

**Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2021 года № 41. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 марта 2021 года № 22283. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 80.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.07.2021 № 80 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии со статьей 74-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

      2. Департаменту банковского регулирования в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

      3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Агентства* *Республики Казахстан* *по регулированию и развитию* *финансового рынка* | *М. Абылкасымова* |

      "СОГЛАСОВАНО"  
Министерство национальной экономики  
Республики Казахстан

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2021 года № 41 |

**Правила выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 74-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), статьей 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов (далее – разрешение).

**Глава 2. Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан**

      2. Банк-нерезидент Республики Казахстан обращается в уполномоченный орган для получения разрешения при выполнении условий, указанных в пункте 3 статьи 74-5 Закона о банках.

      Для получения разрешения банк-нерезидент Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган ходатайство о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 1 к Правилам (далее – Ходатайство) с приложением следующих документов:

      1) решение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с указанием причин прекращения деятельности;

      2) копия договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц и (или) перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов;

      3) перечень мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки к прекращению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (план основных мероприятий по прекращению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), утвержденный решением соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан.

      3. Ходатайство с прилагаемыми к нему документами представляются на бумажном носителе.

      Ходатайство в соответствии с пунктом 2 статьи 69 Закона о банках рассматривается уполномоченным органом в течение 2 (двух) месяцев со дня принятия надлежаще оформленных документов.

      4. В случае установления факта неполноты представленных документов банком-нерезидентом Республики Казахстан, уполномоченный орган в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их получения направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

      5. Уполномоченный орган не принимает к рассмотрению документы, предусмотренные Правилами, имеющие подчистки, приписки либо зачеркнутые слова.

      6. Разрешение либо мотивированный ответ об отказе в выдаче разрешения направляется уполномоченным органом банку-нерезиденту Республики Казахстан в течение 4 (четырех) календарных дней, следующих за днем принятия решения (в пределах срока, установленного пунктом 2 статьи 69 Закона о банках).

      7. Разрешение на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан вступает в силу со дня получения его заявителем.

      8. Отказ в выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится по основаниям, предусмотренным пунктом 2-1 статьи 69 Закона о банках.

      9. При получении разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан возвращает ранее выданные подлинники лицензий на право осуществления банковских и иных операций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в силу данного решения уполномоченного органа.

      10. Уполномоченный орган ведет реестр выданных разрешений на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 2 к Правилам.

**Глава 3. Порядок возврата депозитов физических лиц либо перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участником системы обязательного гарантирования депозитов**

      11. После принятия решения соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан филиал банка-нерезидента Республики Казахстан принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

      12. Подготовительные мероприятия по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, включают в себя:

      1) определение суммы обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по депозитам физических лиц;

      2) публикацию объявления о предстоящем возврате депозитов физических лиц либо их переводе в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, не менее чем в 2 (двух) республиканских периодических печатных изданиях на казахском и русском языках;

      3) размещение объявления о предстоящем возврате депозитов физических лиц либо их переводе в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, в месте, доступном для обозрения клиентами филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

      13. Прием заявлений о возврате депозитов физических лиц либо их переводе в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, по выбору банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня публикации объявления.

      Возврат депозитов физических лиц осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня представления заявления о возврате депозита.

      Отсутствие письменного возражения депозиторов в срок, указанный в части первой настоящего пункта, рассматривается как согласие депозитора на перевод депозита.

      14. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня истечения срока, указанного в части первой пункта 13 Правил, формирует списки депозиторов - физических лиц, представивших заявление о переводе депозита, а также не обратившихся за получением депозита либо не представивших заявление о переводе депозита в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, с указанием суммы депозита, начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по депозиту, и направляет предложение банкам или филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан о приеме депозитов физических лиц.

      В предложении указываются общая сумма депозитов, в том числе начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по депозиту, а также общее количество депозиторов - физических лиц в разрезе дополнительных помещений филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

      Банки или филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, желающие принять депозиты физических лиц, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления предложения о приеме депозитов физических лиц представляют филиалу банка-нерезидента заявление о намерении принять депозиты физических лиц, составленное в произвольной форме.

      15. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты направления предложения осуществляет выбор банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан из числа подавших заявление о намерении принять депозиты физических лиц, и соответствующих следующим требованиям:

      1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

      2) имеет действующую лицензию уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, проведение кассовых операций;

      3) соблюдает пруденциальные нормативы в течение 3 (трех) последних календарных месяцев, а также с учетом суммы принимаемых депозитов физических лиц;

      4) не имеет действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 46, статьей 47-1 Закона о банках, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года "Об административных правонарушениях" на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов, примененных уполномоченным органом к банку, крупному участнику (банковскому холдингу) и (или) руководящему работнику банка;

      5) имеет дополнительные помещения для обслуживания депозиторов добровольно прекратившего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

      16. Решение о выборе банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, являющихся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, направляется на согласование в уполномоченный орган.

      Уполномоченный орган в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления документов в письменном виде доводит до сведения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан результаты рассмотрения решения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

      По запросу уполномоченного органа филиал банка-нерезидента Республики Казахстан представляет информацию, касающуюся перевода депозитов физических лиц.

      17. Перевод депозитов физических лиц, а также соответствующих документов (договоров и других документов) осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней со дня согласования с уполномоченным органом решения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на основании договора о переводе депозитов физических лиц, заключаемого между добровольно прекратившим деятельность филиалом банка-нерезидента и банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, являющихся участником системы обязательного гарантирования депозитов, и акта приема-передачи депозитов физических лиц, составленного в 2 (двух) экземплярах.

      18. При оформлении акта приема-передачи депозитов физических лиц в нем указываются следующие сведения:

      1) размер обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по депозитам физических лиц на дату перевода;

      2) список депозиторов - физических лиц в разрезе дополнительных помещений добровольно прекратившего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, которые содержат следующую информацию:

      индивидуальный идентификационный код (номер банковского счета) депозитора;

      фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения депозитора;

      номер документа, удостоверяющего личность депозитора, и сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;

      индивидуальный идентификационный номер;

      юридический адрес, место жительства депозитора;

      дата заключения и номер договора банковского счета и (или) банковского вклада, срок действия договора;

      ставки вознаграждения по депозиту;

      сумма депозита, а также начисленные и полученные депозитором суммы вознаграждения по депозиту;

      3) количество передаваемых дел (документов).

      18. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, добровольно прекращающий свою деятельность, несет все расходы, связанные с переводом депозитов физических лиц и производит начисление вознаграждения по депозитам, включая дату перевода депозитов физических лиц.

      19. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, добровольно прекращающий свою деятельность, в течение 1 (одного) рабочего дня со дня подписания акта приема-передачи депозитов физических лиц направляет уполномоченному органу, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, копии акта приема-передачи депозитов физических лиц и договора о переводе депозитов физических лиц.

      20. Банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в который были переведены депозиты физических лиц, в месячный срок заключает договоры банковского счета и (или) банковского вклада с физическими лицами, депозиты которых были ему переданы.

      21. Информация о переводе депозитов физических лиц публикуется филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, добровольно прекращающим свою деятельность, в республиканских периодических печатных изданиях на казахском и русском языках.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  | Приложение 1 к Правилам выдачи разрешения  на добровольное прекращение  деятельности филиала банка- нерезидента Республики  Казахстан, а также возврата  депозитов физических лиц, их  перевода в банк или филиал  банка-нерезидента Республики  Казахстан, являющиеся  участниками системы  обязательного гарантирования  депозитов |
|  | Форма |

                                                            Председателю   
                                                       уполномоченного органа  
                                                       Республики Казахстан

**Ходатайство о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  
**(наименование банка-нерезидента Республики Казахстан)**

      просит в соответствии с решением соответствующего органа управления банка-  
нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала  
банка-нерезидента Республики Казахстан №\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_года, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
(место проведения) выдать разрешение на добровольное прекращение деятельности филиала   
банка-нерезидента Республики Казахстан.  
       Должностное лицо банка-нерезидента Республики Казахстан либо лицо,   
уполномоченное банком-нерезидентом Республики Казахстан на подписание документов,   
подтверждает достоверность прилагаемых к ходатайству документов и сведений, а также   
своевременное представление уполномоченному органу информации, запрашиваемой в   
связи с рассмотрением настоящего ходатайства.  
       Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую   
законом тайну, содержащихся в информационных системах.  
       Приложение (указать перечень направляемых документов и сведений, количество   
экземпляров и листов по каждому из них):  
       \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
       \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
       \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
       \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
       (подпись должностного лица банка-нерезидента Республики Казахстан либо лица,  
       уполномоченного банком-нерезидентом Республики Казахстан на подписание  
       документов, дата)

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к Правилам выдачи разрешения  на добровольное прекращение  деятельности филиала банка- нерезидента Республики  Казахстан, а также возврата  депозитов физических лиц, их  перевода в банк или филиал  банка-нерезидента Республики  Казахстан, являющиеся  участниками системы  обязательного гарантирования  депозитов |
|  | Форма |

**Реестр выданных разрешений на добровольное прекращение деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование филиала банка-нерезидента Республики Казахстан | Дата и номер решения банка-нерезидента Республики Казахстан | Дата и номер разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан | Информация о регистрации добровольного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в Государственной корпорации "Правительство для граждан" |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

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