



010000, Астана, Парламент Мәжілісі

20 \_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

010000, Астана, Мәжіліс Парламента

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Оглашен 28.12.2022

**Генеральному прокурору  
Республики Казахстан  
г. Асылуову Б.Н.**

**Председателю Агентства  
Республики Казахстан по  
противодействию коррупции  
г. Бектенову О.А.**

### Депутатский запрос

#### Уважаемые Берик Ногаевич и Олжас Абаевич!

Глава государства не раз требовал обеспечить прозрачность и, следовательно, эффективность финансового сектора экономики, свидетельством чему стало его недавнее поручение по изменению законодательства в части повышения прозрачности происхождения капитала банков и ограничения выплат ими дивидендов из госпомощи. Поэтому мы вынуждены повторно обратиться, на этот раз к вам, по одной из проблем реализации программы повышения финансовой устойчивости банков, которая будет действовать до 2032 года.

После неудовлетворительного ответа Премьер-Министра на наш депутатский запрос от 15 июня текущего года относительно эффективности кредитования банками реальной экономики и целевого использования банками 9 триллионов тенге госфинпомощи, для нас по-прежнему остаются нераскрытыми ситуации по мере поглощений системообразующих банков, включая последнее поглощение маленьким Жусан Банком двух больших банков: Цесна и АТФ. Проблема оказалась намного шире и глубже, чем просто злоупотребление правом на дивиденды одним из банков.

Так, в частности, нас интересует, почему, несмотря на то, что от временной госфинпомощи без изменения её условий никак не может быть никакого дохода, в аудированной отчетности Jusan Technologies как конечного бенефициара Жусан Банка от приобретения Цесны и АТФ банков отражена прибыль в \$1 млрд. 350 млн. долларов США, в том числе от реструктуризации госзаймов – всего лишь \$300 млн.? Кто и как подарил такой капитал Жусан

Банку? В результате каких решений, кем и когда принятых, это стало возможным?

Как и кем были оценены активы Цесна Банка и сформированы провизии на них, позволившие Жусан Банку, всего за 1 тенге по договору о поглощении, получить 241 млрд.т. дохода от расформирования этих провизий, что составляет почти 90% от всей чистой прибыли Банка в 2019г.?

Зампредседателя АРРФР Кизатов О. Т. подтвердил мне на стенограмму в рамках слушаний Комитета по Финансам и Бюджету по упомянутым выше президентским поправкам в банковское законодательство, что такая прибыль от господомощи возникла в результате «расформирования» Жусан Банком провизий по переданному ему портфелю активов Цесна Банка. Получается тогда, что кто-то эти провизии сформировал прямо перед поглощением, наверняка в 100% размере, чтобы свести чистую стоимость передаваемых активов почти к нулю или на порядок ниже рыночной стоимости работающих кредитов под видом неработающих. На вопрос кто, когда и как это позволил сделать, и была ли при этом сделана независимая оценка активов, он ответил, что это было закрытое (только для служебного пользования - ДСП), Специальное Рамочное Соглашение Регулятора, Нацбанка и Правительства.

Видимо, исходя из этого же Рамочного ДСП Соглашения, чистая прибыль этого банка за следующий 2020г. в размере 258 млрд.т. также оказалась сформирована за счет чисто прироста капитала от господомощи. Кстати, этот капитальный прирост от господомощи в 296 млрд.т. был даже больше, чем чистая прибыль банка, на 38 млрд.т. Отсюда вопрос, куда делась эта разница между прибылью от этого прироста капитала и чистой прибылью банка, ведь у банка наверняка были текущие собственные доходы на покрытие своих текущих расходов, и почему вообще возникли эти:

- 125 млрд.т. прибыли от модификации финансовой господомощи (снижения нагрузки по процентам и срокам) и

- 171 млрд.т. прибыли от приобретения АТФ банка, которому как раз перед приобретением была оказана господомощь через Фонд проблемных кредитов за счет выкупа безнадежных долгов?

Почему реструктуризация займов и выкуп проблемных активов за счет средств государства осуществлены по стоимости на порядок хуже рыночной? И кто принудил всех кредиторов Жусан Банка почти к обнулению ставок по депозитам и облигациям этого банка?

Почему Фонд Проблемных Кредитов МинФина выкупил у АТФ банка его обесценившиеся активы прямо перед поглощением по цене в 5 раз дороже их стоимости, в результате чего более 170 млрд.тенге наличных, всего за 2 тенге по договору о поглощении, просто тихо перекечевали в кассу Жусан Банка в 2020г.?

Председатель Совета Директоров Жусан Банка, г. Шигео Катсу в своем интервью Forbes по этому поводу также ссылается на это ДСП-соглашение с Правительством, Нацбанком и АРРФР, когда говорит, что «обе сделки были заключены на рыночных условиях на основании экспертной оценки активов по состоянию на время покупки у правительства и частного сектора. Например, оценка активов АТФБанка была сделана одной из компаний Большой Четверки. Поэтому эти условия служили основанием для наших соглашений с властями. Как часть соглашения, для существующих акционеров

были установлены строгие условия...», которые First Heartland Securities и Jusan Bank полностью выполнили.

Если действительно всё как он говорит, то мы все должны видеть это Специальное Рамочное соглашение Правительства с Жусан Банком и убедиться в том, что упомянутые им «строгие» условия и экспертные оценки активов со стороны госорганов были юридически правомерны и экономически целесообразны. И если эта сделка не имела экономической целесообразности и юридической действительности, то призвать к ответу всех тех, кто её заказал, подписывал и исполнял. Основу коррупции, как злоупотребления общественными полномочиями в неправомерных частных целях, составляют не столько взятки, сколько беспрекословное исполнение нижестоящими должностными лицами незаконных указаний вышестоящих лиц в рамках централизованной вертикали государственной и корпоративной власти.

Но на слушаниях в Комитете Мажилиса по финансам и бюджету нам со стороны АРРФР было отказано в информации по содержанию этого Рамочного ДСП Соглашения. Тем не менее, все эти банки пользовались финансовой помощью государства, поэтому депутатская группа Жаңа Қазақстан и партия Аманат считают целесообразным обеспечить доступ депутатам к этим ДСП Соглашению и договорам поглощения, а также к утверждению в рамках госбюджета всех эмиссий национальной валюты для оказания господомощи экономике через квазигоспредприятия, чтобы они больше не вываливались на валютный рынок и не запускали чисто монетарную инфляцию.

Надо немедленно перестроить деятельность Правительства, Нацбанка и регуляторов таким образом, чтобы внебюджетная господомощь перестала утекать в частные карманы, кому бы они не принадлежали.

Разве должностные лица Правительства, НацБанка, АРФРР, ФПК и КФУ не должны ответить на то, как и почему временная финансовая помощь практически целиком сформировала собственный капитал нового банка вместо того, чтобы вместе с активами увеличить также и финансовые обязательства?

Прошу в установленные законом сроки обеспечить доступ к указанным ДСП соглашениям и договорам поглощения, а также получить ответы уполномоченных госорганов на все эти вопросы с целью расследования действий ответственных должностных лиц Правительства, Нацбанка и иных госрегуляторов на предмет их возможного группового сговора с Jusan Bank и иными банками по хищению государственных средств в особо крупном размере.

**С уважением,  
Депутаты  
Фракции партии «АМАНАТ» и  
Депутатской группы «Жаңа Қазақстан»**

**К. Нуров  
К. Абасов  
К. Авершин  
С. Адамбаев  
Б. Кесебаева  
Г. Нурумова**

**Л. Рамазанова**  
**Ж. Сулейменова**  
**Д. Турганов**  
**Ю. Ли**

**Депутаты Фракции «Ак жол»**

**А. Перуашев**  
**Д. Еспаева**  
**Б. Дюсембинов**  
**А. Абильдаев**  
**Е. Барлыбаев**  
**С. Ерубаяев**  
**А. Жумабаева**  
**Қ. Иса**  
**Е. Өмірғали**  
**М. Раманкулов**  
**Ф. Сатыбаев**  
**Ғ. Хамзин**

*Исп. С.Максут*  
*т. 74-62-59*