

Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2021 года № 41. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 марта 2021 года № 22283. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 80.

Сноска. Утратило силу постановлением 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 со статьей 74-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

2. 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. 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

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство
Республики Казахстан

национальной

экономики

Утверждены
постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
от 24 февраля 2021 года № 41

Правила выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 74-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), статьей 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода

в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов (далее – разрешение).

Глава 2. Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

2. Банк-нерезидент Республики Казахстан обращается в уполномоченный орган для получения разрешения при выполнении условий, указанных в пункте 3 статьи 74-5 Закона о банках.

Для получения разрешения банк-нерезидент Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган ходатайство о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 1 к Правилам (далее – Ходатайство) с приложением следующих документов:

1) решение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с указанием причин прекращения деятельности;

2) копия договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц и (или) перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов;

3) перечень мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки к прекращению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (план основных мероприятий по прекращению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), утвержденный решением соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан.

3. Ходатайство с прилагаемыми к нему документами представляются на бумажном носителе.

Ходатайство в соответствии с пунктом 2 статьи 69 Закона о банках рассматривается уполномоченным органом в течение 2 (двух) месяцев со дня принятия надлежаще оформленных документов.

4. В случае установления факта неполноты представленных документов банком-нерезидентом Республики Казахстан, уполномоченный орган в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их получения направляет мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

5. Уполномоченный орган не принимает к рассмотрению документы, предусмотренные Правилами, имеющие подчистки, приписки либо зачеркнутые слова.

6. Разрешение либо мотивированный ответ об отказе в выдаче разрешения направляется уполномоченным органом банку-нерезиденту Республики Казахстан в течение 4 (четырёх) календарных дней, следующих за днем принятия решения (в пределах срока, установленного пунктом 2 статьи 69 Закона о банках)

7. Разрешение на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан вступает в силу со дня получения его заявителем.

8. Отказ в выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится по основаниям, предусмотренным пунктом 2-1 статьи 69 Закона о банках.

9. При получении разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан возвращает ранее выданные подлинники лицензий на право осуществления банковских и иных операций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в силу данного решения уполномоченного органа.

10. Уполномоченный орган ведет реестр выданных разрешений на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 2 к Правилам.

Глава 3. Порядок возврата депозитов физических лиц либо перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участником системы обязательного гарантирования депозитов

11. После принятия решения соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан филиал банка-нерезидента Республики Казахстан принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

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

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

2) публикацию объявления о предстоящем возврате депозитов физических лиц либо их переводе в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования

депозитов, не менее чем в 2 (двух) республиканских периодических печатных изданиях на казахском и русском языках;

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

13. Прием заявлений о возврате депозитов физических лиц либо их переводе в 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.

14. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня истечения срока, указанного в части первой пункта 13 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 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 дополнительных помещений филиалов банков-нерезидентов 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 филиалу банка-нерезидента заявление о намерении принять депозиты физических лиц, составленное в произвольной форме.

15. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты направления предложения осуществляет выбор банка,

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 шестой, восьмой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года "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;
- 5) имеет дополнительные помещения для обслуживания депозиторов добровольно прекратившего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

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

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

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

17. Перевод депозитов физических лиц, а также соответствующих документов (договоров и других документов) осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней со дня согласования с уполномоченным органом решения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на основании договора о переводе депозитов физических лиц, заключаемого между добровольно прекратившим деятельность филиалом банка-нерезидента и банком, филиалом

банка-нерезидента Республики Казахстан, являющихся участником системы обязательного гарантирования депозитов, и акта приема-передачи депозитов физических лиц, составленного в 2 (двух) экземплярах.

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

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

2) список депозиторов - физических лиц в разрезе дополнительных помещений добровольно прекратившего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, которые содержат 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).

18. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, добровольно прекращающий свою деятельность, несет все расходы, связанные с переводом депозитов физических лиц и производит начисление вознаграждения по депозитам, включая дату перевода депозитов физических лиц.

19. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, добровольно прекращающий свою деятельность, 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.

20. 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.

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

Приложение 1
к Правилам выдачи разрешения
на добровольное прекращение
деятельности филиала банка-
нерезидента Республики
Казахстан, а также возврата
депозитов физических лиц, их
перевода в банк или филиал
банка-нерезидента Республики
Казахстан, являющиеся
участниками системы
обязательного гарантирования
депозитов
Форма

Председателю
уполномоченного органа

Республики Казахстан

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 управления
б а н к а -
нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности
ф и л и а л а
банка-нерезидента Республики Казахстан № _____ от " _____ " _____ года, _____

_____ (место проведения) выдать разрешение на добровольное прекращение
д е я т е л ь н о с т и _____ ф и л и а л а
банка-нерезидента _____ Республики _____ Казахстан.

Должностное лицо банка-нерезидента Республики Казахстан либо лицо,
уполномоченное банком-нерезидентом Республики Казахстан на подписание
д о к у м е н т о в ,
подтверждает достоверность прилагаемых к ходатайству документов и сведений,
а _____ т а к ж е
своевременное представление уполномоченному органу информации,
з а п р а ш и в а е м о й _____ в

связи с рассмотрением настоящего ходатайства.

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

Приложение (указать перечень направляемых документов и сведений, количество экземпляров и листов по каждому из них):

- —
- —
- —
- —

(подпись должностного лица банка-нерезидента Республики Казахстан либо лица, уполномоченного банком-нерезидентом Республики Казахстан на подписание документов, дата)

Приложение 2
к Правилам выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов
Форма

Реестр выданных разрешений на добровольное прекращение деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

№	Наименование филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	Дата и номер решения банка-нерезидента Республики Казахстан	Дата и номер разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	Информация о регистрации добровольного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в Государственной корпорации "Правительство для граждан"

1	2	3	4	5

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