

**Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 176**

**Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишенного лицензии на проведение банковских операций, другому (другим) банку (банкам)  
(с изменениями и дополнениями от 27.05.2015 г.)**

В целях реализации пункта 3 статьи 61-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишенного лицензии на проведение банковских операций, другому (другим) банку (банкам).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства от 28 ноября 2008 года № 191 «Об утверждении Правил проведения операций по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому (другим) банку (банкам)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5466, опубликованное в 2009 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 4, 13 февраля 2009 года в газете «Юридическая газета» № 23).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

4. Департаменту ликвидации финансовых организаций (Жумабаева З.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» и Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

**Председатель**

**Е. Бахмутова**

Утверждены  
постановлением Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 5 августа 2009 года № 176

**Правила  
проведения операции по одновременной передаче  
активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение  
банковских операций, другому (другим) банку (банкам)**

*Преамбула изложена в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 (см. стар. ред.)*

Настоящие Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение банковских операций, другому (другим) банку (банкам) 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 проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение банковских операций (далее - банк) в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка (далее - операция).

1. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка, в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) (далее - операция) проводится в целях защиты прав и интересов депозиторов банка.

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 (см. стар. ред.)*

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) потенциальный банк-приобретатель - банк второго уровня, принявший предложение участвовать в операции с целью заключения договора с банком об одновременной передаче его активов и обязательств в части либо в полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц;

2) банк-приобретатель - банк второго уровня, с которым заключен договор об одновременной передаче активов и обязательств банка, в части или в полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц;

3) временная администрация (временный администратор) - орган, назначаемый уполномоченным органом для обеспечения сохранности имущества и осуществления мероприятий по обеспечению управления банком;

4) уполномоченный орган - государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

4-1. В состав активов и обязательств, передаваемых при проведении операции по передаче активов и обязательств, включаются следующие виды активов и обязательств:

1) займы, выданные физическим и юридическим лицам, дебиторская задолженность и обеспечение;

2) акции и доли участия в уставном капитале юридических лиц;

3) иные ценные бумаги;

4) деньги;

5) права на движимое и недвижимое имущество;

6) лицензионные права;

7) иное движимое имущество;

8) недвижимое имущество;

9) депозиты физических и юридических лиц;

10) обязательства по договорам банковского счета, казначейским операциям, операциям РЕПО, по межбанковским сделкам по купле-продаже валюты и аффинированных драгоценных металлов, по производным финансовым инструментам, по выпущенным условным обязательствам (аккредитивам, гарантиям);

11) иные обязательства и активы, перечисляемые в передаточном акте.

3. Операция проводится по согласованию с уполномоченным органом временной администрацией (временным администратором) банка (далее - временная администрация) до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

Допускается одновременная передача активов и обязательств банка в части или в полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц как одному, так и нескольким банкам второго уровня.

Одним из условий осуществления операции является не более чем сто пятидесяти процентное соотношение передаваемых активов к передаваемым депозитам физических и (или) юридических лиц.

4. Временная администрация принимает решение о проведении операции в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка лицензии и обращается в уполномоченный орган для согласования вопроса о проведении данной операции с представлением следующей информации:

1) размер предполагаемых к передаче обязательств и балансовая (оценочная - при наличии) стоимость активов банка, их описание с указанием документации, подтверждающей обязательства, права требования по дебиторской задолженности, а также право собственности банка на предполагаемые к передаче активы;

2) проект договора об одновременной передаче активов и обязательств банка.

5. Уполномоченный орган при необходимости запрашивает у временной администрации имеющиеся документы, связанные с проведением операции.

6. Уполномоченный орган согласовывает либо отказывает в согласовании проведения временной администрацией операции в срок не более десяти рабочих дней.

*Пункт 7 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 \(см. стар. ред.\)](#)*

7. После согласования операции с уполномоченным органом временная администрация осуществляет публикацию объявления о предстоящей передаче активов и обязательств банка в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках.

8. Исключен в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 \(см. стар. ред.\)](#)

*Пункт 9 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 \(см. стар. ред.\)](#)*

9. Временная администрация направляет в банки второго уровня соответствующее требованиям [пункта 11](#) Правил письмо-предложение об участии в проведении операции с грифом «Строго конфиденциально» со сроком рассмотрения и представления ответа на него не позднее пяти рабочих дней. В письме указывается предполагаемый к передаче объем активов и обязательств банка.

10. При получении банками второго уровня документации по передаваемым активам и обязательствам потенциальные банки-приобретатели подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности одновременного принятия активов и обязательств банка.

По запросу потенциального банка-приобретателя временная администрация предоставляет дополнительную информацию с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований о неразглашении сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

11. Банк-приобретатель соответствует следующим требованиям:

является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

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, проведение кассовых операций;

выполняет пруденциальные нормативы на последнюю отчетную дату, с учетом предстоящего осуществления операции и требования [пункта 7 статьи 61-3](#) Закона о банках;

не имеет действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом;

имеет филиалы для обслуживания депозиторов банка.

12. Временная администрация осуществляет выбор банка-приобретателя.

При наличии одной заявки банком-приобретателем признается банк-заявитель.

При наличии двух и более заявок, банком-приобретателем признается банк-заявитель, предложивший минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами по депозитам и активами.

В случае наличия двух и более банков-заявителей, предложивших одинаковое минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами по депозитам и активами, временная администрация выбирает банк-заявитель с наибольшим размером активов на последнюю отчетную дату.

В случае, если выбранный банк-заявитель сообщает о возможности принятия только части депозитов, временная администрация осуществляет дополнительный выбор среди других банков-заявителей, следующих вслед за выбранным банком-заявителем исходя из величины размера активов на последнюю отчетную дату в порядке убывания.

Передаваемые банком активы и обязательства по депозитам физических и (или) юридических лиц при наличии двух и более выбранных банков-заявителей распределяются между ними в процентном соотношении исходя из объема депозитов физических и (или) юридических лиц, который выбранные банки-заявители предполагают принять. При этом, перечень передаваемых активов банка для каждого выбранного банка-заявителя формируется с учетом указанного процентного соотношения, величина которого высчитывается из числа ликвидных и неликвидных активов банка в отдельности.

При наличии решения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, о предоставлении потенциальному банку-приобретателю займа или размещении у него депозита для проведения операции, потенциальный банк-приобретатель указывает об этом в заявке.

13. В случае, если передаваемые активы не превышают передаваемые депозиты физических и юридических лиц, включение в список передаваемых депозитов осуществляется в следующей приоритетности:

1) в первую очередь включаются депозиты физических лиц;

2) во вторую очередь включаются депозиты юридических лиц.

14. Стоимость передаваемых прав требований по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящейся на балансовых и внебалансовых счетах.

При осуществлении операции стоимость активов и размеры обязательств банка рассчитываются на дату передачи, согласованную временной администрацией и банком (-ами) - приобретателем (-ями).

15. При необходимости производится независимая оценка передаваемых активов банка.

Выбор независимого оценщика осуществляется временной администрацией по согласованию с потенциальным банком-приобретателем.

Оплата услуг оценщика производится за счет средств банка и потенциального банка (банков) - приобретателя (-лей) в равных размерах.

*Пункт 16 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 \(см. стар. ред.\)](#)*

16. Передача активов и обязательств банка в части либо в полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц банку (банкам) - приобретателю (приобретателям) осуществляется на основании договора (договоров), заключенного (заключенных) в двух экземплярах на казахском и русском языках временной администрацией банка с банком (банками) - приобретателем (приобретателями), с приложением передаточного акта.

*Пункт 17 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 \(см. стар. ред.\)](#)*

17. При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции в нем указываются следующие сведения:

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

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

3) размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, в том числе перечень депозитов 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;

4) 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.

18. Расходы, связанные с проведением операции, за исключением расходов, предусмотренных [пунктом 15](#) настоящих Правил, осуществляются за счет средств банка-приобретателя.

*Пункт 19 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 (см. стар. ред.)*

19. Временная администрация банка в течение одного рабочего дня со дня заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств банка и подписания передаточного акта направляет уполномоченному органу копии указанных документов.

*Пункт 20 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 (см. стар. ред.)*

20. Временная администрация совместно с банком-приобретателем проводит пресс-конференцию и представляет в уполномоченный орган пресс-релиз для размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

21. Информация о проведенной операции публикуется временной администрацией банка в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

*Правила дополнены пунктом 22 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93*

22. После проведения операции временная администрация банка представляет в уполномоченный орган копии договора с банком (банками) - приобретателем (приобретателями) и передаточного акта.