



Об утверждении перечня сделок на нерыночных условиях, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 275. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 ноября 2018 года № 17804.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года.

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 следующий перечень сделок на нерыночных условиях, в результате которых банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (далее – банк) несет убытки и которые приводят к дальнейшему ухудшению финансового состояния банка, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка, ранее отнесенного к категории банков, с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, к категории неплатежеспособных банков:

1) сделки, за исключением осуществленных в рамках реализации государственных программ, соответствующие одному из следующих условий:

сумма предоставленного банковского займа не соответствует финансовому положению и (или) доходам заемщика (с учетом созаемщиков, если они имеются), а также стоимости залогового обеспечения;

отсрочка платежа по оплате должником вознаграждения и (или) погашения им основного долга по банковским операциям превышает один год;

размер процентных ставок, взимаемых с должника, существенно ниже рыночных процентных ставок по аналогичным банковским операциям;

2) выдача банковских гарантий или поручительств по обязательствам должников на сумму, которая не соответствует финансовому положению и (или) доходам должника, или без права обратного требования (регресса) к должнику;

3) сделки, которые приводят к досрочному удовлетворению требований крупных акционеров и (или) руководящих работников банка;

4) сделки, условия которых предусматривают право физического или юридического лица, являющегося стороной сделки, на полный или частичный отказ от взятых на себя финансовых обязательств перед банком.

Требования подпунктов 1) и 2) настоящего пункта распространяются на случаи, когда размер сделки составляет:

1) для банка, за исключением филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

2 (два) и более процента от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения о совершении сделки) - для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения о совершении сделки) – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге;

2) для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

2 (два) и более процента от активов, принимаемых в качестве резерва, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (на дату принятия решения о совершении сделки) – для филиалов банка-нерезидента Республики Казахстан с размером активов, принимаемых в качестве резерва, до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от активов, принимаемых в качестве резерва, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (на дату принятия решения о совершении сделки) – для банка-нерезидента Республики Казахстан с размером активов, принимаемых в качестве резерва свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) 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) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения " Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка

Д. Акишев