

## Об утверждении Правил проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту

### *Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 211. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 октября 2006 года № 4439. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 ноября 2019 года № 196.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 19.11.2019 № 196 (вводится в действие с 01.01.2020).

Сноска. В заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

В целях реализации пункта 1 статьи 20 Закона Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту.

Сноска. В пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2007 года.

3. Департаменту надзора за банками (Раева Р.Е.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) 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 настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и Акционерного общества "Казахстанский фонд гарантирования депозитов".

4. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

Утверждены  
постановлением Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и финансовых  
организаций  
от 23 сентября 2006 года N 211

## **Правила проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту**

**Сноска. В заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок проведения конкурса по выбору банка(ов) второго уровня (далее - банк-агент) для выполнения процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторама банка, являющегося участником системы обязательного гарантирования депозитов, (далее - банк-участник) в случае его принудительной ликвидации, а также требования, предъявляемые к банку-агенту.

**Сноска. В преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Проведение конкурса по выбору банка-агента направлено на обеспечение права депозиторов-физических лиц на получение гарантийного возмещения по депозитам, являющимся объектами обязательного гарантирования депозитов в соответствии с Законом (далее - гарантируемые депозиты).

Сноска. В пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выбирает банк-агент на конкурсной основе из числа банков-участников. При необходимости могут быть выбраны несколько банков-агентов для выплаты гарантийного возмещения.

3. По итогам конкурса организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, заключает с банком-агентом соглашение, в соответствии с которым банк-агент от имени и за счет организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, выплачивает гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в случае принудительной ликвидации одного из банков-участников.

4. Вознаграждение за услуги банка-агента организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не выплачивается.

5. В случае если ни один из банков не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает гарантийное возмещение через Национальный оператор почты.

## **Глава 2. Требования, предъявляемые к банку-агенту**

6. К банку, изъявившему желание участвовать в конкурсе по выбору банка-агента, (далее - банк-претендент) предъявляются следующие требования:

- 1) участие в системе обязательного гарантирования депозитов;
- 2) наличие лицензии на проведение кассовых операций;
- 3) выполнение пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований, установленных Национальным Банком Республики Казахстан, в течение шести последних месяцев, предшествующих дате подачи конкурсной заявки на участие в конкурсе (далее - конкурсная заявка);
- 4) отсутствие действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (далее - Кодекс об административных правонарушениях), мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных Национальным Банком Республики Казахстан, на дату подачи конкурсной заявки на участие в конкурсе по выбору банка-агента;

5) наличие у банка-претендента филиалов (их помещений) в необходимых для выплаты депозиторам гарантийного возмещения местах;

б) представление банком-претендентом конкурсной заявки, отвечающей требованиям пунктов 15 и 16 настоящих Правил.

Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).

### **Глава 3. Проведение конкурса по выбору банка-агента**

Сноска. В заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

7. Конкурс по выбору банка-агента проводится организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение пятнадцати календарных дней со дня вынесения решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

Сноска. В пункт 7 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

8. Для проведения конкурса по выбору банка-агента организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, образует конкурсную комиссию.

Сноска. В пункт 8 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

9. В состав конкурсной комиссии входят председатель, заместитель председателя и члены конкурсной комиссии. Общее количество членов конкурсной комиссии составляет пять человек.

Заседание конкурсной комиссии проводится при условии участия не менее четырех ее членов, включая председателя конкурсной комиссии или его заместителя. Решения конкурсной комиссии принимаются простым большинством голосов от числа участвующих в заседании членов конкурсной комиссии. При равенстве голосов голос председателя конкурсной комиссии (в случае его отсутствия - заместителя председателя) является решающим.

10. Организацию работы конкурсной комиссии, оформление результатов ее деятельности осуществляет секретарь конкурсной комиссии, который назначается из числа работников организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не является членом конкурсной комиссии и не имеет права голоса при принятии конкурсной комиссией решений.

11. Конкурсная комиссия образовывается на каждый конкурс по выбору банка-агента.

12. Конкурсная комиссия:

1) проводит подготовительные мероприятия к конкурсу, в том числе:

уведомляет банки о времени и месте проведения конкурса по выбору банка-агента, сроках и месте приема конкурсных заявок;

принимает от банков-претендентов конкурсные заявки;

2) проводит вскрытие и рассмотрение конкурсных заявок;

3) определяет победителя конкурса, подписывает протокол об итогах конкурса и представляет его на утверждение уполномоченному органу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

**Сноска. В пункт 12 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

13. Конкурсная комиссия начинает подготовку к проведению конкурса с определения сроков, времени и места проведения конкурса.

14. В течение трех рабочих дней со дня вынесения решения суда о принудительной ликвидации банка-участника конкурсная комиссия уведомляет банки-участники о времени и месте проведения конкурса по выбору банка-агента, а также сроках и месте приема конкурсных заявок по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам.

К уведомлению прилагаются сведения о месторасположении филиалов (их помещений) принудительно ликвидируемого банка-участника (при их наличии), а также иные сведения о порядке и условиях проведения конкурса.

**Сноска. В пункт 14 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

15. Для участия в конкурсе по выбору банка-агента банк-претендент представляет конкурсную заявку, которая должна содержать следующие документы:

1) заявку на участие в конкурсе по выбору банка-агента по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам;

2) нотариально засвидетельствованную копию аудиторского отчета финансовой отчетности банка-претендента за последний завершённый финансовый год;

3) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.03.2010 № 50 (вводится в действие с 01.01.2012);

4) нотариально засвидетельствованную копию лицензии на проведение кассовых операций;

5) сведения о выполнении банком-претендентом пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований, установленных Национальным Банком Республики Казахстан, в течение шести последних месяцев, предшествующих дате подачи конкурсной заявки;

6) сведения об отсутствии действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса об административных правонарушениях, мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных Национальным Банком Республики Казахстан, на дату подачи конкурсной заявки на участие в конкурсе по выбору банка-агента;

7) сведения о наличии и месторасположении филиалов (их помещений) банка-претендента;

8) сведения об условиях банка-претендента по выплате гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам принудительно ликвидируемого банка-участника;

9) доверенность, подтверждающую полномочия представителя банка-претендента на присутствие при вскрытии конкурсной заявки конкурсной комиссией.

**Сноска. Пункт 15 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.03.2010 № 50 (вводится в действие с 01.01.2012); от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).**

16. Конкурсная заявка представляется в прошитом виде с пронумерованными страницами.";

Заявку на участие в конкурсе по выбору банка-агента согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение (далее - Перечень).

Банк-претендент представляет конкурсную заявку в запечатанном конверте.

**Сноска. Пункт 16 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие с 01.01.2019).**

17. Представленные банками-претендентами конкурсные заявки хранятся в сейфе организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, до дня их вскрытия.

18. Прием конкурсных заявок прекращается за час до их вскрытия. Банк-претендент может отозвать свою конкурсную заявку, сообщив об этом конкурсной комиссии не позднее окончательного срока представления конкурсных заявок.

19. В месте и во время, указанные в уведомлении, конкурсная комиссия в присутствии представителей банков-претендентов вскрывает конверты с конкурсными заявками и объявляет предлагаемые банками-претендентами условия по выплате депозиторами гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам принудительно ликвидируемого банка-участника.

По окончании процедуры вскрытия конвертов с конкурсными заявками составляется протокол вскрытия, который подписывается председателем, членами и секретарем конкурсной комиссии.

20. Конкурсная комиссия после вскрытия конкурсных заявок, но не позднее пятнадцати календарных дней со дня вынесения решения суда о принудительной ликвидации банка-участника, определяет из числа банков-претендентов, соответствующих требованиям пункта 6 настоящих Правил, победителя конкурса по принципу предложения наиболее лучших условий выплаты гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам принудительно ликвидируемого банка-участника.

**Сноска. В пункт 20 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

21. Победитель конкурса определяется решением конкурсной комиссии. Указанное решение оформляется протоколом об итогах конкурса, который подписывается председателем, членами, секретарем конкурсной комиссии и утверждается уполномоченным органом организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

22. В течение одного рабочего дня после утверждения уполномоченным органом организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, протокола об итогах конкурса банку - победителю конкурса направляется уведомление об избрании его банком-агентом.

23. В течение десяти рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, заключает с банком-агентом соглашение о выплате через банк-агент гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам принудительно ликвидируемого банка-участника.

24. Соглашение, указанное в пункте 23 настоящих Правил, в обязательном порядке должно содержать обязанность банка-агента по своевременному и целевому использованию денег, предназначенных для выплаты депозиторам гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам.

**Сноска. В пункт 24 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

25. Публикация сообщения о банке-агенте (банках-агентах), периоде и месте (местах) выплаты гарантийного возмещения производится организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с пунктом 1 статьи 21 Закона.

26. Конкурс считается несостоявшимся в случае:

- 1) несоответствия всех банков-претендентов, подавших конкурсные заявки, требованиям пункта 6 настоящих Правил;
- 2) отсутствия конкурсных заявок.

**Сноска. В пункт 26 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 4. Заключительные положения**

27. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Сноска. В пункт 27 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

Приложение 1  
к Правилам проведения конкурса  
по выбору банка-агента и  
требованиям, предъявляемым  
к банку-агенту



Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Председателю Правления

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование банка)

### Уведомление

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов)

объявляет конкурс по выбору банка-агента для выплаты депозиторам – физическим лицам гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, размещенным в

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование принудительно ликвидируемого банка-участника)

Конкурсные заявки принимаются в срок до \_\_\_\_\_ часов " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по адресу: \_\_\_\_\_.

Вскрытие конвертов с конкурсными заявками состоится " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ \_\_\_\_\_ года в \_\_\_\_\_ часов по адресу: \_\_\_\_\_.

К участию в конкурсе допускаются банки, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов и отвечающие требованиям, предъявляемым к банку-агенту.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов)

заключает с победителем конкурса соглашение о выплате через банк-агент

гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам принудительно  
ликвидируемого  
банка-участника.

Председатель конкурсной комиссии

---

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ (подпись)  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года Председателю Правления

\_\_\_\_\_ (наименование банка)

Уведомление

\_\_\_\_\_ (наименование организации, осуществляющей обязательное  
гарантирование депозитов)

объявляет конкурс по выбору банка-агента для выплаты депозиторам-  
физическим лицам гарантийного возмещения по гарантируемым  
депозитам, размещенным в \_\_\_\_\_

(наименование принудительно

\_\_\_\_\_ ликвидированного банка-участника)

Конкурсные заявки принимаются в срок до \_\_\_\_\_ часов  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по адресу: \_\_\_\_\_.

Вскрытие конвертов с конкурсными заявками состоится  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в \_\_\_\_\_ часов по адресу: \_\_\_\_\_.

К участию в конкурсе допускаются банки, являющиеся участниками  
системы обязательного гарантирования депозитов и отвечающие  
требованиям, предъявляемым к банку-агенту.

\_\_\_\_\_ (наименование организации, осуществляющей обязательное

\_\_\_\_\_ гарантирование депозитов)

заключает с победителем конкурса соглашение о выплате через  
банк-агент гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам  
принудительно ликвидируемого банка-участника.

Председатель  
конкурсной комиссии \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

к Правилам проведения конкурса  
по выбору банка-агента и  
требованиям, предъявляемым  
к банку-агенту

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального  
Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого  
официального опубликования).

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года  
к о м и с с и и

Председателю конкурсной

### Заявка

### на участие в конкурсе по выбору банка-агент

-----  
(полное наименование банка)  
представляет конкурсную заявку для участия в конкурсе по выбору банка-агента  
д л я  
выплаты депозиторам - физическим лицам гарантийного возмещения по  
г а р а н т и р у е м ы м  
депозитам, размещенным в \_\_\_\_\_

-----  
(наименование принудительно ликвидируемого банка-участника)  
В случае признания конкурсной комиссией победителем конкурса по выбору  
б а н к а -  
агента \_\_\_\_\_

-----  
(полное наименование банка)  
обязуется заключить с \_\_\_\_\_

-----  
(наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование  
д е п о з и т о в )  
соглашение о выплате через банк-агент гарантийного возмещения по  
г а р а н т и р у е м ы м  
депозитам принудительно ликвидируемого банка-участника.

Настоящая конкурсная заявка состоит из:

1. \_\_\_\_\_  
- - - - -
2. \_\_\_\_\_  
- - - - -
3. \_\_\_\_\_  
- - - - -
4. \_\_\_\_\_  
- - - - -
5. \_\_\_\_\_  
- - - - -
6. \_\_\_\_\_  
- - - - -
7. \_\_\_\_\_  
- - - - -

Р е к в и з и т ы                      б а н к а :

\_\_\_\_\_  
- - - - -  
\_\_\_\_\_  
- - - - -  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (полное официальное наименование банка на государственном и на русском языке)

\_\_\_\_\_ в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица)

\_\_\_\_\_ (юридический адрес)

\_\_\_\_\_ (фактический адрес)

\_\_\_\_\_ (номер корреспондентского счета в Национальном Банке Республики Казахстан)

\_\_\_\_\_

-----

(банковский идентификационный код)

Первый руководитель \_\_\_\_\_

-----

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Место печати (при наличии)

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