

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 77

Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций

В соответствии со [статьей 61-2](#) Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые [Правила](#) проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) [постановление](#) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 68 «Об утверждении Правил осуществления операций по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5660, опубликованное 29 мая 2009 года в газете «Юридическая газета» № 80 (1677));

2) [постановление](#) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года № 195 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 68 «Об утверждении Правил осуществления операций по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере по депозитам физических и юридических лиц другому (другим) банку (банкам)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5803, опубликованное 23 октября 2009 года в газете «Юридическая газета» № 162 (1759), в 2009 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 12).

3. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную [регистрацию](#) настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кожахметова К.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

**Председатель
Национального Банка**

К. Келимбетов

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 77

**Правила
проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в
части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе
операции по одновременной передаче активов и обязательств между
родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена
реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а
также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении
указанных операций**

Настоящие Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций (далее - Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и определяют порядок осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении

которого была проведена реструктуризация в соответствии с Законом о банках, путем передачи от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере и передачи от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере, а также порядок согласования уполномоченным органом данных операций, виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций, и устанавливают переходный период по таким операциям.

1. Общие положения

1. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операция по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, осуществляются в целях защиты интересов прав кредиторов и депозиторов банка.

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) операция по передаче активов и обязательств - операция по одновременной передаче активов и обязательств передающего банка в части либо в полном размере банку-приобретателю (банкам-приобретателям), за исключением операции между родительским банком и дочерним банком;

2) родительский банк - родительский банк, передающий сомнительные и безнадежные активы в части либо в полном размере дочернему банку в соответствии с договором об одновременной передаче активов и обязательств и принимающий от дочернего банка активы в части либо в полном размере и обязательства в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга;

3) операция между родительским банком и дочерним банком - операция по одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и передаче от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере;

4) передающий банк - банк, передающий активы и обязательства в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам);

5) дочерний банк - дочерний банк, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с [Законом](#) о банках, передающий родительскому банку активы в части либо в полном размере и обязательства в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и принимающий от родительского банка сомнительные и безнадежные активы в части либо в полном размере в соответствии с договором об одновременной передаче активов и обязательств;

6) банк-приобретатель - другой банк, которому передаются активы и обязательства в части либо полном размере передающего банка в соответствии с договором об одновременной передаче активов и обязательств;

7) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

3. Передающий банк и банк-приобретатель (банки-приобретатели), а также банк (банки), рассматривающий (рассматривающие) возможность приобретения активов и

обязательств, обеспечивают соблюдение конфиденциальности, неразглашения информации, полученной в связи с проведением операции.

2. Порядок осуществления операции по передаче активов и обязательств

4. Передающий банк и банк-приобретатель (банки-приобретатели) осуществляют операцию по передаче активов и обязательств по решению органа управления передающего банка и банка-приобретателя (банков-приобретателей) при наличии согласия уполномоченного органа.

Активы и обязательства передающего банка в части либо полном размере передаются банку-приобретателю на основании договора об одновременной передаче активов и обязательств.

5. Подготовительные мероприятия по осуществлению операции по передаче активов и обязательств проводятся передающим банком после принятия решения органа управления передающего банка об осуществлении данной операции.

В рамках проведения подготовительных мероприятий передающим банком осуществляется поиск потенциального банка-приобретателя.

6. Подготовительные мероприятия передающего банка по осуществлению операции по передаче активов и обязательств включают в себя:

1) определение перечня и размера передаваемых активов передающего банка, а также определение перечня и размера обеспечения с указанием его стоимости.

Размер передаваемых активов определяется как сумма прав требований, числящихся на балансовых счетах и внесистемном учете, условных требований на внебалансовых счетах и счетов меморандума к балансу. Размер активов при осуществлении операции по передаче активов и обязательств рассчитывается на согласованную между передающим банком и банком-приобретателем дату. В момент передачи стоимость передаваемых активов определяется с использованием балансовой стоимости или стоимости, определенной независимой оценкой по согласованию сторон;

2) определение перечня и размера передаваемых обязательств передающего банка;

3) формирование списка депозиторов передающего банка и размера депозитов;

4) расчет пруденциальных нормативов передающего банка и потенциального банка-приобретателя на согласованную между ними дату передачи активов и обязательств передающего банка с учетом предстоящего осуществления операции по передаче активов и обязательств, в том числе на консолидированной основе.

7. В состав активов и обязательств, передаваемых при проведении операции по передаче активов и обязательств, включаются следующие виды активов и обязательств:

1) кредиты физических и юридических лиц и обеспечение;

2) акции и доли участия;

3) иные ценные бумаги;

4) деньги;

5) права на движимое и недвижимое имущество;

6) лицензионные права;

7) иное движимое имущество;

8) недвижимое имущество;

9) депозиты физических и юридических лиц;

10) обязательства по договорам банковского счета, казначейским операциям, операциям РЕПО, по межбанковским сделкам по купле-продаже валюты и

аффинированных драгоценных металлов, по производным финансовым инструментам, по выпущенным условным обязательствам (аккредитивам, гарантиям);

11) иные обязательства и активы, перечисляемые в передаточном акте.

8. Выбор банка-приобретателя осуществляется передающим банком самостоятельно, исходя из размеров передаваемых активов и обязательств, при условии соответствия банка - приобретателя следующим требованиям:

1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

2) обладает лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, проведение банковских заемных операций, а также других банковских и иных операций, предусмотренных Законом о банках, осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, необходимой для осуществления деятельности по принимаемым активам и обязательствам;

3) не имеет действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом;

4) имеет филиалы для обслуживания клиентов передающего банка.

Орган управления передающего банка принимает решение о выборе банка-приобретателя и одновременной передаче ему активов и обязательств банка.

Допускается передача активов и обязательств передающего банка перед физическими и юридическими лицами как одному, так и нескольким банкам-приобретателям.

9. Передающий банк в течение тридцати календарных дней с даты принятия его органом управления решения, указанного в части второй пункта 8 Правил, представляет в уполномоченный орган следующий пакет документов для согласования операции по передаче активов и обязательств:

1) совместное заявление передающего банка и банка-приобретателя, подписанное первыми руководителями исполнительных органов или лицами, их замещающими;

2) решение органа управления передающего банка о выборе банка-приобретателя и одновременной передаче ему активов и обязательств банка;

3) перечень, виды и предварительный размер передаваемых активов и обязательств передающего банка в части либо полном размере;

4) предварительный договор, заключенный между передающим банком и банком-приобретателем, с обязательством сторон заключить договор об одновременной передаче активов и обязательств и с указанием в нем даты и всех существенных условий данного договора в случае согласования уполномоченным органом операции по передаче активов и обязательств;

5) расчет пруденциальных нормативов передающего банка и банка-приобретателя на согласованную между ними дату осуществления операции по передаче активов и обязательств, в том числе на консолидированной основе;

6) порядок исполнения в переходный период банком-приобретателем указаний по переданным ему банковским счетам депозиторов в случае использования банком-приобретателем корреспондентского счета и других реквизитов передающего банка, используемых при осуществлении платежей и переводов денег;

7) внутренний порядок передающего банка и банка-приобретателя по приему и передаче активов и обязательств.

10. Уполномоченный орган рассматривает пакет документов, предусмотренных пунктом 9 Правил, в течение тридцати календарных дней с даты его получения.

Уполномоченный орган выдает согласие передающему банку и банку-приобретателю на проведение операции по передаче активов и обязательств.

11. Основаниями для отказа в выдаче согласия на осуществление операции по передаче активов и обязательств являются:

1) несоответствие банка-приобретателя требованиям, установленным частью первой пункта 8 Правил;

2) несоответствие пакета документов требованиям, установленным пунктом 9 Правил.

12. После согласования уполномоченным органом операции по передаче активов и обязательств передающим банком в течение одного месяца публикуется объявление о передаче активов и обязательств передающего банка в части либо в полном размере в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках, с указанием срока представления возражений, установленного частью второй пункта 4 статьи 61-2 Закона о банках, и адреса, по которому они принимаются.

Передача обязательств передающего банка осуществляется с согласия его депозиторов и (или) кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных частями четвертой и пятой пункта 4 статьи 61-2 Закона о банках.

Взаимоотношения передающего банка и депозиторов и (или) кредиторов при наличии возражений последних против передачи обязательств передающего банка перед ними регулируются статьей 61-2 Закона о банках и заключенными между ними договорами.

Передача активов передающего банка в виде прав (требований) не требует согласия должника (должников), если иное не предусмотрено договором.

Расходы, связанные с публикацией объявления об осуществлении операции по передаче активов и обязательств, осуществляются за счет средств передающего банка.

13. По истечении десяти календарных дней со дня публикации объявления о передаче активов и обязательств передающего банка в части либо в полном размере передающим банком формируется список депозиторов и (или) кредиторов, отказавшихся от передачи обязательств передающего банка перед ними банку приобретателю.

14. После проведения мероприятий, предусмотренных пунктами 12 и 13 Правил, заключается договор об одновременной передаче активов и обязательств с приложением передаточного акта в двух экземплярах.

15. Передача активов и обязательств передающего банка в части либо полном размере банку приобретателю (банкам приобретателям), а также соответствующих документов (договоров, кредитных дел, свидетельств и других документов) оформляется передаточным актом в двух экземплярах.

При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции в нем указываются следующие сведения:

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

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

размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, в том числе перечень депозитов с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) депозиторов-физических лиц, наименования депозиторов-юридических лиц, номеров банковских счетов, на которых учтены суммы депозитов, суммы депозита, даты заключения и номера договора банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договора, ставки вознаграждения по вкладу;

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

16. Копии заключенного договора между передающим банком и банком-приобретателем об одновременной передаче активов и обязательств представляются в уполномоченный орган в течение семи рабочих дней с даты их подписания. Копии передаточного акта предоставляются в уполномоченный орган в течение трех месяцев с даты передачи копии заключенного договора между передающим банком и банком-приобретателем об одновременной передаче активов и обязательств в уполномоченный орган.

17. В целях надлежащего обслуживания депозиторов по депозитам, переданным в банк-приобретатель, устанавливается переходный период на срок не более восемнадцати месяцев, в течение которого ведение банковских счетов депозиторов передающего банка осуществляется в порядке, предусмотренном [пунктом 7 статьи 61-2](#) Закона о банках.

18. Расходы, связанные с проведением операции по передаче активов и обязательств, за исключением расходов, предусмотренных [частью пятой пункта 12](#) Правил, осуществляются за счет средств банка-приобретателя.

19. Информация об осуществленной операции по передаче активов и обязательств публикуется передающим банком в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках, после окончания переходного периода, предусмотренного [пунктом 17](#) Правил.

3. Порядок проведения операции между родительским банком и дочерним банком

20. Операция по одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и передаче от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере проводится в рамках одного договора об одновременной передаче активов и обязательств.

Родительский банк и дочерний банк осуществляют операцию между родительским банком и дочерним банком по решению органов управления обоих банков при наличии согласия уполномоченного органа.

21. Подготовительные мероприятия, предусмотренные [пунктом 6](#) Правил, проводятся родительским банком и дочерним банком одновременно, за исключением мероприятий, предусмотренных [подпунктами 2\) и 3\) пункта 6](#) Правил, которые не проводятся родительским банком.

22. К родительскому банку предъявляются следующие требования:

1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

2) обладает лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, проведение банковских заемных операций, кассовых операций;

3) имеет филиалы для обслуживания клиентов банка.

23. Родительский банк и дочерний банк в течение тридцати календарных дней с даты принятия органами управления банков решения об осуществлении операции между родительским банком и дочерним банком представляют для согласования данной операции в уполномоченный орган следующий пакет документов:

1) совместное заявление родительского банка и дочернего банка, подписанное первыми руководителями исполнительных органов или лицами, их замещающими;

2) решения органов управления родительского банка и дочернего банка об осуществлении операции;

3) план мероприятий по осуществлению операции между родительским банком и дочерним банком, требования к которому предусмотрены [пунктом 24](#) Правил.

24. План мероприятий по осуществлению операции между родительским банком и дочерним банком содержит следующую информацию:

1) проект договора об одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов;

2) порядок использования родительским банком и дочерним банком банковских информационных систем друг друга;

3) сроки предоставления договора об одновременной передаче активов и обязательств между родительским и дочерним банками (с приложением передаточного акта) уполномоченному регистрирующему органу (организации) родительским банком и дочерним банком в целях внесения в правовой кадастр, а также реестр залога движимого имущества, систему реестров держателей ценных бумаг сведений о новом кредиторе, являющемся одновременно залогодержателем, к которому перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам;

4) сроки передачи активов дочернего банка в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств;

5) сроки обращения дочернего банка в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

6) порядок создания дочерним и родительским банками провизии (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

7) финансовый прогноз последствий (модель интеграции, прогнозный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках банков, расчет пруденциальных нормативов родительского банка, в том числе на консолидированной основе после завершения операции между родительским банком и дочерним банком);

8) заверение родительского банка об отсутствии ковенант, запрещающих передачу активов и обязательств либо согласие кредиторов на их передачу, подписанное руководством родительского банка;

9) информацию о руководящих работниках родительского банка и дочернего банка, ответственных за исполнение плана мероприятий;

10) порядок исполнения в переходный период родительским банком указаний по переданным банковским счетам депозиторов, в случае использования родительским банком корреспондентского счета и других реквизитов дочернего банка, используемых при осуществлении платежей и переводов денег.

25. Уполномоченный орган рассматривает пакет документов, предусмотренных [пунктом 23](#) Правил, в течение тридцати календарных дней с даты их получения.

Уполномоченный орган выдает согласие родительскому банку и дочернему банку на проведение операции между родительским банком и дочерним банком.

26. Основаниями для отказа в выдаче согласия на осуществление операции между родительским банком и дочерним банком являются:

1) несоответствие родительского банка требованиям, установленным пунктом 22 Правил;

2) несоответствие пакета документов требованиям, установленным пунктами 23 и 24 Правил.

27. Требования пунктов 7, 12, 13, 14, 15, 16, 17 и 19 Правил распространяются на операцию между родительским банком и дочерним банком.

Расходы, связанные с проведением операции между родительским банком и дочерним банком, осуществляются за счет средств родительского банка и (или) дочернего банка по соглашению сторон.

28. Переходный период, в течение которого юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком, осуществляет банковские операции, предусмотренные:

1) подпунктами 1), 2) и 3) пункта 9 статьи 61-4 Закона о банках - действует не более восемнадцати месяцев с даты осуществления операции между родительским банком и дочерним банком;

2) подпунктом 4) пункта 9 статьи 61-4 Закона о банках - действует до полного исполнения обязательств по имеющимся договорам и (или) прекращения таких обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

29. С даты подписания передаточного акта и до даты завершения процедуры перерегистрации филиалов и представительств дочернего банка в качестве филиалов и представительств родительского банка, банковские операции родительского банка осуществляются через переданные дочерним банком филиалы и представительства.