

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