

**О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 295 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года N 203. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 декабря 2008 года N 5460.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 31 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 23 октября 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ :**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 25 декабря 2006 года № 295 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня (зарегистрированное в Реестре нормативных правовых актов под № 4521), следующие дополнения и изменение:

заголовок дополнить словами ", а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов";

пункт 1 дополнить словами ", а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов";

в Правилах выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

заголовок дополнить словами ", а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов";

преамбулу дополнить словами ", а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Ходатайство о даче разрешения на добровольную ликвидацию банка предоставляется в уполномоченный орган после осуществления возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов .";

дополнить главой 2-1 следующего содержания:

"Глава 2-1. Порядок возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов

7-1. После принятия общим собранием акционеров банка решения о его добровольной ликвидации банк принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов.

7-2. Подготовительные мероприятия по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, включают в себя:

- 1) определение суммы обязательств банка по депозитам физических лиц;
- 2) публикацию объявления о предстоящем возврате депозитов физических лиц либо их переводе в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, не менее чем в двух республиканских периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;
- 3) размещение объявления о предстоящем возврате депозитов физических лиц либо их переводе в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в месте, доступном для обозрения клиентами банка.

7-3. Процедура возврата депозитов физических лиц и принятия заявления от депозиторов о переводе депозитов в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, по выбору банка, осуществляется в течение двадцати календарных дней со дня публикации объявления.

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

Отсутствие письменного возражения депозиторов в течение двадцати календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на перевод депозита.

7-4. Банк не позднее трех календарных дней со дня истечения срока процедуры возврата депозитов физических лиц формирует списки депозиторов - физических лиц, представивших заявление на перевод депозита, а также не обратившихся за получением депозита либо не представивших заявление на перевод депозита в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, с указанием суммы депозита, начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по вкладу, и направляет предложение банкам о приеме депозитов физических лиц.

В предложении указываются общая сумма депозитов, в том числе начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по вкладу, а также общее количество депозиторов - физических лиц в разрезе филиалов банка

Банки, желающие принять депозиты физических лиц, в течение пяти дней с даты направления предложения о приеме депозитов физических лиц представляют банку заявление о намерении принять депозиты физических лиц, составленное в произвольной форме.

7-5. Банк не позднее семи календарных дней с даты направления предложения осуществляет выбор банка, являющегося участником системы обязательного гарантирования депозитов, 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 трех последних календарных месяцев, а также с учетом суммы принимаемых депозитов физических лиц;
- 4) не имеет действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом к банку и (или) его руководящему работнику;
- 5) имеет филиалы для обслуживания депозиторов добровольно ликвидируемого банка.

7-6. Решение о выборе банка, являющегося участником системы обязательного гарантирования депозитов направляется на согласование в уполномоченный орган.

Уполномоченный орган в десятидневный срок со дня поступления документов в письменном виде доводит до сведения банка результаты рассмотрения решения банка.

Уполномоченный орган может запросить любую информацию, касающуюся перевода депозитов физических лиц.

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

7-8. При оформлении акта приема-передачи депозитов физических лиц в нем указываются следующие сведения:

- 1) размер обязательств банка по депозитам физических лиц на дату перевода;
- 2) список депозиторов - физических лиц в разрезе филиалов добровольно ликвидируемого банка, которые содержат следующую информацию:
  - номер индивидуального банковского счета,
  - фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения депозитора;
  - номер документа, удостоверяющего личность депозитора и сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;
  - регистрационный номер налогоплательщика;
  - адрес, место жительства депозитора;
  - дата заключения и номер договора банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договора;
  - ставки вознаграждения по вкладу;
  - сумма депозита и начисленные и полученные депозитором суммы вознаграждения по вкладу;
- 3) количество передаваемых дел (документов).

7-9. Добровольно ликвидируемый банк несет все расходы, связанные с переводом депозитов физических лиц и производит начисление вознаграждения по депозитам включительно дату перевода депозитов физических лиц.

7-10. Добровольно ликвидируемый банк в течение 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.

7-11. Банк, 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.

7-12. Информация о переводе депозитов физических лиц публикуется добровольно ликвидируемым банком в республиканских периодических печатных изданиях на государственном и русском языках.

7-13. В случае расторжения договора о переводе депозитов физических лиц по инициативе банка, принявшего депозиты физических лиц, то данный банк:

1) возмещает добровольно ликвидируемому банку расходы, связанные с осуществлением мероприятий по переводу депозитов физических лиц;

2) по акту приема-передачи депозитов физических лиц возвращает ранее принятые суммы депозитов и соответствующие документы.";

пункт 8 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) копия договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку, являющемуся участником системы обязательного гарантирования депозитов;"

в пункте 10 :

в подпункте 2) знак препинания "." заменить знаком препинания ",";

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) не принятие мер по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов."

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

3. Департаменту надзора за банками (Бубеев М.С.):

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

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

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

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

Председатель

Е. Бахмутова

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