

**Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 31. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 марта 2020 года № 20241.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.07.2021 № 80 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с частью второй пункта 1 статьи 52-14, частью второй пункта 1 статьи 60, частью третьей пункта 1 статьи 69, частью четвертой пункта 3 статьи 74-5 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 1) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.07.2021 № 80 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента

Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.07.2021 № 80 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту банковского регулирования в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

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

4. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций 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 курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной экономики  
Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство цифрового развития, инноваций и  
аэрокосмической промышленности  
Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Утверждены постановлением  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 30 марта 2020 года № 31

**Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов**

**Сноска. Правила - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.07.2021 № 80 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, (далее – Правила) разработаны в соответствии с частью второй пункта 1 статьи 52-14, частью второй пункта 1 статьи 60, частью третьей пункта 1 статьи 69, частью четвертой пункта 3 статьи 74-5 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), подпунктом 1) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах" (далее – Закон о государственных услугах), пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях" (далее –

Закон о разрешениях) и определяют порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган, услугодатель) разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

2. Особенности добровольной реорганизации и ликвидации межгосударственных банков определяются международными договорами (соглашениями) о создании данных банков и их учредительными документами.

## **Глава 2. Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) и конвертацию банка в исламский банк либо отказа в выдаче разрешений**

3. Банк (банковский холдинг) (далее - банк (банковский холдинг) или услугополучатель) для получения разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) (далее – разрешение на добровольную реорганизацию, государственная услуга) направляет в уполномоченный орган посредством веб-портала "электронного правительства" [www.egov.kz](http://www.egov.kz) (далее – портал) ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) по форме согласно приложению 1 к Правилам или заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк по форме согласно приложению 2 к Правилам.

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги, включающий характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги изложены в стандарте государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)" согласно приложению 3 к Правилам.

При направлении услугополучателем ходатайства или заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

4. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления ходатайства о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) или заявления о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк осуществляет их прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее –

ответственное подразделение). При поступлении ходатайства или заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием ходатайств или заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

5. Работник ответственного подразделения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня регистрации ходатайства о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) или заявления о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк проверяет полноту представленных документов.

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в срок, указанный в части первой настоящего пункта, готовит и направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении ходатайства о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) или заявления о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк посредством портала в "личный кабинет" услугополучателя.

6. После установления факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 40 (сорока) календарных дней рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения об отказе в оказании государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения услугополучателем уведомления о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги

По результатам рассмотрения документов, представленных услугополучателем, заслушивания ответственное подразделение готовит и направляет на рассмотрение Правления услугодателя проект постановления Правления услугодателя о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга). Правление услугодателя принимает решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга).

Работник ответственного подразделения в течение 4 (четырёх) календарных дней после получения ответственным подразделением постановления Правления услугодателя (в пределах срока оказания государственной услуги), направляет в "личный кабинет" услугополучателя через портал уведомление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо мотивированный ответ об отказе в предоставлении государственной услуги в форме электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью уполномоченного лица услугодателя с приложением электронных копий постановления Правления и соответствующего разрешения (при принятии решения о выдаче разрешения).

При наличии оснований для отказа в оказании государственной услуги, срок рассмотрения заявления может быть продлен мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления, о чем извещается услугополучатель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7. При наличии замечаний к документам, представленным для получения разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга), разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк, уполномоченный орган направляет банку (банковскому холдингу) письмо с указанием данных замечаний посредством почтовой, факсимильной связи, электронной почты и (или) посредством портала с указанием срока для их устранения.

Банк (банковский холдинг) устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы в срок, установленный уполномоченным органом в направленном письме.

В случае неустранения услугополучателем замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок, уполномоченный орган отказывает в выдаче разрешения.

8. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

9. В случае добровольной реорганизации банка путем преобразования в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, банк после принятия общим собранием акционеров решения о его добровольной реорганизации:

1) принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в порядке, предусмотренном главой 5 Правил, а также по возврату депозитов юридических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) осуществляет меры по досрочному исполнению обязательств по ранее заключенным договорам банка либо расторжению данных договоров.

После проведения мероприятий, указанных в части первой настоящего пункта, реорганизуемый банк обращается в уполномоченный орган с ходатайством о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка путем преобразования в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с приложением подтверждающих документов, в том числе договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку или филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, являющемуся участником системы обязательного гарантирования депозитов.

10. Документы, указанные в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, заверяются подписями должностных лиц банка, обладающих правом подписи таких документов.

### **Глава 3. Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банка**

11. Банк для получения разрешения на добровольную ликвидацию банка (далее - разрешение на добровольную ликвидацию банка, государственная услуга) направляет в уполномоченный орган посредством портала ходатайство о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка по форме согласно приложению 4 к Правилам.

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги, включающий характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги изложены в стандарте государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную ликвидацию банка, добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан" согласно приложению 5 к Правилам (далее – Стандарт по ликвидации).

При направлении услугополучателем заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

12. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления ходатайства о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение. При поступлении ходатайства услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни

согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием ходатайств осуществляется следующим рабочим днем.

13. Работник ответственного подразделения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня регистрации ходатайства о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка проверяет полноту представленных документов.

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в срок, указанный в части первой настоящего пункта, готовит и направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка посредством портала в "личный кабинет" услугополучателя.

14. После установления факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 40 (сорока) календарных дней рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения об отказе в оказании государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения услугополучателем уведомления о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги

По результатам рассмотрения документов, представленных услугополучателем, заслушивания ответственное подразделение готовит и направляет на рассмотрение Правления услугодателя проект постановления Правления услугодателя о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на добровольную ликвидацию банка. Правление услугодателя принимает решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на добровольную ликвидацию банка.

Работник ответственного подразделения в течение 4 (четырёх) календарных дней после получения ответственным подразделением постановления Правления услугодателя (в пределах срока оказания государственной услуги), направляет в "личный кабинет" услугополучателя через портал уведомление о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка либо мотивированный ответ об отказе в предоставлении государственной услуги в форме электронного документа,

подписанного электронной цифровой подписью уполномоченного лица услугодателя, с приложением электронных копий постановления Правления и соответствующего разрешения (при принятии решения о выдаче разрешения).

При наличии оснований для отказа в оказании государственной услуги, срок рассмотрения заявления может быть продлен мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления, о чем извещается услугополучатель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 14 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

15. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

16. Ходатайство о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка направляется в уполномоченный орган после осуществления возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк или филиал банк-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, в порядке, предусмотренном главой 5 Правил.

17. При получении разрешения на добровольную ликвидацию банк возвращает ранее выданный оригинал лицензии на право осуществления банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в силу данного решения уполномоченного органа (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажном виде).

#### **Глава 4. Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан**

18. Банк-нерезидент Республики Казахстан для получения разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (далее - добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, государственная услуга) направляет в уполномоченный орган посредством портала ходатайство о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 6 к Правилам.

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги, включающий характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги изложены в Стандарте по ликвидации.

При направлении услугополучателем заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

19. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления ходатайства о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение. При поступлении ходатайства услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием ходатайств осуществляется следующим рабочим днем.

20. Работник ответственного подразделения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня регистрации ходатайства о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан проверяет полноту представленных документов.

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах об учетной регистрации филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в срок, указанный в части первой настоящего пункта, готовит и направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан посредством портала в "личный кабинет" услугополучателя.

21. После установления факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 40 (сорока) календарных дней рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения об отказе в оказании государственной услуги. Заслушивание

проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения услугополучателем уведомления о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги

По результатам рассмотрения документов, представленных услугополучателем, заслушивания ответственного подразделения готовит и направляет на рассмотрение Правления услугодателя проект постановления Правления услугодателя о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан. Правление услугодателя принимает решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Работник ответственного подразделения в течение 4 (четырёх) календарных дней после получения ответственным подразделением постановления Правления услугодателя (в пределах срока оказания государственной услуги), направляет в "личный кабинет" услугополучателя через портал уведомление о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан либо мотивированный ответ об отказе в предоставлении государственной услуги в форме электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью уполномоченного лица услугодателя, с приложением электронных копий постановления Правления и соответствующего разрешения (при принятии решения о выдаче разрешения).

При наличии оснований для отказа в оказании государственной услуги, срок рассмотрения заявления может быть продлен мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления, о чем извещается услугополучатель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 21 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

22. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

23. Ходатайство о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан направляется в уполномоченный орган после осуществления возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики

Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов , в порядке, предусмотренном главой 5 Правил.

24. При получении разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан филиал банка-нерезидента Республики Казахстан возвращает ранее выданный оригинал лицензии на право осуществления банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в силу данного решения уполномоченного органа (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажном виде).

#### **Глава 5. Порядок возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов**

25. После принятия общим собранием акционеров банка решения о его добровольной ликвидации или решения соответствующего органа банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов

26. Подготовительные мероприятия по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, включают в себя:

1) определение суммы обязательств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по депозитам физических лиц;

2) публикацию объявления о предстоящем возврате депозитов физических лиц либо их переводе в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, не менее чем в 2 (двух) республиканских периодических печатных изданиях и на интернет-ресурсе банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на казахском и русском языках;

3) размещение объявления о предстоящем возврате депозитов физических лиц либо их переводе в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, в месте, доступном для обозрения клиентами банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

27. Прием заявлений о возврате депозитов физических лиц либо их переводе в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, по выбору банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня публикации объявления.

Возврат депозитов физических лиц осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня представления заявления о возврате депозита.

Отсутствие письменного возражения депозиторов в срок, указанный в части первой настоящего пункта, рассматривается как согласие депозитора на перевод депозита.

28. Банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня истечения срока, указанного в части первой пункта 27 Правил, формирует списки депозиторов - физических лиц, представивших заявление о переводе депозита, а также не обратившихся за получением депозита либо не представивших заявление о переводе депозита в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, с указанием суммы депозита, начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по депозиту, и направляет предложение банкам или филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан о приеме депозитов физических лиц.

В предложении указываются общая сумма депозитов, в том числе начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по депозиту, а также общее количество депозиторов - физических лиц в разрезе филиалов банка или дополнительных помещений филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Банки или филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, желающие принять депозиты физических лиц, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления предложения о приеме депозитов физических лиц представляют банку или филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан заявление о намерении принять депозиты физических лиц, составленное в произвольной форме.

29. Банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты направления предложения осуществляет выбор банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, из числа подавших заявление о намерении принять депозиты физических лиц, и соответствующих следующим требованиям:

- 1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;
- 2) имеет действующую лицензию уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, проведение кассовых операций ;
- 3) соблюдает пруденциальные нормативы в течение 3 (трех) последних календарных месяцев, а также с учетом суммы принимаемых депозитов физических лиц;

4) не имеет действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 46, статьей 47-1 Закона о банках, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями четвертой, пятой, шестой, седьмой, восьмой, девятой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях" на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов, примененных уполномоченным органом к банку, крупному участнику (банковскому холдингу) и (или) руководящему работнику банка, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) руководящему работнику филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

5) имеет филиалы либо дополнительные помещения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для обслуживания депозиторов добровольно ликвидируемого банка либо добровольно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

30. Решение о выборе банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, являющихся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, направляется на рассмотрение в уполномоченный орган.

Уполномоченный орган в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления документов в письменном виде доводит до сведения банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан результаты рассмотрения решения банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

По запросу уполномоченного органа банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан представляет информацию, касающуюся перевода депозитов физических лиц.

31. Перевод депозитов физических лиц, а также соответствующих документов (договоров и других документов) осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней со дня рассмотрения уполномоченным органом решения банка или филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на основании договора о переводе депозитов физических лиц, заключаемого между добровольно ликвидируемым банком, добровольно прекращающим деятельность филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и другим банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, являющимся участником системы обязательного гарантирования депозитов, и акта приема-передачи депозитов физических лиц, составленного в 2 (двух) экземплярах.

32. При оформлении акта приема-передачи депозитов физических лиц в нем указываются следующие сведения:

1) размер обязательств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по депозитам физических лиц на дату перевода;

2) список депозиторов - физических лиц в разрезе филиалов добровольно ликвидируемого банка, в разрезе дополнительных помещений добровольно

прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, который содержит следующую информацию:

индивидуальный идентификационный код (номер банковского счета) депозитора; фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения депозитора;

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

индивидуальный идентификационный номер;

юридический адрес, место жительства депозитора;

дата заключения и номер договора банковского счета и (или) банковского вклада, срок действия договора;

ставки вознаграждения по депозиту;

сумма депозита, а также начисленные и полученные депозитором суммы вознаграждения по депозиту;

3) количество передаваемых дел (документов).

33. Добровольно ликвидируемый банк, добровольно прекращающий деятельность филиал банка-нерезидента Республики Казахстан несет все расходы, связанные с переводом депозитов физических лиц и производит начисление вознаграждения по депозитам, включая дату перевода депозитов физических лиц.

34. Добровольно ликвидируемый банк, добровольно прекращающий деятельность филиал банка-нерезидента Республики Казахстан в течение 1 (одного) рабочего дня со дня подписания акта приема-передачи депозитов физических лиц направляет уполномоченному органу, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, копии акта приема-передачи депозитов физических лиц и договора о переводе депозитов физических лиц.

35. Банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в который были переведены депозиты физических лиц, в месячный срок заключает договоры банковского счета и (или) банковского вклада с физическими лицами, депозиты которых были ему переданы.

36. Информация о переводе депозитов физических лиц публикуется добровольно ликвидируемым банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, добровольно прекращающим свою деятельность, в республиканских периодических печатных изданиях на казахском и русском языках.

## **Глава 6. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг**

37. Обжалование решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменном виде.

Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится вышестоящим должностным лицом услугодателя, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

Подтверждением принятия жалобы является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии услугодателя с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информация о порядке обжалования предоставляется по телефону Единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из "личного кабинета" доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Жалоба услугополучателя по вопросам оказания государственных услуг, поступившая в адрес услугодателя, рассматривается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

**Сноска. Пункт 37 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

38. В жалобе указываются:

1) полное наименование, почтовый адрес, бизнес-идентификационный номер услугополучателя;

2) наименование услугодателя и (или) фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностного лица решение, действие (бездействие) которого (которых) обжалуется (обжалуются);

3) обстоятельства, на которых лицо, подающее жалобу, основывает свои требования и доказательства;

4) исходящий номер и дата подачи жалобы;

5) перечень прилагаемых к жалобе документов.

Жалоба подписывается услугополучателем либо лицом, являющимся его представителем.

**Сноска. Пункт 38 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

39. Если иное не предусмотрено законом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

**Сноска. Пункт 39 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 3 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Приложение 1 к Правилам  
выдачи разрешения на  
добровольную реорганизацию  
банка (банковского холдинга)  
либо отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
конвертацию банка в исламский  
банк и отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
добровольную ликвидацию  
банков, выдачи разрешения на  
добровольное прекращение  
деятельности филиала банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
а также возврата депозитов  
физических лиц, их перевода в  
другой банк или филиал банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
являющиеся участниками  
системы обязательного  
гарантирования депозитов  
Форма  
Председателю  
уполномоченного органа  
Республики Казахстан

**Ходатайство о получении разрешения на проведение  
добровольной реорганизации банка (банковского холдинга)**

---

(наименование банка (банковского холдинга))

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров (участников)  
банка (банковского холдинга) № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года,

---

(место проведения)

выдать разрешение на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)  
посредством (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования)

---

(нужное подчеркнуть)

---

(наименования юридических лиц, образующихся в результате реорганизации банка (банковского холдинга))

Банк (банковский холдинг) полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и сведений, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них):

---

Лицо, уполномоченное акционерами (участниками) банка (банковского холдинга) на подписание ходатайства (фамилия, имя, отчество (при наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения указанных полномочий).

---

(подпись)

Приложение 2 к Правилам  
выдачи разрешения на  
добровольную реорганизацию  
банка (банковского холдинга)  
либо отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
конвертацию банка в исламский  
банк и отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
добровольную ликвидацию  
банков, выдачи разрешения на  
добровольное прекращение  
деятельности филиала банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
а также возврата депозитов  
физических лиц, их перевода в  
другой банк или филиал банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
являющиеся участниками  
системы обязательного  
гарантирования депозитов  
Форма  
Председателю  
уполномоченного органа  
Республики Казахстан

**Заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в  
форме конвертации в исламский банк**

---

(наименование банка)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров банка № \_\_\_\_  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_

(место проведения) выдать разрешение на добровольную реорганизацию банка в форме  
конвертации в исламский банк \_\_\_\_\_

---

(наименование исламского банка, образующегося в результате конвертации банка)

Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов  
и сведений, а также своевременное представление уполномоченному органу  
дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением  
заявления.

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую  
законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов,  
количество экземпляров и листов по каждому):

---

Лицо, уполномоченное акционерами банка на подписание заявления (фамилия, имя,  
отчество (при его наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения  
указанных полномочий).

---

подпись

Приложение 3 к Правилам  
выдачи разрешения на  
добровольную реорганизацию  
банка (банковского холдинга)  
либо отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
конвертацию банка в исламский  
банк и отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
добровольную ликвидацию  
банков, выдачи разрешения на  
добровольное прекращение  
деятельности филиала банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
а также возврата депозитов  
физических лиц, их перевода в  
другой банк или филиал банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
являющиеся участниками  
системы обязательного  
гарантирования депозитов

## Стандарт государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (далее – портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 2 (двух) месяцев со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги с приложением копии постановления Правления услугодателя. Форма результата оказания услуги : электронная
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Бесплатно
7.	График работы	1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги

		осуществляется следующим рабочим днем).
		<p>Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги по выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) по форме согласно приложению 1 к Правилам в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) лица, уполномоченного акционерами (участниками) услугополучателя на подписание ходатайства;</li><li>2) электронная копия решения высшего органа услугополучателя о его добровольной реорганизации, содержащая информацию о лице, уполномоченном на подачу ходатайства;</li><li>3) электронные копии документов, описывающих предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации услугополучателя;</li><li>4) электронная копия финансового прогноза последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс услугополучателя после его добровольной реорганизации и (или) юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации услугополучателя;</li><li>5) электронная копия договора о присоединении, подписанного первыми руководителями исполнительных органов реорганизуемых банков (прилагается в случае получения разрешения на добровольную реорганизацию в форме присоединения);</li></ol>

8.	<p>Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги</p>	<p>б) электронная копия договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку или филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан (прилагается в случае получения разрешения на добровольную реорганизацию в форме преобразования в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций).</p> <p>Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги по выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк по форме согласно приложению 2 к Правилам в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП лица, уполномоченного акционерами услугополучателя на подписание заявления;</li> <li>2) электронная копия решения общего собрания акционеров банка о добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк, содержащего информацию о лице, уполномоченном на подачу заявления;</li> <li>3) электронная копия плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк, соответствующего требованиям статьи 52-15 Закона о банках;</li> <li>4) электронная копия бизнес-плана на период конвертации банка в исламский банк и последующие 3 (три) года после получения лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка с учетом требований согласно приложению к настоящему Стандарту государственной услуги.</li> </ol> <p>Основания для отказа в оказании государственной услуги по выдаче</p>
----	---	---

9.

Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан

разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования:

- 1) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых услугополучателей;
- 2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов депозиторов;
- 3) нарушение в результате предполагаемой реорганизации пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;
- 4) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции:

Основания для отказа в оказании государственной услуги по выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк:

- 1) неустранение замечаний услугодателя по представленным документам в установленный им срок;
- 2) несоответствие плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк требованиям, предусмотренным статьей 52-15 Закона о банках;
- 3) несоответствие бизнес-плана требованиям, предусмотренным подпунктом 4) пункта 2 статьи 52-14 Закона о банках, приложением к настоящему Стандарту государственной услуги;
- 4) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк предполагает ухудшение финансового состояния банка вследствие его конвертации в исламский банк;
- 5) нарушение банком и (или) банковским конгломератом пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к

		<p>соблюдению норм и лимитов и (или) наличие у банка административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях", в течение 3 (трех) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк;</p> <p>б) нарушение в результате предполагаемой конвертации банка в исламский банк интересов депозиторов банка.</p>
10.	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме</p>	<p>Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя.</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя.</p> <p>Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>

Приложение к стандарту государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)"

## Требования к содержанию бизнес-плана

Бизнес-план на период конвертации банка в исламский банк и последующие 3 (три) года после получения лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка, утвержденный советом директоров банка, содержит следующую информацию:

1) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк, включающий в себя краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный анализ следующих показателей:

рентабельность к собственным активам и к собственному капиталу (отношения чистой прибыли к среднему значению активов и к среднему значению собственного капитала) на основе финансовых отчетностей после завершения процедуры конвертации;

прогноз по структуре инвестиционного портфеля в разрезе отраслей, валют, видов финансовых инструментов, сроков до погашения после завершения процедуры конвертации;

2) описание цели и задач банка и виды банковских и иных операций исламского банка;

3) анализ деятельности банка (анализ внешней и внутренней среды);

4) стратегия развития и масштабы деятельности банка на период конвертации банка в исламский банк и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк;

5) детализированный годовой финансовый план банка на период конвертации банка в исламский банк и 3 (три) последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк, включающий в себя расчет основных финансовых показателей, бюджет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, источники и объемы финансирования бизнес-плана;

6) план управления рисками, содержащий информацию, обеспечивающую осуществление эффективного контроля со стороны совета директоров, правления банка за деятельностью банка и его финансовым состоянием, в том числе путем обеспечения:

надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и культуры;

соблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан;

эффективного управления рисками банка посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала банка уровню принимаемых им рисков;

своевременного обнаружения и устранения недостатков в деятельности банка и его работников;

создания в банке адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций;

подробного описания мероприятий по финансовому оздоровлению банка (меры по снижению расходов, дополнительные финансовые вложения (с указанием суммы и источников вложения денег), направленные на восстановление собственного капитала банка до величины, при которой будут выполняться пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, мероприятия по получению дополнительных доходов и иные мероприятия);

соблюдения календарных сроков выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению банка;

получения предполагаемого экономического эффекта оздоровительных мероприятий (динамика изменений пруденциальных нормативов, изменения размера собственного капитала банка, изменения финансовых и иных показателей банка).

Приложение 4 к Правилам  
выдачи разрешения на  
добровольную реорганизацию  
банка (банковского холдинга)  
либо отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
конвертацию банка в исламский  
банк и отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
добровольную ликвидацию  
банков, выдачи разрешения на  
добровольное прекращение  
деятельности филиала банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
а также возврата депозитов  
физических лиц, их перевода в  
другой банк или филиал банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
являющиеся участниками  
системы обязательного  
гарантирования депозитов  
Форма  
Председателю  
уполномоченного органа  
Республики Казахстан

### **Ходатайство о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка**

---

(наименование банка)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров банка № \_\_\_\_\_  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года, \_\_\_\_\_ (место проведения) выдать разрешение на  
добровольную ликвидацию банка.

Банк обязуется удовлетворить требования всех своих кредиторов в полном объеме.  
Банк полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и

информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них): \_\_\_\_\_

Лицо, уполномоченное акционерами банка на подписание ходатайства (фамилия, имя, отчество (при наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения указанных полномочий).

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Приложение 5 к Правилам  
выдачи разрешения на  
добровольную реорганизацию  
банка (банковского холдинга)  
либо отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
конвертацию банка в исламский  
банк и отказа в выдаче разрешения,  
выдачи разрешения на  
добровольную ликвидацию  
банков, выдачи разрешения на  
добровольное прекращение  
деятельности филиала банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
а также возврата депозитов  
физических лиц, их перевода в  
другой банк или филиал банка-  
нерезидента Республики Казахстан,  
являющиеся участниками  
системы обязательного  
гарантирования депозитов

**Стандарт государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную ликвидацию банка , добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан"**

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (далее – портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 2 (двух) месяцев со дня обращения на портал.

4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка, добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги с приложением копии постановления Правления услугодателя. Форма результата оказания услуги : электронная
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Бесплатно
7.	График работы	1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).
		При обращении услугополучателя для получения разрешения на добровольную ликвидацию банка: 1) ходатайство о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка по форме согласно приложению 4 к Правилам в форме электронного

документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) лица, уполномоченного акционерами банка на подписание ходатайства;

2) электронная копия решения общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка с обязательным указанием причин ликвидации и лица, уполномоченного на подачу ходатайства;

3) электронная копия договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку или филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, являющемуся участником системы обязательного гарантирования депозитов.

В случае возврата услугополучателем депозитов физических лиц путем их прямой выплаты указанные документы не представляются. В указанном случае предоставляется электронный документ, подтверждающий прямую выплату денег по депозитам физических лиц;

4) электронная копия перечня мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки банка к прекращению своей деятельности (плана основных мероприятий ликвидации), утвержденного общим собранием акционеров;

5) электронная копия балансового отчета, составленного на последнюю отчетную дату, свидетельствующего о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам, заверенного независимой аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков;

б) электронная копия отчета об оценке стоимости активов банка, проведенной независимым оценщиком.

8.

Перечень документов,  
необходимых для оказания  
государственной услуги

При обращении услугополучателя для получения разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

1) ходатайство о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 6 к Правилам в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП лица, уполномоченного на подписание ходатайства;

2) электронная копия решения соответствующего органа банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, содержащего описание причин прекращения деятельности и информацию о лице, уполномоченного на подачу ходатайства;

3) электронная копия договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку или филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, являющихся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

В случае возврата услугополучателем депозитов физических лиц путем их прямой выплаты указанные документы не представляются. В указанном случае предоставляется электронный документ, подтверждающий прямую выплату денег по депозитам физических лиц;

4) электронная копия перечня мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к прекращению своей деятельности (плана основных

		<p>мероприятий по прекращению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), утвержденного решением банка-нерезидента Республики Казахстан;</p> <p>5) электронная копия отчета об активах и обязательствах, составленная на последнюю отчетную дату, свидетельствующая о достаточности средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для осуществления расчетов по его обязательствам, заверенного независимой аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков;</p> <p>6) электронная копия отчета об оценке стоимости активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, проведенной независимым оценщиком.</p> <p>Документы, представляемые на иностранном языке, переводятся на казахский и русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате .</p>
9.	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>1) неполнота или ненадлежащее оформление представленных документов;</p> <p>2) недостаточность средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для расчета по его обязательствам;</p> <p>3) непринятие мер по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.</p>
		<p>Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя.</p>

10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.
-----	---	--

Приложение 6 к Правилам выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов

**Ходатайство о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан**

(наименование банка-нерезидента Республики Казахстан)

просит в соответствии с решением соответствующего органа банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года, \_\_\_\_\_

(место проведения)

выдать разрешение на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Банк-нерезидент Республики Казахстан осуществил

---

(описать принятые меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты

либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов).

Банк-нерезидент Республики Казахстан обязуется удовлетворить требования всех своих кредиторов в полном объеме. Банк-нерезидент Республики Казахстан полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них):

---

Лицо, уполномоченное на подписание ходатайства (фамилия, имя, отчество (при наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения указанных полномочий).

---

(подпись)

Приложение  
к постановлению Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 30 марта 2020 года № 31

### **Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче разрешения, выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4521).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 203 "О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5460, опубликовано в 2009 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан, № 1).

3. Пункт 14 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, утвержденного постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 50 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6219, опубликовано 26 августа 2010 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан, № 14).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 55 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7544, опубликовано 30 июня 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 207-208 (27026-27027)).

5. Пункт 2 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 22 октября 2014 года № 191 "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 № 9894, опубликовано 28 ноября 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет").

6. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес - процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 261 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес - процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10211, опубликовано 26 февраля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 15 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13526, опубликовано 6 апреля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").

8. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 265 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14733, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 258 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 15 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16557, опубликовано 16 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

10. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 157 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования

финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17559, опубликовано 22 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

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