

## Об утверждении Правил о консервации банков в Республике Казахстан

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 г. N 48. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21.01.1998 г. № 439. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года N 177.

*Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 05.08.2009 года N 177*

*Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 года N 2445 Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ: <\*>

*Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

1. Утвердить прилагаемые Правила о консервации банков в Республике Казахстан, с учетом высказанных замечаний и предложений, и ввести их в действие с 1 апреля 1996 года. <\*>

*Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

2. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) довести настоящее решение до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести Правила о консервации банков в Республике Казахстан до сведения банков второго уровня. <\*>

*Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

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

Правлением Национального Банка  
Республики Казахстан

от 29 февраля 1996 года N 48

**Правила о консервации банков  
в Республике Казахстан <\*>**

*Сноска. Наименование Положения - в новой редакции согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

< \* >

*Сноска. По тексту слова "Нацбанк", "Нацбанка", "Нацбанком" заменены словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом" - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

Введено в действие с 1 апреля 1996 года

**Глава 1. Общие положения <\*>**

*Сноска. Название Главы 1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" ( далее - Закон о банках), " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют условия, основания и порядок проведения консервации банков второго уровня (далее - "банки") - принудительного осуществления по решению уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении банков (за исключением межгосударственных банков) в целях оздоровления их финансового положения и улучшения качества работы. <\*>

*Сноска. Пункт 1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

2. Установление режима консервации является санкцией уполномоченного

органа, применяемой в отношении банка и предполагает назначение им на срок до 1 года временной администрации по управлению банком или временного у п р а в л я ю щ е г о . < \* >

*Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

3. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий) в период проведения консервации, кроме настоящих Правил, руководствуется другими нормативными правовыми актами уполномоченного органа и действующим законодательством. < \* >

*Сноска. Пункт 3 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413 V970064 ; постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

4. Задачами временной администрации (временного управляющего) по управлению банком являются сохранение или восстановление способности банка к своевременному и полному выполнению своих обязательств, устранение имеющихся недостатков в работе и нарушений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов банка, а также осуществление иных мероприятий в целях оздоровления финансового положения банка, защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, предоставляемых банком , и улучшения системы управления рисками и внутреннего контроля в банке. < \* >

*Сноска. Пункт 4 в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

## **Глава 2. Основания, условия и порядок консервации банка < \* >**

*Сноска. Название Главы 2 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

5. Консервация банка может производиться при наличии реальной возможности восстановления достаточного уровня собственного капитала и л и к в и д н о с т и . < \* >

*Сноска. Пункт 5 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; от 21 августа 2004 года N 240 .*

6. Банк может быть подвергнут консервации по решению уполномоченного органа по любому из следующих оснований:

1) систематическое (в течение трех последовательных месяцев) невыполнение коэффициента достаточности собственного капитала;

2) по основаниям, предусмотренным в статье 48 Закона о банках. <\*>

*Сноска. Пункт 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413; постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; от 21 августа 2004 года N 240 .*  
7 . < \* >

*Сноска. Пункт 7 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413; исключен - от 21 августа 2004 года N 240 .*

8. С даты принятия решения о консервации банка и на ее срок:

1) приостанавливаются права акционеров банка по управлению им;  
2) приостанавливаются полномочия органов банка и его руководящие работники отстраняются от работы;

3) все полномочия по управлению банком переходят к временной администрации (временному управляющему);

4) все сделки, совершенные от имени и за счет банка без ведома и письменного согласия временной администрации (временного управляющего банком), признаются недействительными. <\*>

*Сноска. Пункт 8 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года N 5.*  
9 . < \* >

*Сноска. Пункт 9 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413; внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; исключен - от 21 августа 2004 года N 240 .*  
1 0 . < \* >

*Сноска. Пункт 10 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; исключен - от 21 августа 2004 года N 240 .*

11. Решение уполномоченного органа о консервации банка оформляется в форме постановления Правления и содержит следующее:

- 1) наименование банка и его место нахождения;
- 2) обоснование решения о консервации банка;
- 3) начало действия и срок консервации;
- 4) перечень налагаемых на банк ограничений деятельности;
- 5) персональный состав временной администрации или фамилию, имя и отчество временного управляющего;
- 6) предписание руководящим работникам банка, находящегося в режиме

консервации, о подготовке отчета о своей работе, декларации о доходах, сведений о наличии и размерах собственности и представлении данных документов временной администрации (временному управляющему банком);

7) рекомендации временной администрации (временному управляющему). <\*

>  
*Сноска. Пункт 11 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413; постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; от 21 августа 2004 года N 240 .*

12. Перечень налагаемых на банк ограничений деятельности может с о д е р ж а т ь :

1) приостановление прав филиалов и расчетно-кассовых отделов банка самостоятельно заключать сделки от его имени;

2) приостановление исполнения ранее заключенных договоров купли-продажи, мены, дарения или иных сделок об отчуждении имущества банка , договоров о предоставлении займов и других видов финансирования, несущих к р е д и т н ы й р и с к ;

3) приостановление полностью или частично исполнения обязательств банка, в том числе условных обязательств. <\*

>  
*Сноска. Пункт 12 в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

13. Решение об установлении режима консервации и назначении временной администрации (временного управляющего) банка доводится до сведения органов банка и его акционеров.

Постановление Правления уполномоченного органа о проведения консервации банка публикуется уполномоченным органом не менее чем в 2-х республиканских газетах за счет средств банка.

14. Консервация банка осуществляется за счет средств самого банка.

15. Решение Правления уполномоченного органа о проведении консервации банка (в виде надлежаще заверенных его копий) вручается руководству банка под расписку за исключением случаев, когда такое вручение невозможно. Для его вручения соответствующие должностные лица банка приглашаются в у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н .

При необходимости вышеуказанное решение может быть вручено руководителям банка непосредственно в самом банке уполномоченными должностными лицами уполномоченного органа.

При этом руководство банка обязано передать руководителю временной администрации (временному управляющему) по акту приема-передачи: печати, штампы, бланки, ценности, ключи от помещений, сейфов, а также другое

имущество и документы банка, предусмотренные в статье 56 Закона о банках.

1)-7) (Подпункты исключены - от 21 августа 2004 года N 240 ). <\*>

*Сноска. Пункт 15 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413; постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; от 21 августа 2004 года N 240 .*

1 6 . < \* >

*Сноска. Пункт 16 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413; постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; исключен - от 21 августа 2004 года N 240 .*

### **Глава 3. Особый режим работы, определяемый банку на период проведения консервации. Полномочия временной администрации <\*>**

*Сноска. Название Главы 3 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

17. В течение срока консервации банка контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего банком) осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

- 1) давать рекомендации временной администрации (временному управляющему банком) об основных направлениях мероприятий в период консервации банка (предлагать план основных мероприятий);
- 2) давать обязательные к исполнению временной администрацией (временным управляющим банком) письменные указания;
- 3) требовать представления временной администрацией (временным управляющим банком) любой информации о ее (его) деятельности и деятельности банка ;
- 4) заслушивать отчет временной администрации (временного управляющего банком) о проделанной работе;
- 5) продлить срок консервации;
- 6) принять решение о завершении консервации банка. <\*>

*Сноска. Пункт 17 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

18. С началом действия консервации и на ее срок временная администрация (временный управляющий банком) вправе:

- 1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности банка, включая утверждение плана основных мероприятий в период консервации банка (далее - план консервации);
- 2) при необходимости полностью или частично приостановить, на период

консервации, обязательства банка по принятым депозитам;

3) при необходимости расторгнуть заключенные банком договоры, предусматривающие вложение средств банка, либо вносить в них, в одностороннем порядке, изменения и дополнения, включая изменения ставок, тарифов и сроков действия;

4) подписывать любые договоры и документы от имени банка;

5) предъявлять иски от имени и в интересах банка;

6) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, распределении обязанностей между работниками банка;

7) проводить зачет взаимных требований в виду совпадения кредитора и должника в одном лице;

8) по согласованию с уполномоченным органом, передавать имущество и обязательства банка по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, другому (другим) банку (банкам) в соответствии со статьей 73-1 Закона о банках.

Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к банку, находящемуся в процессе консервации, возникают из договора(ов) уступки права требования.

Временная администрация (временный управляющий банком) выполняет иные функции, возложенные на органы банка, полномочия которых, на время деятельности временной администрации, приостанавливаются.

*Сноска. Пункт 18 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального банка РК от 31.12.1998 N 340 ; от 21.08.2004 N 240 ; постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 09.01.2006 N 5 ; от 28.11.2008 N 207 (порядок введения в действие см. п. 2 ).*

18-1. План консервации должен предусматривать реализацию следующих мероприятий :

1) проведение инвентаризации всех активов банка и имущества, учитываемого за балансом, в том числе залогового имущества, и правоустанавливающих документов по ним, определение фактических остатков на балансовых и забалансовых счетах;

2) определение оптимальной структуры управления и числа работников банка ;

3) предоставление в Национальный Банк Республики Казахстан, уполномоченный орган и банки-корреспонденты нового документа с образцами подписей членов временной администрации (временного управляющего) и оттиском печати банка ;

4) определение целесообразности ранее заключенных банком договоров, связанных с его деятельностью, в том числе с лицами, связанными с банком особыми отношениями, и принятие мер по расторжению договоров, не соответствующих интересам банка;

5) осуществление мер по капитализации банка путем принятия решения об увеличении количества объявленных акций (о выпуске других ценных бумаг) и их размещение на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и/или привлечения субординированного долга со сроком погашения более пяти лет;

6) улучшение качества активов путем проведения работы по взысканию просроченной ссудной и дебиторской задолженности, по уступке прав требований по договорам банковского займа и других активов, не представляющих ценность для банка, прекращения осуществления любого вида финансирования, увеличения объемов ликвидных активов;

7) увеличение доходности банка путем установления контроля над проведением расходных операций, пересмотра существующих тарифов, ставок вознаграждения, комиссионных по банковским операциям, расходов по оплате труда, общехозяйственных расходов и норм амортизационных отчислений;

8) оценка системы управления рисками в банке и реализация мер по ее улучшению . < \* >

*Сноска. Глава дополнена пунктом 18-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

18-2. В рамках мер по капитализации банка временная администрация (временный управляющий) вправе заключать с инвесторами опционы на приобретение выпускаемых банком акций, а также облигаций, конвертируемых в акции данного банка .

Акции банка приобретаются с учетом требований Закона о банках и иного законодательства Республики Казахстан.

Сделки по отчуждению имущества банка производятся по согласованию с уполномоченным органом . < \* >

*Сноска. Глава дополнена пунктом 18-2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

19. Временная администрация является коллегиальным органом, возглавляется руководителем, который действует от имени банка, находящегося в режиме консервации .

Решения временной администрацией принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос ее руководителя является решающим.

## 20. Руководитель Временной администрации:

1) руководит банком, имеет права и исполняет обязанности, предоставленные законодательными актами Республики Казахстан руководителю юридического лица ;

2) назначает на руководящие должности сотрудников банка (в том числе его филиалов), принимает на работу и увольняет работников в соответствии с законодательством о труде ;

3) исполняет решения Временной администрации по распоряжению имуществом банка в пределах, необходимых для выполнения задач консервации;

4) вправе вносить предложения по уточнению утвержденного плана консервации банка и организует его выполнение;

5) при необходимости организует комплексную или специальную (выборочную) проверку деятельности банка и сверку финансовой отчетности с действительным положением дел в банке силами временной администрации, с привлечением внешнего аудита, либо соответствующих подразделений уполномоченного органа ;

6) выполняет другие функции, предусмотренные банковским законодательством . < \* >

*Сноска. Пункт 20 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; от 21 августа 2004 года N 240 .  
21 . < \* >*

*Сноска. Пункт 21 - исключен постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; нумерация пунктов с 22-38 изменена на 21-37 согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

21. Временная администрация (временный управляющий) банка должна в установленный уполномоченным органом срок провести необходимые мероприятия в соответствии с планом консервации и предоставить в уполномоченный орган отчет о проделанной работе.

22. Временная администрация (временный управляющий банком) назначается уполномоченным органом из числа его работников , представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, либо иных лиц, соответствующих требованиям, установленным пунктом 2 статьи 20 Закона о банках .

*Сноска. Пункт 22 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 207 (порядок введения в действие см. п. 2 ).*

23. Права и обязанности, а также условия оплаты труда руководителя и членов временной администрации (временного управляющего банком), устанавливаются отдельным договором, заключаемым между уполномоченным органом и временной администрацией (временным управляющим) банка. Вопрос об условиях и порядке оплаты труда работников уполномоченного органа, включаемых в состав временной администрации (назначенного временного управляющего), в каждом конкретном случае решается Правлением уполномоченного органа. При необходимости, в договор могут быть включены и другие условия, не противоречащие нормам действующего законодательства. <\*>

*Сноска. Пункт 23 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 240 .*

24. Расходы на содержание временной администрации, включая оплату труда, транспортные и другие расходы, относятся на управленческие расходы соответствующего банка и осуществляются за его счет.

25. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить членов временной администрации (временного управляющего банком).

#### **Глава 4. Процедура управления имуществом банка <\*>**

*Сноска. Название Главы 4 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

26. Все имущество банка, находящегося в режиме консервации, включенное или не включенное в баланс, должно быть проинвентаризировано. Имущество, не включенное в баланс, должно быть указано в инвентаризационной ведомости и впоследствии, подлежит включению в баланс.

27. Временная администрация (временный управляющий), с помощью специалистов (в необходимых случаях при их участии), должна составить перечень имущества банка, определить их ценность в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа. <\*>

*Сноска. Пункт 27 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.*

28. Продажа имущества банка, находящегося в режиме консервации, производится в порядке и на условиях, определяемых временной администрацией (временным управляющим), в том числе - путем рассмотрения конкурентных предложений .

29. При продаже имущества по конкурентным предложениям временная администрация (временный управляющий) должна опубликовать объявление не менее, чем в двух республиканских газетах. Объявление должно содержать перечень продаваемого имущества, а также - фамилию, имя, отчество

представителя временной администрации (временного управляющего) с указанием место нахождения, номеров телефона и факса, по которым могут быть представлены предложения, а также - дату, до которой эти предложения принимаются. Указанная дата может быть перенесена на более поздний срок, если это необходимо для надлежащего проведения распродажи имущества.

Временная администрация (временный управляющий) должна принять решение об удовлетворении предложений и известить победившего покупателя в письменном виде. < \* >

*Сноска. Пункт 29 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.*

30. Продажа имущества производится так, чтобы:
- 1) получить максимальную чистую цену имущества;
  - 2) минимизировать потери, полученные от продажи;
  - 3) поддерживать нормальную конкуренцию покупателей. < \* >

*Сноска. Пункт 30 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_.*

#### **Глава 5. Прекращение консервации < \* >**

*Сноска. Название Главы 5 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_.*

31. Консервация банка прекращается по следующим основаниям:

- 1) истечение установленного решением уполномоченного органа срока консервации ;

- 2) принятие уполномоченным органом решения о досрочном завершении консервации. < \* >

*Сноска. Пункт 31 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ ; от 21 августа 2004 г о д а N 2 4 0 .*

32. Прекращение консервации банка (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением его финансового положения и улучшением качества работы, влечет за собой отмену всех ограничений в отношении данного банка, установленных уполномоченным органом или временной администрацией (временным управляющим банком). При этом изменения и дополнения, внесенные в течение срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников банка, остаются в силе.

33. В случае, если консервация банка не привела к оздоровлению его финансового положения и улучшению качества работы, уполномоченный орган вправе применить к банку санкции, предусмотренные банковским

законодательством.

< \* >

*Сноска. Пункт 33 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 5.12.97г. N 413.*

#### **Глава 6. Заключительные положения <\*>**

*Сноска. Название Главы 6 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1998г. N 340 V980714\_ .*

34. В период нахождения в режиме консервации банком представляется отчетность в порядке и в сроки, установленные для банков второго уровня.

35. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами банка в десятидневный срок в судебном порядке. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации банка.

36. За ущерб, причиненный банку, руководитель и члены временной администрации (временный управляющий) несут ответственность, установленную действующим законодательством. При этом недопустимо возложение на руководителя и членов временной администрации (временного управляющего) ответственности за ущерб, который может быть отнесен к категории нормального производственного риска.

37. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами действующего законодательства Республики  
К а з а х с т а н .

< \* >

*Сноска. Пункт 37 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.1998 г. N 340 V980714\_ .*

*Председатель*