

**Об утверждении Правил предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 210. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 ноября 2006 года № 4442. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 136

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 136 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с пунктом 2 статьи 16 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 предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам.

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

3. Департаменту ликвидации финансовых организаций (Бахтиярова Г.А.):

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 довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации 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  
о р г а н и з а ц и й  
от 23 сентября 2006 года N 210

## **Правила**

**предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 июля 2006 года "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" и определяют особенности и порядок предоставления организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, займов либо размещения депозитов в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства банка по гарантируемым депозитам в процессе проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка, включая права требования по его дебиторской задолженности.

**Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Для применения настоящих Правил используются понятия, установленные Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан".

2. В процессе проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имуществу банка другому(им) банку(ам), организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, может предоставить займы либо разместить депозиты в банке(ах)-участнике(ах),

принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам, в целях своевременного исполнения им (ими) обязательств по обслуживанию депозитов банка, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2).**

3. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, предоставляет займ банку(ам)-участнику(ам) либо размещает депозит в нем(них) за счет средств своего специального резерва.

4. Совокупный размер передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, банку(ам)-участнику(ам) заемных средств либо размещаемых ею в банке(ах)-участнике(ах) депозитов не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения по всем вкладчикам банка, обязательства которого предлагаются к передаче.

Сумма займа, предоставляемого отдельному банку-участнику, либо сумма депозита, размещаемого в нем, не могут превышать размер принимаемых отдельным банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам.

**Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2).**

5. Банк-участник направляет в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, ходатайство о предоставлении займа либо размещении депозита до подачи им конкурсной заявки на участие в конкурсе по выбору банка, принимающего обязательства по гарантируемым депозитам и имуществу ликвидируемого банка.

**Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2).**

6. Решение о предоставлении займа банку-участнику либо размещении у него депозита принимается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, на основании письменного ходатайства от банка-участника в течение семи рабочих дней со дня его поступления.

7. Организация, осуществляющая гарантирование депозитов, направляет копию решения о предоставлении банку-участнику займа либо о размещении в нем депозита в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), временную администрацию по управлению банком (



7) копии документов, подтверждающих право собственности на предмет з а л о г а ;

8) документы, содержащие характеристику предмета залога (вид залога, его состояние, балансовая и оценочная стоимости и другое).

Сноска. Пункт 11 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

12. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, заключает с банком-участником договор займа после подписания временно управляющими банком, ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка и банком-участником договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка.

Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

13. Договор займа должен содержать следующие положения:

1) преамбулу, содержащую полное наименование сторон, их организационно-правовую форму, указание на документ, подтверждающий правомочность представителей сторон, уполномоченных подписывать договор ( устав, положение, доверенность или иной документ) их должность, фамилия, имя ( при наличии - отчество );

2) предмет договора ;

3) условия договора, включающие в себя сведения о сумме займа, сроке предоставления займа, размере ставки вознаграждения, способе обеспечения и д р у г о е ;

4) виды и сроки отчетности, представляемой заемщиком организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

5) права и обязанности сторон;

6) порядок расчетов между сторонами договора;

7) ответственность сторон за нарушение условий договора;

8) порядок разрешения споров;

9) прочие условия ;

10) места нахождения и реквизиты сторон.

14. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня со дня подписания договора займа направляет его копию в уполномоченный орган.

15. Заем предоставляется банку-участнику организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при условии предоставления обеспечения исполнения обязательства в виде залога и/или банковской гарантии.

16. Предметом залога может быть недвижимое и движимое имущество, в том числе ценные бумаги.

17. Общая стоимость предмета залога, переданного заемщиком в обеспечение займа, должна быть не меньше суммы предоставляемого займа и вознаграждения по нему.

18. Предмет залога принимается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из его оценочной (рыночной) стоимости.

19. Обеспечение исполнения обязательств по договору займа в виде залога оформляется отдельным договором о залоге, который является неотъемлемой частью договора займа.

20. Залогодателем при предоставлении займа организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является банк-участник, принимающий обязательства по гарантируемым депозитам либо третье лицо.

21. Договор о залоге заключается в письменной форме, одновременно с заключением договора займа на срок до полного погашения заемщиком задолженности по займу, включая неустойку, начисленное вознаграждение и основной долг.

22. Договор о залоге должен содержать следующие положения:

1) преамбулу, включающую сведения, предусмотренные подпунктом 1) пункта 13 настоящих Правил;

2) предмет договора, предусматривающий отношения сторон по передаче предмета залога в качестве обеспечения исполнения обязательств, вид имущества, передаваемого в залог, его оценочную стоимость, описание места нахождения имущества, сведения о документах, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, сведения о регистрации предмета залога в соответствующих государственных органах, а также указание стороны договора, у которой будет находиться заложенное имущество, сроки исполнения

обязательства, обеспеченного залогом;

3) права и обязанности сторон, в том числе обязанность одной из сторон по регистрации залога имущества, подлежащего государственной регистрации в органе, осуществляющем регистрацию данного имущества, запрет на распоряжение предметом залога без письменного согласия залогодержателя и п е р е з а л о г ;

4) порядок обращения взыскания на предмет залога;

5) ответственность сторон;

6) порядок разрешения споров;

7) прочие условия;

8) места нахождения и реквизиты сторон.

23. Договор залога может содержать условия о страховании заложенного имущества в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

24. В качестве банковской гарантии по возврату предоставленного банку-участнику займа, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, принимается гарантия другого банка-участника либо б а н к а - н е р е з и д е н т а .

25. Банк-участник, предоставляющий гарантию, должен отвечать следующим т р е б о в а н и я м :

выполнять в течение последних двенадцати месяцев пруденциальные н о р м а т и в ы ;

выполнять в течение последних двадцати четырех месяцев минимальные р е з е р в н ы е т р е б о в а н и я ;

выполнять в течение последних двадцати четырех месяцев требования к размещению части средств во внутренние активы;

не иметь действующих в отношении банка ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством Республики К а з а х с т а н .

26. В случае если гарантию предоставляет банк-нерезидент, то указанный банк должен иметь долгосрочный рейтинг, не ниже присвоенного Республике Казахстан суверенного рейтинга (или соответствующего ему рейтинга), одного из следующих рейтинговых агентств:

1) Moody's Investors Service;

2) Standard & Poors;

3) F i t c h ;

- 4) Capital Intelligence;
- 5) Dominion Bond Rating Service (DBRS);
- 6) Japan Credit Rating Agency (JCR);
- 7) Rating & Investment Information (R&I).

27. По предоставленному(ым) займу(ам) организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, оформляет и ведет кредитное досье, которое содержит контрольный лист с описанием содержания кредитного досье, документы, предусмотренные пунктом 11 настоящих Правил, договоры займа, залога, рабочие документы (расчеты сумм вознаграждения, неустойки, сведения о движении задолженности, графики погашения и другие), письма, запросы и другие документы по займу.

### **Глава 3. Порядок размещения депозитов**

28. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, размещает депозит в банке-участнике, принимающем обязательства по гарантируемым депозитам, после подписания временно управляющими банком, ликвидационной комиссией ликвидируемого банка и банком-участником договора об одновременной передаче обязательств по депозитам и имущества б а н к а .

**Сноска. Пункт 28 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).**

29. Депозит размещается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, как в тенге, так и в иностранной валюте на срок до т р е х л е т .

30. Срок размещения депозита, его размер, а также иные условия его размещения определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, с учетом требований, установленных настоящими П р а в и л а м и .

31. Размещение депозита осуществляется путем заключения договора банковского вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в котором предусматривается размер депозита, ставка вознаграждения, запрет изменять размер вознаграждения по депозиту в одностороннем порядке, срок размещения депозита и другие условия.



32. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня со дня подписания договора банковского вклада направляет его копию в уполномоченный орган.

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

33. Предоставление организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, займа банку(ам)-участнику(ам) либо размещение у него(их) депозита (вклада) не прекращает их обязанности по уплате обязательных календарных и других взносов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

34. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.