

Об утверждении Правил проведения операций по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам)

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года N 57. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 мая 2007 года N 4657. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года N 191

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 191 (порядок введения в действие см. п. 3).

В соответствии с пунктом 3 статьи 73-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", пунктом 1 статьи 16 Закона Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения операций по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту ликвидации финансовых организаций (Бахтиярова Г.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Национального Банка Республики Казахстан и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана", АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов".

4. Отделу международных отношений и связей с общественностью принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

Утверждены постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 марта 2007 года N 57

П р а в и л а

проведения операций по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам)

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок, особенности проведения операций по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам).

Глава 1. Общие положения

1. Операции по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам) проводятся в целях защиты интересов кредиторов и дебиторов принудительно ликвидируемого банка.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) банк-приобретатель - банк, с которым заключен договор об одновременной передаче прав требования по дебиторской задолженности, имущества и части обязательств;

2) конкурсная документация - документы, представляемые ликвидационной комиссией потенциальным банкам-приобретателям для подготовки конкурсной

заявки с целью предоставления полной информации об условиях их участия в конкурсе по выбору банка-приобретателя;

3) лоты - обязательства и права требования по дебиторской задолженности, имущество принудительно ликвидируемого банка, сформированные в соразмерные друг другу единицы для передачи другому (другим) банку (банкам);

4) потенциальный банк-приобретатель - банк, изъявивший желание участвовать в конкурсе с целью заключения договора об одновременной передаче прав требования по дебиторской задолженности, имущества и части обязательств по гарантируемым депозитам;

5) уполномоченный орган - государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Иные понятия, используемые в настоящих Правилах, применяются в значениях, определенных законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Порядок проведения операций по одновременной передаче части обязательств по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам)

3. Проведение операций по одновременной передаче части обязательств по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов (далее - гарантируемые депозиты), и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам) по согласованию с уполномоченным органом допускается со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

Передаче подлежат права требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка только в виде долгосрочных кредитов со сроком погашения один год и более.

Допускается передача обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка как одному, так и нескольким банкам.

Обязательства по гарантируемым депозитам и права требования по дебиторской задолженности передаются другому (другим) банку (банкам) на условиях, установленных договорами, заключенными с принудительно ликвидируемым банком. Изменение условий таких договоров осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный орган может запросить у ликвидационной комиссии любые документы, связанные с проведением операций по одновременной передаче

части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности.

4. Операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности проводятся с даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка и до утверждения уполномоченным органом промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка.

5. Подготовительные мероприятия по проведению операций по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам) включают в себя:

1) определение стоимости передаваемых прав требования по дебиторской задолженности;

2) публикацию объявления о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам;

3) формирование списка депозиторов, согласных на передачу их депозитов другому банку;

4) формирование списка депозиторов, отказавшихся на передачу их депозитов другому банку.

6. Подготовительные мероприятия проводятся по согласованию с уполномоченным органом временной администрацией либо ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка.

7. Стоимость передаваемых прав требования по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящейся на балансовых и внебалансовых счетах на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

8. Передача ликвидируемым банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам другому(другим) банку(банкам)-участнику(участникам) осуществляется с согласия депозиторов.

С целью получения согласия депозиторов временной администрацией, ликвидационной комиссией банка-участника осуществляется публикация объявления о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам в республиканских периодических печатных изданиях на государственном и русском языках с указанием порядка, сроков представления возражений депозиторами и адреса, по которому принимаются возражения депозиторов.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на передачу депозита.

9. Временная администрация, ликвидационная комиссия в течение пяти календарных дней со дня истечения срока предъявления депозиторами возражений формирует список депозиторов, согласных на передачу и отказавшихся от передачи их депозитов другому (другим) банку (банкам) по форме, согласованной с уполномоченным органом, и определяет размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам.

10. Временная администрация, ликвидационная комиссия направляет список депозиторов, согласных/отказавшихся от проведения операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности, в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, для выплат в установленные законодательством Республики Казахстан порядке и сроки, гарантийного возмещения депозиторам, отказавшихся от проведения указанной операции.

11. После определения стоимости передаваемых прав требований по дебиторской задолженности ликвидационная комиссия формирует лоты и готовит проект конкурсной документации, который направляется для согласования в уполномоченный орган.

12. Конкурсная документация содержит следующую информацию:

1) требования к документам, которые должны быть представлены банками;

2) размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам и стоимость передаваемых прав требования по дебиторской задолженности, их описание с указанием документации, подтверждающей обязательства и права требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого б а н к а ;

3) предлагаемые условия проведения операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности;

4) проект договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности;

5) описание критериев, на основе которых будет определяться выигравшая конкурсная заявка;

б) условие о возможности банка предлагать свои условия проведения операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности;

7) способ, место и окончательный срок представления конкурсных заявок;

8) способы, с помощью которых банки могут запрашивать разъяснения по содержанию конкурсной документации.

13. После согласования конкурсной документации с уполномоченным органом ликвидационная комиссия извещает банки о предстоящем конкурсе по

выбору банка-приобретателя путем направления уведомлений, содержащих сроки получения конкурсной документации, адреса, где можно получить конкурсную документацию.

Один экземпляр конкурсной документации направляется для сведения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

14. Выбор банка-приобретателя осуществляется на конкурсной основе. Конкурс проводится закрытым способом.

15. Потенциальный банк-приобретатель должен соответствовать следующим требованиям:

- 1) быть участником системы обязательного гарантирования депозитов;
- 2) иметь лицензию уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, проведение банковских заемных операций, кассовых операций;
- 3) соблюдать пруденциальные нормативы в течение одного года до даты представления конкурсной заявки;
- 4) не иметь действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом;
- 5) иметь филиалы для обслуживания депозиторов принудительно ликвидируемого банка.

16. При получении конкурсной документации потенциальные банки-приобретатели подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности одновременного принятия обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка.

17. По запросу потенциального банка-приобретателя ликвидационная комиссия предоставляет дополнительную информацию с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований о неразглашении сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

18. Конкурсная заявка представляется в соответствии с конкурсной документацией в запечатанном конверте.

Потенциальные банки-приобретатели направляют свои предложения и предлагают собственную цену активов, входящих в лот.

19. При наличии решения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, о предоставлении потенциальному банку-приобретателю займа или размещении у него депозита для проведения

операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности, потенциальный банк-приобретатель указывает об этом в заявке.

20. Потенциальный банк-приобретатель несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей своей конкурсной заявки, а также с его участием во встрече, проводимой ликвидационной комиссией в целях разъяснения условий конкурса и содержания конкурсной документации. Ликвидационная комиссия не несет обязательства по возмещению этих расходов, независимо от результатов конкурса.

21. Потенциальный банк-приобретатель может изменить или отозвать свою конкурсную заявку. Такое изменение или уведомление об отзыве является действительным, если оно получено ликвидационной комиссией до истечения окончательного срока представления конкурсных заявок.

22. Ликвидационная комиссия вскрывает конверты с конкурсными заявками в срок, во время и в месте, указанные в конкурсной документации. Потенциальный банк-приобретатель или его уполномоченный представитель присутствуют при вскрытии конвертов с конкурсными заявками.

23. При вскрытии конвертов с конкурсными заявками ликвидационная комиссия объявляет присутствующим лицам наименование и место нахождения потенциальных банков-приобретателей, информацию о наличии или отсутствии документов, составляющих конкурсную заявку, и составляет протокол вскрытия конкурсных заявок.

24. После вскрытия конвертов ликвидационная комиссия предоставляет потенциальным банкам-приобретателям право изменить цену конкурсной заявки. Изменение цены конкурсной заявки отражается в протоколе вскрытия конкурсных заявок.

25. При рассмотрении, оценке и сопоставлении конкурсных заявок ликвидационная комиссия может запросить у банков разъяснения в связи с их конкурсными заявками с тем, чтобы облегчить рассмотрение, оценку и сопоставление конкурсных заявок.

26. По результатам рассмотрения конкурсных заявок предпочтение отдается заявке, предлагающей наиболее выгодные условия.

Определение победителя конкурса осуществляется на основании следующих критериев:

- 1) размер принимаемых обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности;
- 2) финансовое состояние банка;
- 3) филиальная сеть банка.

27. Ликвидационная комиссия подводит итоги конкурса в срок не более десяти рабочих дней со дня вскрытия конвертов с конкурсными заявками.

28. Итоги конкурса оформляются в виде протокола, подписываемого председателем и членами ликвидационной комиссии.

29. Ликвидационная комиссия в течение одного рабочего дня со дня подведения итогов конкурса представляет в уполномоченный орган копию протокола об итогах конкурса.

30. Между банком, чья заявка признана выигравшей, и ликвидационной комиссией заключается договор об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности, который составляется на государственном и русском языках в двух экземплярах для каждой из сторон.

31. В случае подачи заявки одним банком либо соответствия установленным настоящими Правилами требованиям одной заявки, ликвидационная комиссия проводит с ним переговоры на предмет заключения договора в соответствии с пунктом 30 настоящих Правил.

32. Передача обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности, а также соответствующих документов (договоров, кредитных дел, свидетельств и других документов) оформляется актом приема-передачи в двух экземплярах.

При оформлении акта приема-передачи в нем указываются следующие сведения :

1) размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам, перечень депозитов с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) депозиторов, номеров 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, начисленных и полученных депозиторами сумм вознаграждения по вкладу;

2) стоимость и перечень передаваемых прав требований по дебиторской задолженности с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименование дебиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы дебиторской задолженности, суммы займа, даты заключения и номера договора банковского займа, срока действия договора банковского займа, ставки вознаграждения по банковскому займу, начисленных и полученных принудительно ликвидируемым банком сумм вознаграждения по банковскому займу.

33. Расходы, связанные с одновременной передачей обязательств по гарантируемым депозитам и прав требований по дебиторской задолженности, осуществляются за счет средств банка-приобретателя.

34. Ликвидационная комиссия в течение одного рабочего дня со дня заключения договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности и подписания акта приема-передачи обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности направляет уполномоченному органу, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, копии указанных документов.

35. Информация о проведенной операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности публикуется ликвидационной комиссией в республиканских периодических печатных изданиях на государственном и русском языках.

36. В случае расторжения договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и прав требований по дебиторской задолженности по инициативе банка-приобретателя, банк-приобретатель:

1) возмещает ликвидационной комиссии расходы, связанные с осуществлением мероприятий по проведению операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требований по дебиторской задолженности;

2) по акту приема - передачи возвращает ликвидационной комиссии ранее принятые обязательства по гарантируемым депозитам и права требования по дебиторской задолженности и соответствующие документы;

3) перечисляет на текущий счет ликвидационной комиссии полученные вознаграждения по кредитам, права требования по которым были приняты.

Глава 3. Порядок проведения операций по одновременной передаче обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам) после утверждения промежуточного ликвидационного баланса

37. Проведение операций по одновременной передаче обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам), за исключением операций, предусмотренных главой 2 настоящих Правил, допускается после утверждения промежуточного ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка и с соблюдением очередности, установленной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Имущество принудительно ликвидируемого банка, за исключением прав требования по дебиторской задолженности в виде кредитов, ликвидационная комиссия передает по цене не ниже его оценочной стоимости.

38. Между банком и ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка заключается договор об одновременной передаче

обязательств и имущества на государственном и русском языках, который составляется в двух экземплярах для каждой из сторон.

39. Передача обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка оформляется актом приема-передачи в двух экземплярах. В акте приема-передачи указываются следующие сведения:

размер передаваемых обязательств с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования кредиторов, номеров счетов, на которых учтены обязательства, суммы обязательства, документов, подтверждающих обязательства принудительно ликвидируемого банка перед кредиторами;

стоимость передаваемого имущества с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой, оценочной стоимостей имущества, номеров счетов, на которых учтено имущество, документов, подтверждающих право собственности принудительно ликвидируемого банка.

40. Ликвидационная комиссия в течение одного рабочего дня со дня заключения договора об одновременной передаче обязательств и имущества и подписания акта приема-передачи обязательств и имущества направляет уполномоченному органу копии указанных документов.

Глава 4. Заключительное положение

41. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.