



Об утверждении Правил применения мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их руководящих работников, а также аффилированных лиц банков второго уровня

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года N 279. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2001 года N 1623. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 42 (V064154)

<*>

Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 268 .

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить Правила применения мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их руководящих работников, а также аффилированных лиц банков второго уровня (далее - Правила) и ввести их и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня их государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 268 .

2. Со дня вступления в силу настоящего постановления признать утратившими силу:

1) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 1997 года N 119 V970327_ "Об утверждении Положения о порядке применения к банкам второго уровня ограниченных мер воздействия";

2) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 декабря 1998 года N 285 V980664_ "Об утверждении Правил наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью".

3. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил;

2) в течение семи дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

4. Банкам второго уровня в течение пяти дней со дня получения довести настоящее постановление и Правила до сведения своих аффилированных лиц.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

*Председатель
Национального Банка*

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от "13" июля 2001 г. N 279

**Правила
применения мер воздействия
в отношении банков второго уровня,**

организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их руководящих работников, а также аффилированных лиц банков второго уровня <*>

Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 268 .

Сноска. По тексту Правил слова "Национальный Банк", "Национального Банка", "Национальным Банком" заменены словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом" - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 268 .

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в отношении банков второго уровня (далее - банки), их аффилированных лиц, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - организации), а также руководящих работников банков и организаций мер воздействия за нарушения банковского законодательства. <*>

Сноска. Преамбула в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 268 .

Глава 1. Общие положения

1. В целях обеспечения стабильности банковской системы, а также защиты интересов депозиторов банков уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью банков на консолидированной основе, в том числе путем применения мер воздействия в отношении банков, их аффилированных лиц, организаций, а также руководящих работников банков и организаций.

2. В целях настоящих Правил под мерами воздействия понимаются предусмотренные законодательными актами рекомендации по оздоровлению финансового положения, ограниченные меры воздействия, санкции и принудительные меры.

3. Применение одной меры воздействия не исключает применения других в случаях, предусмотренных законодательством, не приостанавливает и не прекращает действия ранее принятых мер.

4. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

5. Уполномоченным органом ведется учет примененных мер воздействия.

Глава 2. Рекомендации по оздоровлению финансового положения

6. В случаях ухудшения финансового положения банка уполномоченный орган в соответствии со статьей 45 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон) вправе поставить перед его акционерами вопрос о необходимости финансового оздоровления, смене руководства или реорганизации банка, включая выдачу ему рекомендаций.

7. Письмо уполномоченного органа о выдаче рекомендации по оздоровлению финансового положения банка направляется его первому руководителю (или лицу, его замещающему), который в течение пяти дней должен в обязательном порядке поставить в известность всех членов исполнительного органа, совета директоров банка, крупных участников банка, банковские холдинги.

8. По истечении 30 календарных дней банк должен представить в уполномоченный орган мотивированное решение, подписанное первым руководителем (или лицом, его замещающим), о выполнении рекомендации по оздоровлению финансового положения банка.

Глава 3. Ограниченные меры воздействия

Письмо-обязательство

9. Уполномоченный орган вправе по основаниям, предусмотренным статьей 46 Закона, затребовать у банка, аффилированного лица банка или организации письмо-обязательство, которое должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководства банка, аффилированного лица банка или организации по их устранению в строго определенных сроки с указанием перечня запланированных мероприятий.

Письменное соглашение

10. Уполномоченный орган вправе по основаниям, предусмотренным статьей 46 Закона, заключить с банком, аффилированным лицом банка или организацией - двухстороннее либо с банком и аффилированным лицом банка - трехстороннее письменное соглашение о необходимости незамедлительного устранения выявленных недостатков и об утверждении первоочередных мер в связи с этим.

11. Письменное соглашение составляется в случаях, когда уполномоченный орган вместе с банком, аффилированным лицом банка или организацией приходят к выводу, что для устранения имеющихся нарушений и недостатков требуется срок, превышающий два месяца.

12. Письменное соглашение составляется в двух (трех) экземплярах и подписывается от имени банка, аффилированного лица банка, являющегося юридическим лицом, и организации - первым руководителем (или лицом, его замещающим) или непосредственно аффилированным лицом банка, являющимся физическим лицом.

Письменное предупреждение

13. Уполномоченный орган вправе по основаниям, предусмотренным статьей 46 Закона, вынести письменное предупреждение в отношении банка, аффилированного лица банка или организации.

14. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к банку, аффилированному лицу банка или организации санкций, предусмотренных статьей 47 Закона, в случае, если имеющиеся недостатки не будут устранены в установленный уполномоченным органом срок.

15. Письменное предупреждение доводится до сведения первого руководителя банка (или лица, его замещающего), аффилированного лица банка или организации.

16. Первый руководитель банка (или лицо, его замещающее) должен в обязательном порядке в течение пяти дней поставить в известность всех членов исполнительного органа, совета директоров банка, крупных участников банка и банковские холдинги.

Письменное предписание

17. Уполномоченный орган вправе по основаниям, предусмотренным статьей 46 Закона, дать банку, аффилированному лицу банка или организации обязательное для исполнения письменное предписание.

18. Письменное предписание уполномоченного органа - это указание банку, аффилированному лицу банка или организации о принятии коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению меры, указанные в статье 45 Закона.

19. Письменное предписание доводится до сведения первого руководителя банка (или лица, его замещающего), аффилированного лица банка или организации.

20. Первый руководитель банка (или лицо, его замещающее) должен в обязательном порядке в течение пяти дней поставить в известность всех членов исполнительного органа, совета директоров банка, крупных участников банка и банковские холдинги.

Основные требования по применению ограниченных мер воздействия

21. Банк, аффилированное лицо банка или организация обязаны в течение десяти календарных дней после получения уведомления уполномоченного органа о применении в отношении него ограниченных мер воздействия, представить в уполномоченный орган план-график мероприятий по устранению имеющихся недостатков, с приложением при необходимости иных документов.

Уполномоченный орган рассматривает план-график и направляет свое заключение банку, аффилированному лицу банка или организации в течение десяти календарных дней. В случае несогласия с планом-графиком, уполномоченный орган вправе направить указание банку, аффилированному лицу банка или организации о необходимости выполнения конкретных мероприятий в определенные сроки.

22. Банк, аффилированное лицо банка или организация обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении письма-обязательства, письменного соглашения, письменного предписания или письменного предупреждения в срок, указанный в данном документе.

В случае, если установленный срок исполнения будет превышать один месяц, банк, аффилированное лицо банка или организация обязаны ежемесячно уведомлять уполномоченный орган о поэтапном исполнении.

23. Началом срока выполнения банком, аффилированным лицом банка или организацией условий и мероприятий, предусмотренных решением уполномоченного органа о применении ограниченных мер воздействия, считается дата получения ими соответствующего документа.

24. Уполномоченный орган налагает санкции на банки или их должностных лиц по основаниям, предусмотренным статьей 47 Закона, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Руководящие работники банков и организаций могут быть постоянно или временно отстранены от выполнения служебных обязанностей. <*>

Сноска. Пункт 24 в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 268 .

25. Решение уполномоченного органа об отстранении от занимаемой должности руководящего работника банка или организации должно быть исполнено банком в течение трех рабочих дней.

Представление в уполномоченный орган уведомления об исполнении решения уполномоченного органа является обязательным.

Глава 5. Принудительные меры, принимаемые в отношении аффилированных лиц банка

26. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к крупным участникам банка и банковским холдингам в случаях, предусмотренных статьей 47-1 Закона.

27. Крупный участник банка или банковский холдинг должны в течение десяти календарных дней после вынесения решения уполномоченного органа о применении к ним принудительных мер представить в уполномоченный орган план-график мероприятий по выполнению решения уполномоченного органа с приложением, при необходимости, прочих документов.

28. Уполномоченный орган рассматривает план-график и представляет свое заключение крупному участнику банка или банковскому холдингу в течение десяти календарных дней. В случае несогласия с планом-графиком, уполномоченный орган вправе направить указание крупному участнику банка или банковскому холдингу о выполнении конкретных мероприятий в определенные сроки.

29. Крупный участник банка или банковский холдинг обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении решения уполномоченного органа в срок, указанный в данном документе.

В случае, если установленный срок исполнения будет превышать один месяц, крупный участник банка или банковский холдинг обязаны ежемесячно уведомлять уполномоченный орган о поэтапном исполнении.

30. Началом срока выполнения крупным участником банка или банковским холдингом условий и мероприятий, предусмотренных решением уполномоченного органа, считается дата получения ими соответствующего документа.

Глава 6. Заключительное положение

31. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

*Председатель
Национального Банка*

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