

**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 Кожахметова 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 завершенного 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).

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