

Об утверждении Правил осуществления операций по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам)

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 68. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 мая 2009 года № 5660. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 77

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 08.05.2015 № 77 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

В целях реализации статьи 61-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)

П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления операций по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) б а н к у (б а н к а м) .

Сноска. Пункт 1 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных 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, 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*

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления

Агентства Республики Казахстан

по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций

от 27 марта 2009 года № 68

Правила

**осуществления операций по одновременной передаче активов
и обязательств банка в части либо полном размере перед
физическими и (или) юридическими лицами другому (другим)
банку (банкам)**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон), Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", и определяют порядок осуществления операций по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам).

Сноска. Преамбула с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 1. Общие положения

1. Операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) (далее – операция) осуществляются в целях защиты интересов прав кредиторов и депозиторов банка.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) банк-приобретатель – другой банк, с которым заключен договор об одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц другому (другим) банку (банкам) ;

2) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

3) обязательства банка в части либо полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами - обязательства банка по депозитам физических и (или) юридических лиц .

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

3. Банк, осуществляющий операцию и банк (-и) – приобретатель (-и) обеспечивают соблюдение конфиденциальности, неразглашения информации, полученной в связи с рассмотрением предстоящего принятия активов и обязательств банка в части либо полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц банку (-ам) – приобретателю (-ям).

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

4. Допускается передача активов и обязательств банка по депозитам физических и (или) юридических лиц как одному, так и нескольким банкам.

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 2. Порядок осуществления операций

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

5. Банк осуществляет операцию по решению органа управления банка по согласованию с уполномоченным органом.

Активы и обязательства банка в части либо полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц передаются банку (-ам) – приобретателю (-ям) на основании договоров, заключенных с банком.

Сноска. Пункт 5 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

6. Подготовительные мероприятия по осуществлению операций проводятся банком до принятия решения о передаче его органом управления.

Подготовительные мероприятия банка по осуществлению операций в к л ю ч а ю т в с е б я :

1) определение вида и стоимости передаваемых активов банка, при необходимости, их независимая оценка.

Стоимость передаваемых прав требований по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящейся на балансовых и внебалансовых счетах. При осуществлении операции указанная стоимость рассчитывается на согласованную между банком и банком (-ами) – приобретателем (-ями) дату передачи прав требований по дебиторской задолженности ;

2) формирование списка депозиторов банка;

3) расчет пруденциальных нормативов банка и банка (-ов) – приобретателя (-лей) на согласованную между ними дату передачи активов и обязательств банка, с учетом предстоящего осуществления операции.

7. Выбор банка (-ов) – приобретателя (-ей) осуществляется банком самостоятельно, исходя из размеров передаваемых активов и обязательств, с учетом следующих требований, в частности, банк (-и) – приобретатель (-ли):

1) является (-ются) участником (-ами) системы обязательного гарантирования депозитов ;

2) обладает (-ют) лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, проведение банковских заемных операций, кассовых операций;

3) не имеет (-ют) действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом;

4) имеет (-ют) филиалы для обслуживания клиентов банка.

8. Банк в течение месяца с даты принятия его органом управления решения об осуществлении операции представляет в уполномоченный орган следующий пакет документов для согласования ее осуществления:

- 1) совместное заявление банка и банка (-ов) – приобретателя (-лей), подписанное председателями правления или лицами, их замещающими;
- 2) решение органа управления банка об осуществлении операции;
- 3) перечень, виды и предварительный размер передаваемых активов и обязательств банка в части либо полном размере по депозитам физических и (или)
ю р и д и ч е с к и х л и ц ;
- 4) предварительный договор (-ов) между банком и банком (-ами) – приобретателем (-ями) об осуществлении операции, с указанием даты и условий
е е о с у щ е с т в л е н и я ;

5) расчет пруденциальных нормативов банка и банка (-ов) – приобретателя (-лей) на согласованную между ними дату осуществления операции.

В случае необходимости уполномоченный орган запрашивает дополнительную информацию.

Сноска. Пункт 8 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

9. Уполномоченный орган рассматривает пакет документов, предусмотренных пунктом 8 настоящих Правил, в месячный срок с момента их получения.

Информация о результатах согласования доводится уполномоченным органом до банка и банка (-ов) – приобретателя (-ей) в письменном виде.

10. Основаниями для отказа в согласовании осуществления операции являются :

- 1) несоответствие банка (-ов) – приобретателя (-ей) требованиям, установленным пунктом 7 настоящих Правил;
- 2) несоответствие пакета документов требованиям, установленным пунктом 8 настоящих Правил.

11. Передача обязательств банка осуществляется с согласия депозиторов и (или) кредиторов банка. В целях получения согласия депозиторов и кредиторов банком публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств банка в части либо в полном размере. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, с указанием сроков представления возражений и адреса, по которому они принимаются.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) кредиторов банка в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора и (или) кредитора на передачу обязательств.

Расходы, связанные с публикацией объявления об осуществлении операции,

осуществляются за счет средств банка.

Банк публикует объявление о проведении операции при наличии ее согласования с уполномоченным органом.

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

12. По истечении десяти календарных дней со дня публикации объявления об осуществлении операции, банком формируется список депозиторов и (или) кредиторов, согласных на передачу их обязательств другому (другим) банку (банкам) и отказавшихся от нее.

Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

13. Банк осуществляет операцию после проведения мероприятий, предусмотренных пунктами 11 и 12 настоящих Правил.

14. Передача активов и обязательств банка в части либо полном размере по депозитам физических и (или) юридических лиц банку (-ам) – приобретателю (-ям), 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, перечень и виды передаваемых активов банка с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой, оценочной стоимости, номера счетов, на которых учтены активы банка, документов, подтверждающих право собственности банка;

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) размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, 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.

Сноска. Пункт 14 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

15. Копии заключенного (-ых) договора (-ов) между банком и банком (-ами) – приобретателем (-ями) об осуществлении операции и акта приема-передачи представляются в уполномоченный орган в течение семи дней со дня полной передачи активов и обязательств банка в части либо полном размере по депозитам физических и юридических лиц.

16. Расходы, связанные с проведением операции, за исключением расходов, предусмотренных пунктом 11 настоящих Правил, осуществляются за счет средств банка (-ов) приобретателя (-ей).

Сноска. Пункт 16 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 195 (порядок введения в действие см. п. 2).

17. Информация об осуществленной операции публикуется банком в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках.

Глава 3. Заключительное положение

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