результате такого приобретения.

Сноска. Пункт 17 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

18. В случае, если Нацбанк отказывает в выдаче разрешения на приобретение контроля над банком, Нацбанк обязан письменно уведомить заявителя о своем отказе в течение десяти дней после принятия такого решения. Уведомление должно содержать причины отказа.

5. Требования, предъявляемые к лицу, контролирующему банк

5.1. Поддержание объема капитала банка

19. Лицо, получившее разрешение Нацбанка на приобретение контроля над банком, обязано поддерживать объем собственного капитала банка не ниже уровня, установленного требованиями нормативных правовых актов Нацбанка относительно достаточности собственных средств (капитала) банка.

Сноска. Пункт 19 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.

20. В конце пятого года, следующего после выдачи разрешения Нацбанка на приобретение контроля над банком, лицо, контролирующее банк, вправе обратиться в Нацбанк с заявлением об освобождении его от обязанностей, предусмотренных пунктами 19, 20 настоящего Положения.

Нацбанк вправе освободить данное лицо от выполнения требования по поддержанию объема собственного капитала банка, если банк в течение предыдущих пяти лет не нарушал пруденциальные нормативы и другие обязательные к выполнению нормы и лимиты, установленные Нацбанком.

5.2. Ограничения сделок между банком и лицом,

его контролирующим

22. Банк не вправе предоставлять лицам, его контролирующим, льготные условия, предусмотренные статьей 40 Указа.

23. Общий объем кредитов, предоставленных банком всем лицам, контролирующим такой банк, в совокупности не должен превышать 25 процентов капитала банка.

24. Предоставление банком кредита лицу, его контролирующему, должно быть предварительно одобрено наблюдательным советом банка.

Ни один член наблюдательного совета банка, являющийся одновременно руководящим работником или членом наблюдательного совета юридического лица, контролирующего такой банк, не вправе принимать участие в обсуждении или голосовании по кредиту, предоставляемому такому лицу.

### 5.3. Предоставление отчетности

25. Лицо, контролирующее банк, должно представлять Нацбанку ежегодную финансовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках) в течение 45 дней, следующих непосредственно за закрытием каждого финансового года, в течение которого оно является лицом, контролирующим банк.

26. Банк обязан включать в свою ежеквартальную финансовую отчетность, представляемую в Нацбанк, отчет о кредитах, предоставленных лицу, его контролирующему, в течение последнего отчетного периода.

### 6. Основания отзыва разрешения

27. Нацбанк вправе отозвать разрешение на приобретение контроля над банком при:

- а) несоблюдении банком или лицом, его контролирующим, требований, установленных настоящим Положением;
- б) обнаружении недостоверности сведений, на основании которых было выдано такое разрешение.

28. Нацбанк извещает о своем решении об отзыве выданного разрешения на приобретение контроля над банком лицо, контролирующее банк, и соответствующий банк в течение 10 дней со дня вынесения такого решения.

29. Лицо, у которого отозвано разрешение на приобретение контроля над банком, обязано в течение одного месяца после получения извещения Нацбанка об отзыве разрешения принять меры к реализации в установленном законом порядке своей доли, превышающей 25 процентов



уставного фонда банка лицам, не связанным с ним особыми отношениями.

## 7. Заключительные положения

29. Банк не имеет права выкупать собственные акции у акционеров, обладающих правом контроля над банком.

30. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики

К а з а х с т а н .

Сноска. Положение - дополнено новым разделом седьмым (соответственно пунктами 29 и 30) согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 5.12.97г.

№ 4 1 3 .

Председатель