



Об утверждении Правил осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 9. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 февраля 2019 года № 18303.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 176 "Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение банковских операций, другому (другим) банку (банкам)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5770, опубликовано 2 октября 2009 года в газете "Юридическая газета" № 150 (1747));

2) пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 93 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора

финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11670, опубликовано 30 июля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

3. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 января 2019 года № 9

Правила осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в

законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и определяют порядок осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю.

2. Понятия, используемые в Правилах:

1) операция по передаче активов и обязательств - операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка либо банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации, банку-приобретателю;

2) потенциальный банк-приобретатель - банк второго уровня, принявший предложение об участии в операции по передаче всех или части активов и обязательств банка;

3) временная администрация - временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) на стадии консервации либо временная администрация (временный администратор) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации;

4) 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 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Порядок осуществления временной администрацией передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю

3. Операция по передаче активов и обязательств осуществляется временной администрацией по решению уполномоченного органа.

4. Для проведения операции по передаче активов и обязательств временная администрация осуществляет поиск потенциального банка-приобретателя путем направления в банки второго уровня, соответствующие требованиям пункта 7 Правил, письма-предложения об участии в проведении операции по передаче активов и обязательств с грифом "Строго конфиденциально".

В письме указывается предполагаемый размер передаваемых активов и обязательств неплатежеспособного банка.

5. Банки второго уровня, получившие письмо-предложение временной администрации об участии в проведении операции по передаче активов и обязательств, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения направляют временной администрации ответ с указанием согласия или отказа в принятии участия в проведении операции по передаче активов и обязательств с грифом "Строго конфиденциально".

При согласии на участие в проведении операции по передаче активов и обязательств потенциальными банками-приобретателями в ответе указывается процентное соотношение принимаемых активов к принимаемым обязательствам.

6. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока предоставления ответа банками временная администрация рассматривает представленные потенциальными банками-приобретателями в произвольной форме заявки на участие в проведении операции по передаче активов и обязательств (далее - заявка) и по результатам их рассмотрения:

1) осуществляет выбор банка - приобретателя (банков - приобретателей), соответствующего (соответствующих) требованиям пункта 7 Правил, который оформляется протокольным решением;

2) подписывает с потенциальным банком-приобретателем (потенциальными банками - приобретателями) соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности участия в проведении операции по передаче активов и обязательств.

7. 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, юридических лиц, проведение банковских заемных операций, кассовых операций;

3) обеспечивает выполнение пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных для банков, на последнюю отчетную дату и с учетом предстоящей операции по передаче активов и обязательств;

4) имеет филиалы для обслуживания клиентов неплатежеспособного банка;

5) не имеет действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года, действующих мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных уполномоченным органом, на дату подачи заявки.

Сноска. Пункт 7 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. При наличии одной заявки банком-приобретателем признается потенциальный банк - приобретатель, соответствующий требованиям пункта 7 Правил.

При наличии двух и более заявок временная администрация признает победителем потенциальный банк - приобретатель, предложивший минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами и активами.

В случае наличия двух и более потенциальных банков - приобретателей, предложивших одинаковое минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами и активами, временная администрация выбирает потенциальный банк - приобретатель с наибольшим размером активов на последнюю отчетную дату.

Если выбранный потенциальный банк - приобретатель сообщает о возможности принятия только части обязательств, то временная администрация осуществляет дополнительный выбор среди других потенциальных банков - приобретателей, следующих за выбранным потенциальным банком - приобретателем, исходя из величины размера активов на последнюю отчетную дату в порядке убывания.

Потенциальному банку-приобретателю, сообщившему о возможности принятия только части обязательств, не передаются обязательства, которые одновременно являются активами данного банка-приобретателя.

9. В случае отказа потенциального банка-приобретателя от участия в дополнительном выборе банка-приобретателя временная администрация оформляет протокольное решение.

Решение о выборе двух и более банков-приобретателей оформляется протокольным решением временной администрации.

10. Стоимость передаваемых прав требований по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящейся на балансовых и внебалансовых счетах.

При осуществлении операции по передаче активов и обязательств стоимость активов и размеры обязательств неплатежеспособного банка рассчитываются на дату передачи активов и обязательств, согласованную временной администрацией и банком - приобретателем (банками-приобретателями).

В случае, если размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам превышает размер имущества неплатежеспособного банка, то временная администрация в соответствии с пунктом 3 статьи 61-11 Закона о банках обращается в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, для восполнения возникшей разницы в срок, установленный временной администрацией.

11. По инициативе банка - приобретателя (банков - приобретателей) проводится оценка передаваемых активов неплатежеспособного банка с оплатой услуг оценщика банком - приобретателем (банками - приобретателями).

12. Расходы, связанные с проведением операции по передаче активов и обязательств осуществляются за счет средств банка-приобретателя (банков-приобретателей).

13. Договор об одновременной передаче активов и обязательств подписывается временной администрацией и банком – приобретателем в 4 (четыре) экземплярах (2 (два) на казахском и 2 (два) на русском языках) с приложением передаточного акта.

14. При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции по передаче активов и обязательств в нем указываются следующие сведения:

1) размер и перечень передаваемых активов неплатежеспособного банка с указанием наименования, инвентарного номера (при наличии), балансовой стоимости, номеров банковских счетов, на которых учтены активы неплатежеспособного банка, документов, подтверждающих право собственности неплатежеспособного банка;

2) стоимость и перечень передаваемых прав требований по банковским займам с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) заемщика-физического лица, наименования заемщика-юридического лица, основного долга по займам, дат заключения и номеров договоров банковских займов, срока действия договоров банковских займов, ставок вознаграждения по банковским займам, начисленных и полученных банком сумм вознаграждения по банковским займам;

3) размер передаваемых обязательств, в том числе перечень депозитов с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) депозиторов-физических лиц, наименования депозиторов-юридических лиц, номеров банковских 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;

4) размер и перечень обязательств перед иными кредиторами с указанием информации по кредиторам - физическим и юридическим лицам;

5) перечень передаваемых баз данных (в том числе архивных хранилищ документов в бумажной форме), в которых содержится информация о клиентах, их операциях и операциях неплатежеспособного банка, первичные документы, история взаимоотношений с клиентами и иная информация, необходимая для надлежащего исполнения прав и обязательств по принимаемым активам и обязательствам.

15. После проведения операции по передаче активов и обязательств временная администрация в течение одного рабочего дня представляет в уполномоченный орган копии договора с банком - приобретателем (банками - приобретателями), передаточного акта.

16. Объявление о передаче активов и обязательств публикуется временной администрацией, неплатежеспособным банком, банком -приобретателем, уполномоченным органом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения операции по передаче активов и обязательств в соответствии с пунктом 7 статьи 61-11 Закона о банках.

17. В случае невозможности осуществления операции по передаче активов и обязательств другому (другим) банку (банкам), временная администрация вносит в уполномоченный орган предложение о проведении операции по передаче активов и обязательств банка стабилизационному банку.

Глава 3. Порядок осуществления временной администрацией передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю

18. Решение о проведении операции по передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, принимается временной администрацией.

19. Временная администрация в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских и иных операций принимает решение о проведении операции по передаче активов и обязательств и обращается в уполномоченный орган для согласования вопроса о проведении операции по передаче активов и обязательств с представлением следующей информации:

1) размер предполагаемых к передаче обязательств и стоимость активов банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, их описание с указанием документов, подтверждающих обязательства, права требования по дебиторской задолженности, а также право собственности банка, лишённого лицензии

на проведение всех банковских и иных операций, на предполагаемые к передаче активы;

2) проект договора об одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций;

3) максимально допустимый размер соотношения передаваемых активов к передаваемым обязательствам.

Не подлежат включению в перечень активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, предназначенных для передачи, деньги, поступившие на закрытые счета лиц, ранее являвшихся его клиентами, а также на счета клиентов банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, после лишения его лицензии на проведение всех банковских и иных операций в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках.

По запросу уполномоченного органа временная администрация представляет имеющиеся документы, связанные с проведением операции по передаче активов и обязательств.

20. Срок согласования либо отказа в согласовании уполномоченным органом вопроса о проведении временной администрацией операции по передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, не превышает 10 (десяти) рабочих дней.

21. Положения пунктов 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 и 17 Правил распространяются на случаи проведения временной администрацией операции по передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций.