

Об утверждении Правил проведения операций по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому (другим) банку (банкам)

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года N 191. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 января 2009 года N 5466. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года N 176

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 N 176.

В соответствии с пунктом 4 статьи 73-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", пунктом 1 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 проведения операций по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому (другим) банку (банкам).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства от 30 марта 2007 года № 57 "Об утверждении Правил проведения операций по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам)" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4657).

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, Национального Банка

Республики Казахстан, 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 28 ноября 2008 года № 191

П р а в и л а

проведения операций по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому (другим) банку (банкам)

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан " (далее - Закон), от 4 июля 2003 года " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций ", от 7 июля 2006 года " Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан " и определяют порядок, особенности проведения операций по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому (другим) банку (банкам).

Глава 1. Общие положения

1. Операции по одновременной передаче обязательств банка по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов (далее - гарантируемые депозиты), в части либо полном размере, и имущества банка, включая права требования по его дебиторской задолженности (далее - имущество банка) другому (другим) банку (банкам) проводятся в целях защиты интересов кредиторов.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) банк-приобретатель - банк, с которым заключен договор об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка;

2) потенциальный банк-приобретатель - банк, изъявивший желание участвовать в конкурсе с целью заключения договора об одновременной

передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка;

3) конкурсная документация - документы, представляемые временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) (далее - временно управляющие банком), ликвидационной комиссией потенциальным банкам-приобретателям для подготовки конкурсной заявки с целью предоставления полной информации об условиях их участия в конкурсе по выбору банка-приобретателя;

4) лоты - обязательства по гарантируемым депозитам, имущество банка, сформированные в соразмерные друг другу единицы для передачи другому (другим) банку (банкам);

5) уполномоченный орган - государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Иные понятия, используемые в настоящих Правилах, применяются в значениях, определенных законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Порядок проведения операций по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка другому (другим) банку (банкам)

3. Операция по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка другому (другим) банку (банкам) проводится по согласованию с уполномоченным органом временными управляющими банком (в период проведения консервации банка) либо ликвидационной комиссией банка (в период его ликвидации).

Передаче подлежат права требования по дебиторской задолженности банка только в виде долгосрочных кредитов со сроком погашения один год и более, обязательства по возврату которых обеспечиваются залоговым имуществом.

Допускается передача обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка как одному, так и нескольким банкам.

Обязательства по гарантируемым депозитам и имущество банка передаются другому (другим) банку (банкам) на условиях, установленных договорами, заключенными с банком. Изменение условий таких договоров осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный орган запрашивает у временно управляющих банком, временной администрации (временного администратора), назначенной в связи с лишением банка лицензии на проведение банковских операций (далее - временная администрация), ликвидационной комиссии любые документы, связанные с проведением операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка.

4. Операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка на стадии ликвидации банка проводятся с даты

вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

5. Подготовительные мероприятия по проведению операций по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка другому (другим) банку (банкам) включают в себя:

- 1) определение стоимости передаваемого имущества банка;
- 2) публикацию объявления о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам;
- 3) формирование списка депозиторов, согласных на передачу их депозитов другому банку;
- 4) формирование списка депозиторов, отказавшихся на передачу их депозитов другому банку.

6. Подготовительные мероприятия при проведении операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка проводятся по согласованию с уполномоченным органом.

7. Стоимость передаваемых прав требования по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящейся на балансовых и внебалансовых счетах. При проведении операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка на стадии ликвидации указанная стоимость рассчитывается на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

8. Передача банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам другому (другим) банку (банкам)-участнику (участникам) осуществляется с согласия депозиторов.

С целью получения согласия депозиторов временно управляющими банком, временной администрацией, ликвидационной комиссией банка-участника осуществляется публикация объявления о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках, с указанием порядка, сроков представления возражений депозиторами и адреса, по которому принимаются возражения депозиторов.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на передачу депозита.

9. Временно управляющие банком, временная администрация, ликвидационная комиссия в течение пяти календарных дней со дня истечения срока предъявления депозиторами возражений формирует список депозиторов, согласных на передачу и отказавшихся от передачи их депозитов другому (другим) банку (банкам) по форме, согласованной с уполномоченным органом, и определяет размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам.

10. Временная администрация, ликвидационная комиссия направляют список депозиторов, согласных (отказавшихся) от проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка, в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, для выплат в установленные законодательством Республики Казахстан порядке и сроки, гарантийного возмещения депозиторам, отказавшихся от проведения указанной операции.

11. После определения стоимости имущества банка временно управляющие банком, ликвидационная комиссия формируют лоты и готовят проект конкурсной документации, который направляется для согласования в уполномоченный орган.

12. Конкурсная документация содержит следующую информацию:

1) требования к документам, которые представляются банками;
2) размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам и стоимость имущества банка, их описание с указанием документации, подтверждающей обязательства, права требования по дебиторской задолженности банка, а также право собственности банка;

3) предлагаемые условия проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка;

4) проект договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка;

5) описание критериев, на основе которых будет определяться выигравшая конкурсная заявка;

6) условие о возможности банка предлагать свои условия проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка;

7) способ, место и окончательный срок представления конкурсных заявок;

8) способы, с помощью которых банки запрашивают разъяснения по содержанию конкурсной документации.

13. После согласования конкурсной документации с уполномоченным органом временно управляющие банком, ликвидационная комиссия извещает банки о предстоящем конкурсе по выбору банка-приобретателя путем направления уведомлений, содержащих сроки получения конкурсной документации, адреса, где можно получить конкурсную документацию.

Один экземпляр конкурсной документации направляется для сведения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

14. Выбор банка-приобретателя осуществляется на конкурсной основе. Конкурс проводится закрытым способом.

15. Потенциальный банк-приобретатель соответствует следующим

т р е б о в а н и я м :

- 1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;
- 2) обладает лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, проведение банковских заемных операций, кассовых операций;
- 3) соблюдает пруденциальные нормативы в течение одного года до даты представления конкурсной заявки;
- 4) не имеет действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом;
- 5) имеет филиалы для обслуживания депозиторов банка.

16. При получении конкурсной документации потенциальные банки-приобретатели подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности одновременного принятия обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка.

17. По запросу потенциального банка-приобретателя временно управляющие банком, ликвидационная комиссия предоставляет дополнительную информацию с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований о неразглашении сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

18. Конкурсная заявка представляется в соответствии с конкурсной документацией в запечатанном конверте.

Потенциальные банки-приобретатели направляют свои предложения и предлагают собственную цену активов, входящих в лот.

19. При наличии решения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, о предоставлении потенциальному банку-приобретателю займа или размещении у него депозита для проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества, потенциальный банк-приобретатель указывает об этом в заявке.

20. Потенциальный банк-приобретатель несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей своей конкурсной заявки, а также с его участием во встрече, проводимой временно управляющими банком, ликвидационной комиссией в целях разъяснения условий конкурса и содержания конкурсной документации. Временно управляющие банком, ликвидационная комиссия не несут обязательства по возмещению этих расходов, независимо от результатов конкурса.

21. Потенциальный банк-приобретатель может изменить или отозвать свою конкурсную заявку. Такое изменение или уведомление об отзыве является действительным, если оно получено временно управляющими банком,

ликвидационной комиссией до истечения окончательного срока представления
к о н к у р с н ы х з а я в о к .

22. Временно управляющие банком, ликвидационная комиссия вскрывает конверты с конкурсными заявками в срок, во время и в месте, указанные в конкурсной документации. Потенциальный банк-приобретатель или его уполномоченный представитель присутствуют при вскрытии конвертов с
к о н к у р с н ы м и з а я в к а м и .

23. При вскрытии конвертов с конкурсными заявками временно управляющие банком, ликвидационная комиссия объявляют присутствующим лицам наименование и место нахождения потенциальных банков-приобретателей, информацию о наличии или отсутствии документов, составляющих конкурсную заявку, и составляют протокол вскрытия конкурсных заявок.

24. После вскрытия конвертов временно управляющие банком, ликвидационная комиссия предоставляют потенциальным банкам-приобретателям возможность изменить цену конкурсной заявки. Изменение цены конкурсной заявки отражается в протоколе вскрытия
к о н к у р с н ы х з а я в о к .

25. При рассмотрении, оценке и сопоставлении конкурсных заявок временно управляющие банком, ликвидационная комиссия запрашивают у банков разъяснения в связи с их конкурсными заявками с тем, чтобы облегчить рассмотрение, оценку и сопоставление конкурсных заявок.

26. По результатам рассмотрения конкурсных заявок предпочтение отдается заявке, предлагающей наиболее выгодные условия.

Определение победителя конкурса осуществляется на основании следующих
к р и т е р и е в :

1) размер принимаемых обязательств по гарантируемым депозитам и
и м у щ е с т в а б а н к а ;

2) финансовое состояние банка;

3) филиальная сеть банка.

27. Временно управляющие банком, ликвидационная комиссия подводят итоги конкурса в срок не более десяти рабочих дней со дня вскрытия конвертов с
к о н к у р с н ы м и з а я в к а м и .

28. Итоги конкурса оформляются в виде протокола, подписываемого руководителем и членами временно управляющих банком, председателем и членами
л и к в и д а ц и о н н о й к о м и с с и и .

29. Временно управляющие банком, ликвидационная комиссия в течение одного рабочего дня со дня подведения итогов конкурса представляют в уполномоченный орган копию протокола об итогах конкурса.

30. Между банком, чья заявка признана выигравшей, и временно

управляющими банком, ликвидационной комиссией заключается договор об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка, который составляется на казахском и русском языках в двух экземплярах для каждой из сторон.

31. В случае подачи заявки одним банком либо соответствия установленным настоящими Правилами требованиям одной заявки, временно управляющие банком, ликвидационная комиссия проводят с ним переговоры на предмет заключения договора в соответствии с пунктом 30 настоящих Правил.

32. Передача обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка, а также соответствующих документов (договоров, кредитных дел, свидетельств и других документов) оформляется актом приема-передачи в двух экземплярах.

При оформлении акта приема-передачи в нем указываются следующие сведения :

1) размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам, перечень депозитов с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) депозиторов, номеров 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, начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по вкладу;

2) стоимость и перечень передаваемых прав требований по дебиторской задолженности с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименование дебиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы дебиторской задолженности, суммы займа, даты заключения и номера договора банковского займа, срока действия договора банковского займа, ставки вознаграждения по банковскому займу, начисленных и полученных банком сумм вознаграждения по банковскому займу;

3) стоимость передаваемого имущества с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой, оценочной стоимости, номеров счетов, на которых учтено имущество банка, документов, подтверждающих право собственности банка .

33. Расходы, связанные с одновременной передачей обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка, осуществляются за счет средств банка - приобретателя .

34. Временно управляющие банком, ликвидационная комиссия в течение одного рабочего дня со дня заключения договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка и подписания акта приема-передачи обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка направляют уполномоченному органу, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, копии указанных документов.

35. Информация о проведенной операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка публикуется временно управляющими банком, ликвидационной комиссией в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках.

36. В случае расторжения договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка по инициативе банка-приобретателя, банк-приобретатель:

1) возмещает временно управляющим банком, ликвидационной комиссии расходы, связанные с осуществлением мероприятий по проведению операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка;

2) по акту приема-передачи возвращает временно управляющим банком, ликвидационной комиссии ранее принятые обязательства по гарантируемым депозитам и имуществу банка и соответствующие документы;

3) перечисляет на текущий счет временно управляющих банком, ликвидационной комиссии полученные вознаграждения по кредитам, права требования по которым были приняты.

Глава 3. Порядок проведения операций по одновременной передаче обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам) после утверждения промежуточного ликвидационного баланса

37. Проведение операций по одновременной передаче обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам), за исключением операций, предусмотренных главой 2 настоящих Правил, допускается после утверждения промежуточного ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка и с соблюдением очередности, установленной статьей 74-2 Закона.

Имущество принудительно ликвидируемого банка, за исключением прав требования по дебиторской задолженности в виде кредитов, ликвидационная комиссия передает по цене не ниже его оценочной стоимости.

38. Между банком и ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка заключается договор об одновременной передаче обязательств и имущества на государственном и русском языках, который составляется в двух экземплярах для каждой из сторон.

39. Передача обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка оформляется актом приема-передачи в двух экземплярах. В акте приема-передачи указываются следующие сведения:

1) размер передаваемых обязательств с указанием фамилии, имени, отчества (

при наличии), наименования кредиторов, номеров счетов, на которых учтены обязательства, суммы обязательства, документов, подтверждающих обязательства принудительно ликвидируемого банка перед кредиторами;

2) стоимость передаваемого имущества с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой, оценочной стоимостей имущества, номеров счетов, на которых учтено имущество, документов, подтверждающих право собственности принудительно ликвидируемого банка.

40. Ликвидационная комиссия в течение одного рабочего дня со дня заключения договора об одновременной передаче обязательств и имущества и подписания акта приема-передачи обязательств и имущества направляет уполномоченному органу копии указанных документов.

Глава 4. Заключительное положение

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