

**Об утверждении Правил выбора исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 51. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 мая 2009 года № 5664.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с пунктом 3 статьи 74-1, частью двенадцатой пункта 5 статьи 74-5 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) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. Утвердить прилагаемые Правила выбора исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

3. Департаменту ликвидации финансовых организаций (Жумабаева З.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 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 Кожаметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова

Утверждены  
постановлением Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового  
рынка и финансовых организаций  
от 27 марта 2009 года № 51

**Правила выбора исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан**

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 74-1, частью двенадцатой пункта 5 статьи 74-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и определяют порядок выбора исламского банка, филиала исламского

банка-нерезидента Республики Казахстан и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия:

1) депозитор – клиент ликвидируемого исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, заключивший договор об инвестиционном депозите;

2) инвестиционный депозит – деньги, передаваемые клиентом исламскому банку, филиалу исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, на определенный срок без гарантии их возврата в номинальном выражении, с условием выплаты по нему дохода в зависимости от результатов использования переданных денег в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите;

3) исламский банк – банк второго уровня, осуществляющий банковскую деятельность, предусмотренную главой 4-1 Закона о банках, на основании лицензии уполномоченного органа;

4) принимающий исламский банк – исламский банк, филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, выбранные ликвидационной комиссией для передачи им имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан;

5) ликвидационная комиссия – орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения о принудительной ликвидации исламского банка, принудительном прекращении деятельности филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан либо назначаемый исламским банком, филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан при получении разрешения на их добровольную ликвидацию (добровольное прекращение), осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан в ходе процедуры ликвидации (принудительного прекращения деятельности) в целях завершения дел исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и обеспечения расчетов с его кредиторами;

6) ликвидируемый исламский банк – исламский банк, находящийся в процессе принудительной либо добровольной ликвидации, филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, находящийся в процессе принудительного либо добровольного прекращения деятельности;

7) имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка – имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательства по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан;

8) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

**Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3. Основанием для передачи имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка в соответствии с настоящими Правилами является вступившее в законную силу решение суда о принудительной ликвидации исламского банка либо разрешение уполномоченного органа на добровольную ликвидацию исламского банка.

**Сноска. В пункт 3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 2. Порядок выбора исламского банка, которому передаются имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка**

4. Ликвидационная комиссия не позднее пятнадцати рабочих дней с даты ее назначения направляет исламским банкам предложение о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка.

5. Исламские банки, желающие принять имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, в течение пятнадцати рабочих дней с даты получения предложения представляют ликвидационной комиссии заявление о намерении принять имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, составленное в произвольной форме.

6. Ликвидационная комиссия не позднее тридцати рабочих дней с даты направления предложения осуществляет выбор исламского банка из числа исламских банков,

подавших заявление о намерении принять имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка и соответствующих следующим требованиям:

1) соблюдение пруденциальных нормативов на дату направления предложения о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;

2) отсутствие санкций, примененных уполномоченным органом в течение последних двенадцати месяцев до даты направления предложения о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;

3) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 46, статьей 47-1 Закона о банках, на дату направления предложения о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;

4) безубыточная деятельность исламского банка по итогам последнего заверченного финансового года;

5) наличие лицензии на прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц.

При выборе исламского банка ликвидационной комиссией также учитываются дополнительные условия, предлагаемые исламским банком, желающим принять имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, и являющиеся наиболее выгодными для депозиторов.

**Сноска. Пункт 6 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7. Решение ликвидационной комиссии о выборе исламского банка, которому будут переданы имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, принимается простым большинством голосов членов ликвидационной комиссии. При равенстве голосов голос председателя ликвидационной комиссии является решающим.

Решение ликвидационной комиссии оформляется протоколом ликвидационной комиссии и в течение пяти рабочих дней со дня его принятия направляется на утверждение в уполномоченный орган.

8. После утверждения решения о выборе исламского банка ликвидационная комиссия принимает меры по опубликованию информации о выборе исламского банка, которому будут переданы имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, в республиканских периодических печатных изданиях на государственном, русском и английском языках.

### **Глава 3. Порядок передачи исламскому банку имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка**

9. Передача имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка принимающему исламскому банку осуществляется ликвидационной комиссией на основании соглашения о передаче, заключаемого между ликвидационной комиссией и принимающим исламским банком, и акта приема-передачи.

10. Соглашение о передаче имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка заключается в письменной форме и включает в себя следующие условия:

- 1) перечень и количество передаваемых договоров об инвестиционном депозите;
- 2) количество и наименование имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, с указанием правоустанавливающих документов по ним;
- 3) перечень обязательств по инвестиционным депозитам, подлежащих передаче исламскому банку;
- 4) дата передачи имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;
- 5) порядок и сроки передачи документов по передаваемым договорам об инвестиционном депозите.

11. После подписания соглашения о передаче имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка ликвидационная комиссия на основании акта приема-передачи передает принимающему исламскому банку в порядке, сроки и на условиях, согласованных сторонами в указанном соглашении о передаче, оригиналы и копии документов, относящихся к передаваемому имуществу и обязательствам ликвидируемого исламского банка.

12. В акте приема-передачи имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка указываются следующие сведения:

1) полное наименование принимающего банка и ликвидируемого исламского банка (в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) исламских банков, со справкой об учетной регистрации (перерегистрации) филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан);

2) зарегистрированное (в соответствии со справками о государственной регистрации (перерегистрации) исламских банков, со справками об учетной регистрации (перерегистрации) филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) или фактическое место нахождения принимающего исламского банка и ликвидируемого исламского банка;

3) номер и дата выдачи лицензии принимающего исламского банка на проведение банковских и иных операций исламского банка, включая прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;

4) фамилия, имя, отчество (при наличии) первого руководителя правления и главного бухгалтера принимающего исламского банка (руководящего работника филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и главного бухгалтера принимающего филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан),

председателя и главного бухгалтера ликвидационной комиссии ликвидируемого исламского банка;

5) список депозиторов, с указанием следующей информации:

номер и дата заключения договора об инвестиционном депозите;

перечень правоустанавливающих документов на передаваемое имущество, договоров страхования (страховых полисов) на указанное имущество (в случае его страхования), бухгалтерских и иных документов, идентифицирующих собственника имущества, за счет денег которого было приобретено имущество;

по физическим лицам:

фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения депозитора;

номер банковского счета в ликвидируемом исламском банке (при наличии);

индивидуальный идентификационный номер;

наименование и номер документа, удостоверяющего личность депозитора, сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;

адрес и (или) фактическое место жительства депозитора;

по юридическим лицам:

наименование депозитора;

номер банковского счета в ликвидируемом исламском банке (при наличии);

бизнес - идентификационный номер;

номер и дата выдачи свидетельства о государственной (пере)регистрации юридического лица, лицензии;

место нахождения юридического лица;

а также иные сведения, которые относятся к имуществу и обязательствам ликвидируемого исламского банка.

**Сноска. Пункт 12 с изменениями внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.03.2010 № 50 (вводятся в действие с 01.01.2012); от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

13. Акт приема-передачи составляется ликвидационной комиссией в трех экземплярах по одному экземпляру для принимающего исламского банка, ликвидационной комиссии, уполномоченного органа, подписывается председателем и главным бухгалтером ликвидационной комиссии, первым руководителем правления и главным бухгалтером принимающего исламского банка (руководящим работником филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и главным бухгалтером принимающего филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) и заверяется оттиском печати принимающего исламского банка и ликвидируемого исламского банка.

Сноска. Пункт 13 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Ликвидационная комиссия представляет акт приема-передачи в уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня его подписания.

15. Днем передачи имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка принимающему исламскому банку считается дата подписания акта приема-передачи.

16. Со дня подписания акта приема-передачи обязательства ликвидируемого исламского банка перед депозиторами считаются прекращенными.

17. Принимающий исламский банк письменно уведомляет депозиторов о состоявшейся передаче имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка.

18. Принимающий исламский банк по согласованию с депозитором(ами) принимает решение:

1) о дальнейшем управлении имуществом, приобретенным за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, с заключением соответствующего договора;

2) о досрочном возврате инвестиционного депозита.

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

Сноска. В пункт 19 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).