

Об утверждении Правил применения (установления) режима консервации банков второго уровня, проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации и согласования уполномоченным органом данной операции, а также видом активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 311. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 января 2017 года № 14735. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.01.2019 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения (установления) режима консервации банков второго уровня, проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации и согласования уполномоченным органом данной операции, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 177 "Об утверждении Правил о консервации банков второго уровня и осуществлении временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам)" (зарегистрированное в

Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5767, опубликованное 2 октября 2009 года в газете "Юридическая газета" № 150 (1747));

2) пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 93 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11670, опубликованным 30 июля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

**Правила
применения (установления) режима консервации банков второго уровня,
проведения
операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в
части либо в
полном размере другому (другим) банку (банкам) временной
администрацией по
управлению банком (временным управляющим банка) на стадии
консервации и
согласования уполномоченным органом данной операции, а также виды
активов и
обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения (установления) режима консервации банков второго уровня, проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации и согласования уполномоченным органом данной операции, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и определяют порядок применения (установления) режима консервации банков второго уровня (далее - банк), проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации (далее - временная администрация (временный управляющий)), согласования уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых

организаций (далее - уполномоченный орган) данной операции, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции.

2. Установление режима консервации предполагает назначение на ограниченный (до одного года) срок временной администрации (временного управляющего).

3. Задачами временной администрации (временного управляющего) являются оздоровление финансового положения банка и улучшение качества его работы.

Глава 2. Порядок применения (установления) режима консервации банков второго уровня

4. Решение уполномоченного органа о проведении консервации банка содержит сведения, предусмотренные пунктом 1 статьи 64 Закона о банках.

Копия решения уполномоченного органа о проведении консервации банка вручается путем приглашения первого руководителя банка (лица, его замещающего) в уполномоченный орган в день его вынесения либо доставляется нарочно работником уполномоченного органа по месту нахождения банка. Первый руководитель банка (лицо, его замещающее) передает руководителю временной администрации (временному управляющему) по акту приема-передачи имущество банка, включая все печати, штампы, клише и пломбы, документы, связанные с регистрацией банка, подлинники лицензий, выданные банку, фирменные бланки, электронные носители информации, программное обеспечение, ценные бумаги других юридических лиц, выпущенные в документарной форме, собственником которых является банк, а также документы, подлежащие хранению в банке согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 "Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710.

5. Особенности управления банком в период консервации и полномочия временной администрации (временного управляющего) в период консервации установлены статьей 65 Закона о банках.

6. Временная администрация (временный управляющий) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты ее (его) назначения утверждает план основных мероприятий консервации банка с указанием сроков их исполнения (далее - план консервации) с учетом рекомендаций и предписаний уполномоченного органа, указанных в решении уполномоченного органа о проведении консервации банка.

7. План консервации предусматривает реализацию следующих мероприятий:

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

2) определение оптимальной структуры управления и числа работников банка ;

3) предоставление в уполномоченный орган и банки-корреспонденты нового документа с образцами подписей членов временной администрации (временного управляющего) и оттиска печати банка (при наличии);

4) определение целесообразности ранее заключенных банком договоров, связанных с его деятельностью, в том числе с лицами, связанными с банком особыми отношениями, и при необходимости принятия мер по расторжению заключенных банком договоров, предусматривающих вложение средств банка, либо внесению в них в одностороннем порядке изменений и дополнений, включая изменения ставок, тарифов и сроков действия;

5) осуществление мер по капитализации банка путем принятия решения об увеличении количества объявленных акций (о выпуске других ценных бумаг) и их размещении на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с законами Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах" и от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" и (или) привлечения субординированного долга со сроком погашения более 5 (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 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.

При необходимости план консервации предусматривает реализацию операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) временной администрацией (временным управляющим) по согласованию с уполномоченным органом.

8. Выполнение плана консервации контролирует руководитель временной администрации (временный управляющий).

9. Временная администрация (временный управляющий) проводит мероприятия в соответствии с планом консервации и представляет в уполномоченный орган отчет о проделанной работе в течение 3 (трех) рабочих дней с даты завершения каждого мероприятия, предусмотренного планом консервации.

10. Итоговый отчет о завершении всех мероприятий, предусмотренных планом консервации, представляется временной администрацией (временным управляющим) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты завершения последнего мероприятия.

11. Все имущество банка, находящегося в режиме консервации, отражаемое на балансе и внебалансовых счетах либо на внесистемном учете, подлежит инвентаризации. Имущество, не отражаемое на балансе, указывается в инвентаризационной ведомости и впоследствии подлежит включению в баланс.

12. Продажа имущества банка, находящегося в режиме консервации, производится в порядке и на условиях, определяемых временной администрацией (временным управляющим), исходя из следующих условий и целей:

- 1) установление цен на реализуемое имущество не ниже рыночных цен на аналогичные виды имущества в данном регионе;
- 2) реализация имущества по возможно более высокой цене;
- 3) минимизация потерь от распродажи имущества.

13. При продаже имущества временная администрация (временный управляющий) публикует объявление не менее, чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках за счет средств банка. Объявление содержит перечень продаваемого имущества, а также фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) представителя временной администрации (временного управляющего) с указанием места нахождения, номеров телефона и факса, по которым представляются предложения, а также дату, до которой эти предложения принимаются. Указанная дата переносится на более поздний срок, если это необходимо для надлежащего проведения продажи имущества.

Временная администрация (временный управляющий) принимает решение об удовлетворении предложений и извещает победившего покупателя в письменном виде.

Глава 3. Порядок проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) временной администрацией по управлению

банком (временным управляющим банка) на стадии консервации и согласования уполномоченным органом данной операции, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции

14. Проведение временной администрацией (временным управляющим) операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) (далее – операция по передаче) допускается по согласованию с уполномоченным органом.

15. Временная администрация (временный управляющий) для проведения операции по передаче в течение 1 (одного) рабочего дня с даты утверждения плана консервации:

- 1) осуществляет формирование списка депозиторов банка;
- 2) производит предварительную оценку балансовой стоимости передаваемых активов банка;
- 3) направляет в банки второго уровня, соответствующие требованиям пункта 19 Правил, письмо-предложение об участии в проведении операции по передаче с грифом "Строго конфиденциально" со сроком рассмотрения и представления ответа на него не позднее следующего рабочего дня.

При этом в письме указывается предполагаемый размер передаваемых депозитов.

Депозиты физических и юридических лиц передаются в сумме основного долга по ним на дату их передачи.

16. Если размер передаваемых активов не превышает размера передаваемых депозитов физических и юридических лиц, то включение в список передаваемых депозитов осуществляется в порядке приоритетности:

- 1) в первую очередь включаются депозиты физических лиц;
- 2) во вторую очередь включаются депозиты юридических лиц.

17. В случае превышения размера передаваемых депозитов над размером передаваемых активов включение в список передаваемых депозитов юридических лиц осуществляется в порядке приоритетности:

- 1) в первую очередь включаются депозиты единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов;
- 2) во вторую очередь включаются депозиты юридических лиц, сто процентов голосующих акций которых принадлежат (переданы в доверительное управление) акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына " или деятельность которых финансируется за счет республиканского или местного бюджетов;

3) в третью очередь включаются депозиты национальных управляющих холдингов;

4) в четвертую очередь включаются депозиты других юридических лиц.

18. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты истечения срока предоставления ответа банками временная администрация (временный управляющий) рассматривает представленные банками в произвольной форме заявки (далее - заявка) на участие в проведении операции по передаче и по результатам их рассмотрения:

1) осуществляет выбор банка - приобретателя (банков - приобретателей) активов и обязательств банка в соответствии с требованиями пункта 19 Правил;

2) подписывает предварительный договор с банком - приобретателем (банками-приобретателями);

3) проводит совместную с банком - приобретателем (банками-приобретателями) пресс-конференцию по передаче активов и обязательств банка;

4) представляет в уполномоченный орган пресс-релиз для размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

19. Выбор банка - приобретателя (банков-приобретателей) осуществляется временной администрацией (временным управляющим) исходя из размеров передаваемых активов и обязательств с учетом следующих требований к банку-приобретателю (банкам-приобретателям):

1) является (являются) участником (участниками) системы обязательного гарантирования депозитов;

2) обладает (обладают) лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, проведение банковских заемных операций, кассовых операций;

3) выполняет (выполняют) на последнюю отчетную дату пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные для банков, с учетом предстоящего осуществления операции по передаче;

4) имеет (имеют) филиалы для обслуживания клиентов банка не менее чем в 10 (десяти) областных центрах, столице, городах республиканского значения;

5) не имеет (не имеют) действующих санкций, примененных уполномоченным органом.

20. Временная администрация (временный управляющий) принимает решение о выборе банка-приобретателя (банков-приобретателей) и одновременной передаче ему активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам).

21. При наличии одной заявки победителем признается банк-заявитель.

При наличии двух и более заявок временная администрация (временный управляющий) признает победителем банк-заявитель, предложивший минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами по депозитам и активами.

В случае наличия двух и более банков-заявителей, предложивших одинаковое минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами по депозитам и активами, временная администрация (временный управляющий) выбирает банк-заявитель с наибольшим размером активов на последнюю отчетную дату.

Если выбранный банк-заявитель сообщает о возможности принятия только части депозитов, то временная администрация (временный управляющий) осуществляет дополнительный выбор среди других банков - заявителей, следующих вслед за выбранным банком - заявителем исходя из величины размера активов на последнюю отчетную дату в порядке убывания.

Передаваемые банком активы и обязательства по депозитам физических и юридических лиц при наличии двух и более выбранных банков - заявителей распределяются между ними в процентном соотношении исходя из размера депозитов физических и юридических лиц, который выбранные банки - заявители предполагают принять. При этом перечень передаваемых активов банка для каждого выбранного банка-заявителя формируется с учетом указанного процентного соотношения, величина которого высчитывается из числа ликвидных и неликвидных активов банка в отдельности.

Допускается передача части активов банка выбранному (выбранным) банку - заявителю (банкам - заявителям) в виде наличных денег, полученных временной администрацией (временным управляющим) от их продажи.

22. По инициативе банка - приобретателя (банков - приобретателей) проводится оценка передаваемых активов банка в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан". Выбор оценщика проводится временной администрацией (временным управляющим) совместно с представителем (представителями) банка - приобретателя (банков - приобретателей) в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения о выборе банка-приобретателя (банков-приобретателей). Оплата услуг оценщика производится за счет средств банка и банка - приобретателя (банков - приобретателей) в равных размерах.

23. В состав активов и обязательств, передаваемых при проведении операции по передаче, включаются следующие виды активов и обязательств:

- 1) займы, выданные физическим и юридическим лицам и обеспечение;
- 2) акции и доли участия в уставном капитале юридических лиц;

- 3) иные ценные бумаги;
- 4) деньги;
- 5) права на движимое и недвижимое имущество;
- 6) лицензионные права;
- 7) иное движимое имущество;
- 8) недвижимое имущество;
- 9) депозиты физических и юридических лиц;
- 10) обязательства по договорам банковского счета, казначейским операциям, операциям РЕПО, по межбанковским сделкам по купле-продаже валюты и аффинированных драгоценных металлов, по производным финансовым инструментам, по выпущенным условным обязательствам (аккредитивам, гарантиям);
- 11) иные обязательства и активы, перечисляемые в передаточном акте.

24. Временная администрация (временный управляющий) в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения о выборе банка-приобретателя (банков-приобретателей) и одновременной передаче ему (им) активов и обязательств банка в части либо в полном размере представляет в уполномоченный орган следующий пакет документов для согласования операции по передаче:

- 1) перечень, виды и предварительный размер передаваемых активов и обязательств в части либо в полном размере;
- 2) предварительный договор, заключенный между временной администрацией (временным управляющим) и банком-приобретателем (банками-приобретателями), с обязательством сторон заключить договор об одновременной передаче активов и обязательств и с указанием в нем даты и всех существенных условий данного договора в случае согласования уполномоченным органом операции по передаче;
- 3) расчет пруденциальных нормативов банка-приобретателя (банков-приобретателей) на согласованную между ними дату осуществления операции по передаче, в том числе на консолидированной основе;
- 4) порядок исполнения в переходный период банком-приобретателем (банками-приобретателями) указаний по переданным ему банковским счетам депозиторов в случае использования банком-приобретателем (банками-приобретателями) корреспондентского счета и других реквизитов банка, используемых при осуществлении платежей и переводов денег;
- 5) внутренний порядок банка-приобретателя (банков-приобретателей) по приему и передаче активов и обязательств.

25. Уполномоченный орган рассматривает пакет документов, предусмотренных пунктом 24 Правил, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения и осуществляет согласование операции по передаче.

26. При несоответствии банка-приобретателя требованиям пункта 19 Правил и (или) несоответствии пакета документов для согласования операции по передаче требованиям пункта 24 Правил уполномоченный орган отказывает в согласовании операции по передаче.

27. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты согласования уполномоченным органом операции по передаче временная администрация (временный управляющий) публикует объявление о передаче активов и (или) обязательств банка в части либо в полном размере.

Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках. Расходы, связанные с публикацией объявления о проведении операции по передаче, осуществляются за счет средств банка.

28. При отсутствии заявок от банков второго уровня на участие в проведении операции по передаче, временная администрация (временный управляющий банка) обращается в уполномоченный орган для проведения операции по передаче активов и обязательств банка стабилизационному банку.

Уполномоченный орган принимает решение о создании стабилизационного банка и поручает временной администрации (временному управляющему) проведение операции по передаче активов и обязательств банка стабилизационному банку в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 61-3 Закона о банках.

29. Передача активов и обязательств банка осуществляется на основании договоров, заключаемых временной администрацией (временным управляющим) с банком - приобретателем (банками - приобретателями), с приложением передаточного акта.

30. При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции по передаче в нем указываются следующие сведения:

1) размер и перечень передаваемых активов банка с указанием наименования, инвентарного номера (при наличии), балансовой, оценочной стоимости (при необходимости), номеров банковских счетов, на которых учтены активы банка (при необходимости), документов, подтверждающих право собственности банка (при необходимости);

2) стоимость и перечень передаваемых прав требований по банковским займам с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии) заемщиков-физических лиц, наименований заемщиков-юридических лиц, основного долга по займам, дат заключения и номеров договоров банковских

займов, срока действия договоров банковских займов, ставок вознаграждения по банковским займам, начисленных и полученных банком сумм вознаграждения по банковским займам;

3) размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, в том числе перечень депозитов с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии) депозиторов-физических лиц, наименований депозиторов-юридических лиц, номеров банковских счетов, на которых учтены суммы депозитов, сумм депозитов, дат заключения и номеров договоров банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договоров, ставок вознаграждения по вкладам;

4) перечень передаваемых баз данных (в том числе архивных хранилищ документов в бумажной форме), в которых содержится информация о клиентах, их операциях и операциях банка, первичные документы, история взаимоотношений с клиентами и другая информация, необходимая для надлежащего исполнения прав и обязательств по принимаемым активам и обязательствам.

31. В целях надлежащего обслуживания депозиторов по депозитам, переданным в банк-приобретатель, устанавливается переходный период, не превышающий срока консервации, в течение которого ведение банковских счетов депозиторов осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 7 статьи 61-2 Закона о банках.

По истечении 3 (трех) месяцев после передачи депозитов физических и юридических лиц временная администрация (временный управляющий) не принимает входящие платежи и переводы клиентов.

32. Информация об осуществленной операции по передаче публикуется временной администрацией (временным управляющим) в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках после окончания переходного периода, предусмотренного пунктом 31 Правил, за счет средств банка.

33. После проведения операции по передаче временная администрация (временный управляющий) представляет в уполномоченный орган копии договора с банком-приобретателем (банками-приобретателями) и передаточного акта. Временная администрация (временный управляющий) ежемесячно не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган информацию по проведению операции по передаче.