

**О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 31 "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, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 80. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 июля 2021 года № 23634

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:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 31 "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, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20241) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"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";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"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**";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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.";

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, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2021 года № 41 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22283).

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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

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

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

*М. Абылкасымова*

Министерство  
Республики Казахстан

национальной

экономики

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство  
развития,  
аэрокосмической  
Республики Казахстан

и н н о в а ц и й

ци ф р о в о г о

и  
п р о м ы ш л е н н о с т и

" С О Г Л А С О В А Н О "

Приложение к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан по  
регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 16 июля 2021 года № 80  
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**

**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, 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).

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, 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).

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, 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).

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, являющимися 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 (бездействий) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменном виде на имя руководителя услугодателя по адресу, размещенному на официальном интернет-ресурсе услугодателя.

В жалобе юридического лица указываются его наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата.

Обращение подписывается услугополучателем.

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.

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

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 в личном кабинете доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения

услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

38. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель обращается с жалобой в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

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.

39. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель обращается в суд.

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,

---

( м е с т о п р о в е д е н и я )

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

---

(нужное подчеркнуть)

В \_\_\_\_\_

---

(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



**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.	С п о с о б ы 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 у с л у г о д а т е л я . 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).
		Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги по выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, п р е о б р а з о в а н и я : 1) ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) по форме согласно приложению

<p>8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги</p>	<p>1 к Правилам в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) лица, уполномоченного акционерами (участниками) услугополучателя на подписание ходатайства;</p> <p>2) электронная копия решения высшего органа услугополучателя о его добровольной реорганизации, содержащая информацию о лице, уполномоченном на подачу ходатайства;</p> <p>3) электронные копии документов, описывающих предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации услугополучателя;</p> <p>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;</p> <p>5) электронная копия договора о присоединении, подписанного первыми руководителями исполнительных органов реорганизуемых банков (прилагается в случае получения разрешения на добровольную реорганизацию в ф о р м е п р и с о е д и н е н и я ) ;</p> <p>6) 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 и с л а м с к и й б а н к :</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) электронная копия плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк, соответствующего требованиям статьи 52-15 Закона о банках;</p> <p>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.</p>
<p>Основания для отказа в оказании государственной</p>	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги по выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования:</p> <p>1) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых услугополучателей ;</p> <p>2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов депозиторов ;</p> <p>3) нарушение в результате предполагаемой реорганизации пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;</p> <p>4) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции:</p> <p>Основания для отказа в оказании государственной услуги по выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в и с л а м с к и й б а н к :</p> <p>1) неустранение замечаний услугодателя по представленным документам в у с т а н о в л е н н ы й и м с р о к ;</p> <p>2) несоответствие плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк</p>

9. услуги, установленные законодательством Республики Казахстан	<p>требованиям, предусмотренным статьей 52-15 Закона о банках;</p> <p>3) несоответствие бизнес-плана требованиям, предусмотренным подпунктом 4 ) пункта 2 статьи 52-14 Закона о банках, приложением к настоящему Стандарту государственной услуги;</p> <p>4) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк предполагает ухудшение финансового состояния банка вследствие его конвертации в исламский банк;</p> <p>5) нарушение банком и (или) банковским конгломератом пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к 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>6) нарушение в результате предполагаемой конвертации банка в исламский банк интересов депозиторов банка.</p>
10. Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме	<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.</p> <p>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;

б) 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" www.egov.kz (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
		1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом

7. График работы	<p>на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;</p> <p>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>
8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	<p>При обращении услугополучателя для получения разрешения на добровольную ликвидацию банка:</p> <p>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;</p> <p>2) электронная копия решения общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка с обязательным указанием причин ликвидации и лица, уполномоченного на подачу ходатайства;</p> <p>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;</p> <p>4) электронная копия перечня мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки банка к прекращению своей деятельности (плана основных мероприятий ликвидации), утвержденного общим собранием акционеров;</p> <p>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;</p> <p>6) электронная копия отчета об оценке стоимости активов банка, проведенной независимым оценщиком.</p> <p>При обращении услугополучателя для получения разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) электронная копия договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку или</p>



		<p>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 ;</p> <p>4) электронная копия перечня мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к прекращению своей деятельности (плана основных мероприятий по прекращению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), утвержденного решением банка-нерезидента Республики К а з а х с т а н ;</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 о ц е н щ и к о м .</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>
10	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги</p>	<p>Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя. 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 у с л у г .</p> <p>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 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  
в ы п л а т ы  
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)

-----

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