

**Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 15. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 марта 2016 года № 13526.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 31 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня 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 выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения.

      2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Департаментом правового обеспечения (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":

      на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве 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 получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

      3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) 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.

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

      5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | Д. Акишев |

      "СОГЛАСОВАНО"

      Министерство по инвестициям

      и развитию Республики Казахстан

      Министр \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. Исекешев

      24 февраля 2016 года

      "СОГЛАСОВАНО"

      Министерство национальной

      экономики Республики Казахстан

      Министр \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е. Досаев

      23 февраля 2016 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 15 |

**Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка**  
**в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче**  
**разрешения**  
**1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения (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 выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк (далее - разрешение на конвертацию банка).

      2. Выданное разрешение на конвертацию банка вносится в реестр выданных разрешений на добровольную реорганизацию банков (банковских холдингов), предусмотренный Правилами выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4521.

      Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

**2. Порядок выдачи разрешения на конвертацию банка и отказа**  
**выдаче разрешения**

      3. Банк представляет в уполномоченный орган заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк (далее - заявление) по форме согласно приложению к Правилам, с приложением документов, указанных в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках.

      Заявление с приложением документов, указанных в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, представляется на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал "электронного правительства".

      4. Заявление рассматривается уполномоченным органом в срок, установленный пунктом 3 статьи 52-14 Закона о банках.

      При наличии замечаний к представленным документам уполномоченный орган направляет банку письмо с указанием данных замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты с указанием срока для их устранения.

      В случае неустранения банком замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок уполномоченный орган отказывает в выдаче разрешения на конвертацию банка по основанию, предусмотренному подпунктом 1) пункта 5 статьи 52-14 Закона о банках.

      По результатам рассмотрения заявления уполномоченный орган выдает разрешение на конвертацию банка с указанием срока конвертации или отказывает в выдаче разрешения на конвертацию банка.

      5. Отказ в выдаче разрешения на конвертацию банка производится по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 52-14 Закона о банках.

      6. Документы, указанные в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, содержат следующую информацию:

      1) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк включает в себя краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный анализ следующих показателей:

      рентабельности к собственным активам и к собственному капиталу (отношения чистой прибыли к среднему значению активов и к среднему значению собственного капитала) на основе финансовых отчетностей после завершения процедуры конвертации;

      прогноза по структуре инвестиционного портфеля в разрезе отраслей, валют, видов финансовых инструментов, сроков до погашения после завершения процедуры конвертации;

      2) детализированный годовой финансовый план банка на период конвертации банка в исламский банк и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк включает в себя расчет основных финансовых показателей, бюджет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, источники и объемы финансирования бизнес-плана;

      3) план управления рисками содержит информацию, обеспечивающую осуществление эффективного контроля со стороны совета директоров, правления банка за деятельностью банка и его финансовым состоянием, в том числе путем обеспечения:

      надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и культуры;

      соблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан;

      эффективного управления рисками банка посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала банка уровню принимаемых им рисков;

      своевременного обнаружения и устранения недостатков в деятельности банка и его работников;

      создания в банке адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций;

      подробного описания мероприятий по финансовому оздоровлению банка (меры по снижению расходов, дополнительные финансовые вложения (с указанием суммы и источников вложения денег), направленные на восстановление собственного капитала банка до величины, при которой будут выполняться пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, мероприятия по получению дополнительных доходов и иные мероприятия);

      календарных сроков выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению банка;

      предполагаемого экономического эффекта оздоровительных мероприятий (динамика изменений пруденциальных нормативов, изменения размера собственного капитала банка, изменения финансовых и иных показателей банка).

      7. Документы, указанные в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, заверяются подписями должностных лиц банка, обладающих правом подписи таких документов.

      Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.07.2018 № 157 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      8. После получения разрешения на конвертацию банка банк проводит процедуры, предусмотренные пунктом 3 статьи 52-16 Закона о банках.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к Правилам выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказав выдаче разрешения |

      Сноска. Приложение в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.07.2018 № 157 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |
| --- | --- |
|  | Форма |
|  | № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (первый руководитель  уполномоченного органа) |

**Заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                         (наименование банка)  
просит в соответствии с решением общего собрания акционеров банка № \_\_\_ от "\_\_\_"  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                         (место проведения)  
выдать разрешение на проведение добровольной реорганизации банка в форме конвертации  
в исламский банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
       (наименование исламского банка, образующегося в результате конвертации банка)  
       Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов  
и сведений, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной  
информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.  
       Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов,  
количество экземпляров и листов по каждому):  
       Уполномоченное лицо от акционеров банка (фамилия, имя, отчество (при его  
наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения названных полномочий).  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
       подпись

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