

**ПОЛОЖЕНИЕ о порядке применения к банкам второго уровня ограниченных мер воздействия**

***Утративший силу***

Утверждено Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 1997 года N 119. Зарегистрировано в Министерстве юстиции 23 июня 1997 г. N 327. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 г. N 279 ~V011623

                          1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

      1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Указом
Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона,
 Z952444\_
 "О банках
и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Указ) и
нормативными правовыми актами Национального Банка Республики
Казахстан.

      Положение определяет порядок применения к банкам второго уровня
ограниченных мер воздействия, предусмотренных действующим банковским
законодательством.

      2. В случае установления Национальным Банком Республики
Казахстан (далее - Национальный Банк) нарушений пруденциальных
нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, а
также требований действующего законодательства, включая
неправомерные действия (бездействие) со стороны работников банка,
угрожающие его финансовой стабильности либо интересам депозиторов,
клиентов и корреспондентов, Национальный Банк вправе применить к
банку одну из следующих ограниченных мер воздействия:

      а) затребовать письмо-обязательство;

      б) составить с банком письменное соглашение;

      в) вынести предупреждение;

      г) дать обязательное для исполнения письменное предписание.

      Национальный Банк вправе применить одну или несколько из
вышеперечисленных мер воздействия, в том числе одновременно либо
каждую из них по разным основаниям, в зависимости от характера
нарушения(ий).

      3. Принятие ограниченных мер воздействия не исключает
возможность применения при этом к банку санкций, предусмотренных
действующим банковским законодательством.

      4. Применение к банку одного из видов ограниченных мер
воздействия не приостанавливает и не прекращает действия ранее
принятых к нему мер.

      5. Предусмотренные настоящим Положением ограниченные меры
воздействия включают возможность внесения Национальным Банком
предложений (рекомендаций) по следующим вопросам:

      - о необходимости финансового оздоровления банка, смене
руководства или реорганизации банка;

      - об ограничении принятия депозитов;

      - об увеличении уставного фонда;

      - о прекращении выплат дивидендов и увеличения провизий;

      - о сокращении расходов посредством закрытия отдельных филиалов
и представительств, а также посредством прекращения или ограничения
дополнительного найма работников;

      - об отстранении от должности любого из должностных лиц или
работников банка;

      - о приостановлении или ограничении некоторых видов банковских
операций с повышенной степенью риска.

      6. О применении в отношении банка ограниченных мер воздействия
- Национальный Банк вправе довести до сведения Наблюдательного
Совета банка (его Председателя и членов). Информация Национального
Банка по данному вопросу не адресованная непосредственно
руководству банка направляется лицам, входящим в состав его
Наблюдательного Совета, заказным почтовым отправлением.

      7. Началом срока выполнения банком условий и мероприятий,
предусмотренных решением Национального Банка о применении
ограниченных мер воздействия, считается дата поступления
соответствующего документа по этому вопросу в банк (дата передачи
его работникам под роспись).

                II. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ

                    ОГРАНИЧЕННЫХ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

      8. Оформление, порядок исполнения банком и контроль со стороны
Национального Банка за выполнением мероприятий, связанных с
применением ограниченных мер воздействия, осуществляется с учетом
требований настоящего Положения.

      9. В случае применения к банку ограниченных мер воздействия,
предусмотренных подпунктами "а" и "г" пункта 2 настоящего Положения,
банк в семидневный срок обязан представить в Департамент банковского
надзора Национального Банка (далее - Департамент банковского
надзора) письмо с указанием мер по исполнению письма-обязательства
или письменного предписания. К письму банка должен прилагаться
график и финансовое обоснование реальности запланированных
мероприятий по выполнению условий письма-обязательства или
письменного предписания (далее - график).

      В случае нарушения банком утвержденного им графика
письмо-обязательство или письменное предписание считается
неисполненным.

      10. Департамент банковского надзора при согласии с
представленным графиком в десятидневный срок сообщает об этом банку.

      При несогласии с графиком Национальный Банк вправе установить
конкретный срок и условия представления банком письма с указанием
мер по исполнению письма-обязательства или письменного предписания.

      11. Банк обязан своевременно уведомить Национальный Банк о
завершении мероприятий по выполнению условий письма-обязательства,
письменного соглашения или письменного предписания - в срок,
указанный в данном документе. Департамент банковского надзора
устанавливает контроль за выполнением принятых банком обязательств.

      12. Банк, не выполнивший условия, вытекающие из примененных к
нему ограниченных мер воздействия, не может быть отнесен к первой
группе банков согласно Положению о порядке перехода банков второго
уровня к международным стандартам, утвержденному Постановлением
Правления Национального Банка N 292 от 12 декабря 1996 года.

      13. В случае невыполнения банком мероприятий, вытекающих из
применения к нему ограниченных мер воздействия, Национальный Банк
вправе отказать ему в выдаче лицензии на проведение дополнительных
видов банковских операций и/или даче согласия на открытие филиала.

                III. ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ

                  ВИДОВ ОГРАНИЧЕННЫХ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

                      3.1. ПИСЬМО-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

      14. Письмо-обязательство банка должно содержать факт признания
банком имеющихся недостатков и готовность руководства банка по их
устранению в строго определенные сроки, не превышающие двух месяцев,
с указанием перечня запланированных мероприятий.

      15. Национальный Банк вправе затребовать у банка
письмо-обязательство в случае:

      а) нарушения коэффициента ликвидности, включая неисполнение или
несвоевременное исполнение поручений клиента по переводу средств,
ненадлежащее исполнение договорных обязательств по расчетным и
переводным операциям, наличия картотеки к корреспондентскому счету
банка;

      б) несоблюдения минимальных резервных требований;

      в) непредставления или несвоевременного представления сведений
(информации) и/или документов по письменному запросу Национального
Банка;

      г) исполнения руководящими работниками банка своих должностных
обязанностей без соответствующего согласия Национального Банка свыше
установленного срока;

      д) участия банка в уставных фондах юридических лиц, за
исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством;

      е) нарушения банком с иностранным участием требований по
размещению средств во внутренние активы;

      ж) непредставления Национальному Банку или представления
заведомо недостоверной отчетности и сведений, если это не влечет
применение санкций к банку.

      Национальный Банк вправе затребовать письмо-обязательство и в
других случаях, по усмотрению Национального Банка.

                      3.2. ПИСЬМЕННОЕ СОГЛАШЕНИЕ

      16. Письменное соглашение - это соглашение между банком и
Национальным Банком о необходимости незамедлительного устранения
выявленных недостатков и об утверждении первоочередных мер в связи с
этим.

      17. Письменное соглашение составляется в случаях, когда
Национальный Банк и руководство банка приходят к выводу, что для
устранения имеющихся нарушений и недостатков в деятельности банка
требуется значительный срок.

      18. Письменное соглашение может быть составлено, помимо
случаев, предусмотренных п. 15 настоящего Положения, в случае:

      а) прямого или косвенного владения, распоряжения и/или
управления учредителем (акционером) банка более чем двадцатью пятью
процентами акций банка с правом голоса без соответствующего
разрешения Национального Банка;

      б) наличия у банка просроченной задолженности по
централизованным кредитным ресурсам.

      Письменное соглашение может быть составлено или в других
случаях, по усмотрению Национального Банка.

      19. Письменное соглашение составляется в двух экземплярах,
подписывается от имени Национального Банка заместителем Председателя
Национального Банка, а с другой стороны - Председателем Правления
банка (или лицом его замещающим) и главным бухгалтером банка.

                     3.3. ПИСЬМЕННОЕ ПРЕДПИСАНИЕ

      20. Письменное предписание Национального Банка - это указание
банку о необходимости принятия конкретных мер, направленных на
устранение выявленных недостатков в установленный срок.

      21. Национальный Банк вправе направить письменное предписание,
помимо случаев, предусмотренных п.п.15, 18 настоящего Положения, при
установлении:

      а) нарушения не менее чем на две отчетные даты коэффициентов
достаточности собственных средств и максимального риска на одного
заемщика, включая наличие отрицательной величины капитала;

      б) несоответствия размера уставного фонда установленному

минимальному размеру;
 в) выявления фактов незаконного формирования уставного фонда
банка;
 г) невыполнения или нарушения банком условий
письма-обязательства либо письменного соглашения.
 22. Письменное предписание может быть направлено и в других
случаях, по усмотрению Национального Банка.

 3.4. ПИСЬМЕННОЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ

 23. Письменное предупреждение является уведомлением
Национального Банка о возможности применения к банку санкций,
предусмотренных действующим банковским законодательством.
 24. Письменное предупреждение может быть направлено банку,
помимо оснований, предусмотренных п.п.15,18,21 настоящего Положения,
в случае:
 а) невыполнения условий письменного предписания;
 б) нарушения требований действующего законодательства.

 IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

 25. Решение Национального Банка о применении ограниченных мер
воздействия может быть обжаловано банком в судах Республики
Казахстан в установленном законодательством порядке.
 Обжалование применения ограниченных мер воздействия в суде не
приостанавливает их исполнения.

      26. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, подлежат
разрешению в соответствии с нормами действующего законодательства
Республики Казахстан.

      Председатель

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан