



Об утверждении Правил управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 312. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 февраля 2017 года № 14785.

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

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 управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

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.

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 312

Правила управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом, (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 управления стабилизационным банком, заключения сделок, в

отношении совершения которых установлены особые условия, условия и порядок проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка (далее – банк) стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку (далее – банк-приобретатель), определяемому уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

2. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) обращается в уполномоченный орган для проведения операции по передаче активов и обязательств банка стабилизационному банку, в том числе в случае невозможности осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части или полном размере другому (другим) банку (банкам).

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

3. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) проводит оценку активов и разрабатывает план деятельности стабилизационного банка.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

Глава 2. Правила управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия

4. Стабилизационный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с планом деятельности стабилизационного банка, который содержит следующую информацию:

1) доля кредитного портфеля банка в совокупных займах банковской системы, долю депозитов, привлеченных банком в совокупных депозитах банков второго уровня;

2) описание и сведения об оценке всех активов и обязательств стабилизационного банка;

3) описание и размер высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

4) порядок и условия управления активами и обязательствами стабилизационного банка, в том числе путем возврата (обмена) активов и (или) возврата обязательств, при снижении уровня активов;

5) условия и порядок реализации акций или продажи (передачи) активов (обязательств) банку-приобретателю;

6) смета расходов стабилизационного банка и финансовый прогноз деятельности стабилизационного банка, которые включают:

бухгалтерский баланс на дату создания стабилизационного банка, составленный на основе данных банка по состоянию на последнюю отчетную дату;

прогнозный баланс на дату завершения деятельности стабилизационного банка, прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный отчет о движении денежных средств.

5. Задачами стабилизационного банка являются:

1) осуществление операции по передаче активов и обязательств стабилизационного банка другому банку-приобретателю;

2) реализация инвестору акций стабилизационного банка на условиях, гарантирующих увеличение собственного капитала стабилизационного банка и его функционирование в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан.

6. Функциями стабилизационного банка являются:

1) управление активами и обязательствами стабилизационного банка, в том числе обеспечение наличия активов в размере достаточном для покрытия рисков по активам и исполнения обязательств, наличия обязательств на уровне, не превышающем активы стабилизационного банка;

2) обслуживание и прием платежей по принятым активам;

3) исполнение обязательств с учетом требований, установленных пунктом 4 статьи 61-12 Закона о банках;

4) проведение оценки состояния принятых активов и проведение мероприятий по улучшению качества активов.

Сноска. Пункт 6 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

7. Стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом проводит операции с минимальным уровнем риска, указанные в пункте 8 Правил.

8. Операциями стабилизационного банка с минимальным уровнем риска признаются:

1) депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан;

2) депозиты в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's;

банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "AA-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

3) депозиты в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный индивидуальный рейтинг не ниже "AA-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

4) сделки с государственными ценными бумагами Республики Казахстан, в том числе операции "РЕПО";

5) сделки с облигациями, выпущенными правительствами иностранных государств, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

9. Стабилизационный банк ежемесячно не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган информацию и сведения об исполнении плана деятельности стабилизационного банка.

10. Управление стабилизационным банком осуществляется председателем, назначаемым уполномоченным органом.

11. Председатель стабилизационного банка при осуществлении своих функций руководствуется Правилами, уставом, планом деятельности стабилизационного банка.

12. Председатель стабилизационного банка:

1) осуществляет руководство текущей деятельностью стабилизационного банка;

2) обеспечивает осуществление деятельности стабилизационного банка в соответствии с планом деятельности стабилизационного банка и контролирует его выполнение;

3) действует без доверенности от имени стабилизационного банка в отношениях с третьими лицами;

4) выдает доверенности на право представления стабилизационного банка в его отношениях с третьими лицами;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников стабилизационного банка, применяет к ним меры поощрения и наложения дисциплинарных взысканий, устанавливает размеры должностных окладов работников стабилизационного банка;

6) утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность стабилизационного банка;

7) распределяет обязанности, а также сферу полномочий и ответственности между работниками стабилизационного банка;

8) рассматривает предложения потенциальных инвесторов и вносит предложение уполномоченному органу.

13. Председатель стабилизационного банка по согласованию с уполномоченным органом:

1) принимает решение о возврате банку активов и (или) обязательств стабилизационного банка, если обязательства не покрываются активами или размер

обязательств подвергает стабилизационный банк процентному риску и риску ликвидности;

2) при ухудшении качества активов стабилизационного банка принимает решение об обмене ранее переданного стабилизационному банку актива на другой актив банка;

3) принимает решение о реструктуризации активов для обеспечения платежеспособности заемщиков;

4) принимает решение о заключении сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия;

5) вносит изменения и дополнения в устав стабилизационного банка.

14. Сделки стабилизационного банка, совершаемые в объеме, превышающем 10 (десять) и более процентов от общего размера активов стабилизационного банка, осуществляются по согласованию с уполномоченным органом.

Глава 3. Условия и порядок осуществления операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

15. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

16. Передача активов и обязательств банка стабилизационному банку осуществляется при условии наличия активов в размере достаточном для покрытия передаваемых обязательств.

17. После определения стабилизационным банком объема принимаемых активов и обязательств между стабилизационным банком и банком подписывается договор передачи активов и обязательств в двух экземплярах на казахском и русском языках с приложением передаточного акта.

При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции по передаче активов и обязательств банка стабилизационному банку в нем указываются следующие сведения:

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

стоимость и перечень передаваемых прав требований по банковским займам с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) заемщика-физического лица, наименования заемщика-юридического лица, основного долга по займам, дат

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

перечень и размер передаваемых обязательств, в том числе по депозитам с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) депозиторов-физических лиц, наименования депозиторов-юридических лиц, номеров банковских счетов, на которых учтены суммы депозитов, суммы депозита, даты заключения и номера договора банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договора, ставки вознаграждения по вкладу;

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 иная информация, необходимая для надлежащего исполнения прав и обязательств по принимаемым активам и обязательствам.

Сноска. Пункт 17 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

18. Передача обязательств банка в стабилизационный банк осуществляется с соблюдением с очередности удовлетворения требований кредиторов, предусмотренной статьей 74-2 Закона о банках.

Сноска. Пункт 18 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

Глава 4. Порядок и условия передачи стабилизационным банком активов и обязательств банку-приобретателю

19. Стабилизационный банк не позднее 5 (пяти) календарных дней, со дня принятия активов и обязательств банка публикует объявление о поиске банка-приобретателя для осуществления передачи ему активов и обязательств стабилизационного банка, а также инвестора для реализации акций стабилизационного банка.

20. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и содержит общую информацию о стабилизационном банке:

- 1) размер, перечень и виды активов стабилизационного банка;
- 2) размер, перечень и виды обязательств стабилизационного банка;
- 3) требования, предъявляемые к инвестору и (или) банку-приобретателю;
- 4) сроки и формы представления заявок на участие банка-приобретателя и (или) инвесторов с предварительным указанием размера, видов и цен (диапазона цен) по приобретаемым активам и обязательствам стабилизационного банка.

21. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня окончания срока предоставления заявок на участие проводится предварительный отбор потенциальных

банка-приобретателя и (или) инвесторов, с которых требуется принятие письменного обязательства по соблюдению конфиденциальности и сохранению коммерческой и банковской тайны.

22. В течение 20 (двадцати) календарных дней со дня представления стабилизационным банком потенциальным банку-приобретателю и (или) инвесторам сведений об активах и обязательствах, потенциальные инвесторы и банк-приобретатель представляют предложения с указанием размера, видов и цены приобретаемых активов и обязательств стабилизационного банка.

23. В течение 30 (тридцати) календарных дней со дня окончания срока представления предложений стабилизационный банк формирует сводную информацию

24. Банк-приобретатель соответствует следующим требованиям:

- 1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;
- 2) обладает 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 и кассовых операций;
- 3) не имеет неисполненных административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года, мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных уполномоченным органом и (или) Национальным Банком Республики Казахстан, на дату подачи заявок;
- 4) выполняет пруденциальные нормативы в течение последних 3 (трех) календарных месяцев;
- 5) имеет филиалы для обслуживания клиентов банка не менее, чем в 10 (десяти) областных центрах, столице, городе республиканского значения.

Сноска. Пункт 24 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019); от 19.11.2019 № 203 (вводится в действие с 01.01.2020).

25. Уполномоченный орган по результатам рассмотрения сводной информации принимает решение о выборе инвестора или банка-приобретателя активов и обязательств стабилизационного банка.

26. Передача активов и обязательств стабилизационного банка банку-приобретателю, а также соответствующих документов оформляется актом приема-передачи.

Акт приема-передачи содержит следующие сведения:

размер, перечень и виды передаваемых активов стабилизационного банка с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой, оценочной стоимости,

номера счетов, на которых учтены активы, документов, подтверждающих право собственности стабилизационного банка;

стоимость и перечень передаваемых прав требований по дебиторской задолженности с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии), наименования дебиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы дебиторской задолженности, суммы займа, дат заключения и номеров договоров банковского займа, сроков действия договоров банковского займа, ставок вознаграждения по банковскому займу, начисленных и полученных стабилизационным банком сумм вознаграждения по банковскому займу;

размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, перечень депозитов с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии) депозиторов - физических лиц, наименований депозиторов – юридических лиц, номеров счетов, на которых учтены суммы депозитов, суммы депозита, дат заключения и номеров договоров банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договора, ставки вознаграждения по вкладу, начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по вкладу;

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 иная информация, необходимая для надлежащего исполнения прав и обязательств по принимаемым активам и обязательствам.

27. При передаче обязательств стабилизационного банка по депозитам физических и юридических лиц деньги клиентов зачисляются в банк-приобретатель на вновь открываемые им банковские счета.

28. Информация об осуществленной операции по передаче активов и обязательств и (или) продаже акций стабилизационного банка публикуется уполномоченным органом в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках, и на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа в течение 7 (семи) календарных дней с даты осуществления сделок.

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 312

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признанных утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 183 "Об утверждении Правил управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, и прекращения деятельности стабилизационного банка" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5784, опубликованное 9 октября 2009 года в газете "Юридическая газета" № 154 (1751)).

2. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 января 2011 года № 8 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6795, опубликованное 7 октября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан, № 11)).

3. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 74 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8436, опубликованное 12 июня 2013 года в газете "Юридическая газета" № 85 (2460)).