

**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

**Правила**

**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 требованиям:

      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 конкурсных заявок.

      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 конкурсными заявками.

      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 конкурсных заявок.

      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 критериев:

      1) размер принимаемых обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка;

      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 конкурсными заявками.

      28. Итоги конкурса оформляются в виде протокола, подписываемого руководителем и членами временно управляющих банком, председателем и членами ликвидационной комиссии.

      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.

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