

Об утверждении Правил применения инструментов урегулирования банка

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 июля 2026 года № 111. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 июля 2026 года № 39434

В соответствии с пунктом 4 статьи 93 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила применения инструментов урегулирования банка.

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

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

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

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

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

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 десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

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

М. Абылкасымова

Утверждены
постановлением

Правила применения инструментов урегулирования банка

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения инструментов урегулирования банка (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 4 статьи 93 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и определяют порядок применения инструментов урегулирования банка, находящегося в режиме урегулирования, включая порядок принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору, порядок принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, порядок осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам), порядок создания и лицензирования стабилизационного банка, минимальный размер и порядок формирования его уставного и собственного капиталов, порядок регистрации выпуска объявленных акций и аннулирования объявленных акций стабилизационного банка, порядок управления стабилизационным банком, а также порядок совершения стабилизационным банком сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, порядок и условия передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку, а также передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом, критерии проведения оценки в целях определения депозиторов и (или) иных кредиторов банка, фактические убытки которых в результате применения к банку режима урегулирования превысили убытки, которые они понесли бы в случае принудительной ликвидации банка без применения к нему режима урегулирования, а также требования к содержанию отчета о такой оценке.

2. Применение инструментов урегулирования банка, находящегося в режиме урегулирования, основывается на следующих принципах:

- 1) обеспечение непрерывности деятельности банка, включая проведение критически важных банковских и иных операций;
- 2) предотвращение возникновения и распространения системных рисков финансовой системы;
- 3) минимизация расходов государственного бюджета при применении инструментов урегулирования;

- 4) защита прав и интересов депозиторов и кредиторов банка;
- 5) соблюдение очередности удовлетворения требований кредиторов в соответствии со статьей 123 Закона о банках;
- 6) недопущение ухудшения положения кредиторов по сравнению с их положением в случае принудительной ликвидации банка без применения инструментов урегулирования;
- 7) обеспечение прозрачности процесса урегулирования и возможности независимой оценки активов и обязательств банка с привлечением специализированных организаций, аудиторских и оценочных компаний.

3. При применении инструментов урегулирования и осуществлении полномочий по урегулированию уполномоченный орган:

- 1) руководствуется целями и принципами урегулирования, предусмотренными статьей 92 Закона;
- 2) с учетом обстоятельств, имеющих значение для применения инструментов урегулирования, выбирает инструменты урегулирования, обеспечивающие достижение целей урегулирования;
- 3) не допускает необоснованного увеличения расходов, связанных с проведением урегулирования;
- 4) принимает меры по недопущению необоснованного снижения стоимости активов, за исключением случаев, когда такое снижение необходимо для достижения целей урегулирования.

Цели урегулирования являются равнозначными и обеспечиваются на основе их согласованной реализации, исходя из характера, условий и масштабов осуществления урегулирования банка, с соблюдением принципов соразмерности, эффективности и стабильности финансового рынка.

4. Понятия, используемые в Правилах:

- 1) операция по передаче активов и обязательств банка - операция по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам);
- 2) план принудительной реструктуризации - документ, разработанный уполномоченным органом, содержащий перечень обязательств банка, подлежащих реструктуризации, меры по списанию, конвертации или изменению условий обязательств, коэффициенты конвертации обязательств в акции банка, прогнозируемые финансовые результаты реструктуризации, распределение ответственности за исполнение плана, сроки и этапы реализации плана;
- 3) банк-приобретатель - банк, принявший предложение об участии в операции по передаче всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

4) ликвидационная масса – имущество банка, а также имущество иных лиц в случаях, предусмотренных Законом о банках, на которое может быть обращено взыскание в рамках процедуры принудительной ликвидации банка;

5) стабилизационный банк - банк второго уровня, создаваемый для целей передачи ему всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

6) временная администрация - временная администрация по управлению банком, назначенная уполномоченным органом при применении к банку режима урегулирования в целях установления контроля над банком и применения к такому банку инструментов урегулирования;

7) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

5. При применении инструментов урегулирования условия их применения определяются с учетом результатов оценки жизнеспособности, проведенной в соответствии со статьей 91 Закона о банках, а также целей урегулирования и обстоятельств, имеющих значение для принятия решения.

6. Суммы возмещения, уплачиваемые банком-приобретателем в рамках применения инструментов урегулирования, подлежат включению в состав имущества банка, находящегося в режиме урегулирования.

7. Не допускается отказ банку-приобретателю в доступе к платежным, клиринговым и расчетным системам, фондовым биржам, а также в системе обязательного гарантирования депозитов, участником которых являлся банк, находящийся в режиме урегулирования, либо ограничение его участия в них исключительно по основаниям, связанным с кредитным рейтингом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

В случае несоответствия банка-приобретателя требованиям к членству или участию в платежных, клиринговых и расчетных системах, на фондовых биржах, а также в системе обязательного гарантирования депозитов его доступ и участие в указанных системах обеспечиваются со дня передачи ему активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, на срок, необходимый для приведения его деятельности в соответствие с указанными требованиями, но не более 24 (двадцати четырех) месяцев.

Уполномоченный орган по обращению банка-приобретателя, поданному до истечения срока, указанного в части второй настоящего пункта, продлевает срок при наличии документально подтвержденных обстоятельств, препятствующих приведению деятельности банка-приобретателя в соответствие с требованиями к членству или участию в указанных системах, но не более чем на 12 (двенадцать) месяцев.

Глава 2. Критерии проведения оценки в целях предотвращения увеличения убытков депозиторов и (или) иных кредиторов банка, находящегося в режиме урегулирования, по сравнению с убытками, которые они бы понесли в случае принудительной ликвидации банка без применения режима урегулирования, а также требования к содержанию отчета о такой оценке

8. В целях применения инструментов урегулирования и предотвращения увеличения убытков депозиторов и (или) иных кредиторов банка, находящегося в режиме урегулирования, по сравнению с убытками, которые они бы понесли в случае принудительной ликвидации банка без применения режима урегулирования, уполномоченный орган проводит оценку активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, в соответствии с пунктом 3 статьи 93 Закона о банках.

В случае невозможности завершения оценки активов и обязательств банка до принятия решения о применении инструментов урегулирования и необходимости безотлагательного принятия такого решения уполномоченный орган принимает решение на основании имеющейся информации, достаточной для применения соответствующего инструмента урегулирования. После применения инструмента урегулирования проводится оценка активов и обязательств банка в соответствии с пунктом 3 статьи 93 Закона о банках.

9. При проведении оценки используются следующие критерии:

1) определение размера фактических убытков депозиторов и (или) иных кредиторов в результате применения инструментов урегулирования;

2) определение размера удовлетворения требований депозиторов или иных кредиторов, которое могло быть получено в случае принудительной ликвидации банка в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 123 Закона о банках;

3) определение стоимости активов и обязательств банка, а также предполагаемого размера ликвидационной массы на дату принятия решения о применении режима урегулирования;

4) учет предполагаемых расходов, связанных с проведением принудительной ликвидации банка;

5) учет сроков получения выплат кредиторами при принудительной ликвидации банка и дисконтирование будущих денежных потоков;

6) определение размера превышения фактических убытков депозиторов и (или) иных кредиторов над убытками, которые были бы понесены при принудительной ликвидации банка.

10. Оценка активов и обязательств банка включает:

1) определение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств банка на дату оценки;

2) определение объема убытков, подлежащих поглощению при применении инструментов урегулирования;

3) расчет коэффициентов конвертации обязательств в акции банка при применении принудительной реструктуризации обязательств.

Оценка проводится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением независимых оценщиков, аудиторских и (или) иных специализированных организаций.

11. Результаты оценки оформляются отчетом об оценке, который используется уполномоченным органом при применении конкретных инструментов урегулирования.

Отчет об оценке должен содержать:

1) сведения об организации, проводившей оценку;

2) описание примененной методологии оценки, использованных исходных данных и допущений;

3) расчет предполагаемого уровня удовлетворения требований депозиторов и (или) иных кредиторов при принудительной ликвидации банка;

4) расчет фактических результатов для депозиторов и (или) иных кредиторов в результате применения к банку режима урегулирования;

5) сравнительный анализ результатов режима урегулирования и предполагаемой принудительной ликвидации банка;

6) перечень депозиторов и (или) иных кредиторов, фактические убытки которых превысили убытки, которые они понесли бы при принудительной ликвидации банка, с указанием размера такого превышения;

7) итоговое заключение о наличии либо отсутствии случаев ухудшения положения депозиторов и (или) иных кредиторов по сравнению с их положением при принудительной ликвидации банка.

Глава 3. Порядок принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования

12. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, представляет собой комплекс мер по поглощению (покрытию) убытков банка путем осуществления уполномоченным органом полного или частичного прекращения и (или) изменения условий обязательств банка, в том числе обязательств банка по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, и (или) конвертирования таких обязательств в простые акции банка в соответствии со статьей 86 Закона о банках.

13. Принудительная реструктуризация обязательств применяется уполномоченным органом в случае, если ее применение самостоятельно либо в сочетании с иными инструментами урегулирования обеспечивает достижение целей урегулирования и восстановление финансовой устойчивости банка.

Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, применяется только после уменьшения величины собственного капитала банка на размер фактических и ожидаемых убытков банка в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка в соответствии с Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и международными стандартами финансовой отчетности.

Принудительная реструктуризация применяется ко всем обязательствам банка, за исключением обязательств, прямо предусмотренных пунктом 4 статьи 96 Закона о банках.

Принудительная реструктуризация обязательств осуществляется в порядке обратной очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 123 Закона о банках. Реструктуризация обязательств кредиторов следующей очереди допускается только после полного применения мер в отношении предыдущей очереди, за исключением случаев, когда реструктуризация отдельных обязательств:

- приведет к увеличению системных рисков и (или) существенному негативному воздействию на банковскую систему;

- воспрепятствует непрерывности осуществления банком критически важных банковских и иных операций.

14. При применении принудительной реструктуризации уменьшение основного долга либо непогашенной суммы обязательства, а также конвертация или прекращение обязательств подлежат обязательному исполнению и являются обязательными для банка, находящегося в режиме урегулирования, и кредиторов, права и (или) обязанности которых изменяются указанными мерами, с момента принятия соответствующего решения уполномоченным органом.

Решение уполномоченного органа является обязательным к исполнению и не требует согласия указанных лиц, а также подлежит исполнению в полном объеме.

В случае частичного уменьшения основного долга либо непогашенной суммы обязательства:

- обязательство прекращается в соответствующей уменьшенной части;

- договор или иной инструмент, на основании которого возникло обязательство, сохраняет действие в отношении оставшейся суммы обязательства с учетом изменения размера процентного вознаграждения и (или) сроков, определенных уполномоченным органом.

15. Объявление о применении к банку режима урегулирования в виде принудительной реструктуризации обязательств банка публикуется в порядке, предусмотренном частью второй пункта 5 статьи 92 Закона о банках, для уведомления депозиторов, кредиторов, должников банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иных заинтересованных лиц не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом решения о применении указанной меры.

16. Уполномоченный орган разрабатывает План принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования (далее – План), и направляет его временной администрации по управлению банком в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом решения о применении к банку, находящемуся в режиме урегулирования, меры в виде принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования.

Указанный срок может быть продлен уполномоченным органом, но не более чем до 20 (двадцати) рабочих дней, при необходимости:

получения от банка, его кредиторов, дочерних организаций либо иных лиц дополнительных сведений и документов, имеющих значение для разработки Плана;

проведения оценки активов и обязательств банка либо актуализации результатов ранее проведенной оценки;

определения условий конвертации, прекращения или реструктуризации обязательств банка, затрагивающих права различных категорий кредиторов.

Решение о продлении срока оформляется актом уполномоченного органа с указанием конкретного основания, предусмотренного настоящим пунктом, и срока продления.

17. План содержит:

1) обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования, подлежащие реструктуризации;

2) комплекс мер, предусмотренных пунктом 1 статьи 96 Закона о банках;

3) условия реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, в зависимости от выбранной меры с указанием размера списания обязательств и (или) коэффициента конвертирования ценных бумаг и иных денежных обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, в его простые акции, и (или) измененных сроков и (или) процентных ставок по обязательствам банка, находящегося в режиме урегулирования, включая временное приостановление исполнения платежей по обслуживанию обязательств, в разрезе каждой очереди удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 123 Закона о банках;

4) предполагаемые финансовые результаты от проводимых мероприятий;

5) мероприятия, направленные на реализацию мер, предусмотренных пунктом 1 статьи 96 Закона о банках, и сроки их исполнения.

В План при необходимости включаются особенности урегулирования системно значимого банка, предусмотренные статьей 94 Закона.

18. План, разработанный в отношении банка, находящегося в режиме урегулирования, являющегося участником банковского конгломерата, помимо информации, указанной в части первой пункта 17 Правил, содержит предполагаемые финансовые результаты от проведения принудительной реструктуризации обязательств

банка, находящегося в режиме урегулирования, для других участников банковского конгломерата.

19. Обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования, перед кредиторами одной очереди реструктуризируются одновременно между кредиторами этой очереди пропорционально суммам обязательств, подлежащих реструктуризации. Реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, перед кредиторами следующей очереди осуществляется после реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, предыдущей очереди.

20. После получения Плана временная администрация по управлению банком определяет ответственных исполнителей по каждому пункту Плана и приступает к его реализации.

21. Информация по исполнению мероприятий, предусмотренных Планом, направляется временной администрацией по управлению банком в уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после их исполнения.

22. Если по результатам реализации мер, предусмотренных Планом, банком, находящимся в режиме урегулирования, устранены основания применения к банку режима урегулирования и соблюдаются коэффициенты достаточности собственного капитала, уполномоченный орган принимает решение в форме акта уполномоченного органа о прекращении режима урегулирования.

Решение о прекращении режима урегулирования доводится до сведения банка и заинтересованных лиц, включая публикацию банком объявления на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, размещение на интернет-ресурсе банка и информирование клиентов через объекты информатизации. Указанное объявление также подлежит размещению уполномоченным органом на его официальном интернет-ресурсе.

При этом реструктурированные обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования, предусмотренные Планом, считаются исполненными.

Глава 4. Порядок проведения принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору

23. Принудительная продажа акций банка (далее – Продажа) осуществляется с целью обеспечения непрерывности выполнения критически важных банковских и иных операций, предотвращения системных рисков и сохранения финансовой стабильности, защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка.

24. Продажа применяется на основании решения уполномоченного органа о применении инструмента продажи, если применение иных инструментов урегулирования не обеспечивает достижение целей урегулирования, предусмотренных пунктом 23 Правил.

25. При принятии уполномоченным органом решения о применении инструмента Продажа временная администрация осуществляет следующие мероприятия:

- 1) поиск и привлечение потенциальных инвесторов;
- 2) определение критериев отбора инвестора (финансовая состоятельность, деловая репутация, способность обеспечить восстановление платежеспособности банка);
- 3) проведение независимой оценки рыночной стоимости акций банка;
- 4) проведение переговоров с потенциальными инвесторами;
- 5) организация процедуры отбора нового инвестора;
- 6) заключение договора купли-продажи акций банка от имени акционеров;
- 7) обеспечение прозрачности доступа к информации о продаже акций банка.

26. Временная администрация объявляет процедуру сбора заявок от потенциальных инвесторов, с указанием сроков, условий, порядка раскрытия информации, формы участия, требований по конфиденциальности, перечня необходимых документов и процедур доступа к данным банка. Объявление должно обеспечивать равный доступ для всех заинтересованных инвесторов, включая иностранных, при соблюдении требований законодательства Республики Казахстан.

27. Заявки от потенциальных инвесторов подаются по установленной форме, в установленные сроки, с приложением документов, подтверждающих финансовую состоятельность, структуру собственности, происхождение средств, стратегию развития банка после приобретения, план докапитализации и восстановления его платежеспособности. Несоблюдение формы или срока подачи является основанием для отклонения заявки.

28. Рассмотрение заявок осуществляется комиссией, создаваемой временной администрацией. Комиссия проводит оценку заявок по критериям, установленным подпунктом 2) пункта 25 Правил, осуществляет анализ предложений по цене, по обязательствам инвестора, а также проводит переговоры с инвесторами для уточнения их условий и предложений.

29. Приоритет отдается инвесторам, предлагающим: наиболее высокую цену за акции; наилучшие условия последующей финансовой поддержки и докапитализации банка; реалистичный и обоснованный план реструктуризации; гарантии долгосрочного участия; а также способным обеспечить восстановление жизнеспособности и соответствие банка пруденциальным нормативам.

30. Комиссия отклоняет заявку в случае ее несоответствия установленным требованиям, представления неполной информации либо если предлагаемые инвестором условия не обеспечивают достижение целей урегулирования банка или создают риски для финансовой стабильности. Решение об отклонении заявки оформляется мотивированным заключением комиссии.

31. Решение о выборе инвестора принимается временной администрацией не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня завершения приема предложений от

потенциальных инвесторов. Решение оформляется актом временной администрации с приложением заключения комиссии, включающим обоснование выбора, оценку предложений заявителей, анализ рисков и предполагаемый экономический эффект. Акт направляется в уполномоченный орган для согласования. Уполномоченный орган рассматривает представленные материалы и принимает решение о согласовании либо об отказе в согласовании не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их получения.

32. По результатам выбора инвестора временная администрация заключает с инвестором договор купли-продажи акций банка, подлежащий обязательному одобрению уполномоченным органом.

Договор купли-продажи акций банка предусматривает цену продажи акций, порядок расчетов, обязательства инвестора по докапитализации, условия контроля исполнения обязательств, ответственность за нарушение условий сделки и иные положения, обеспечивающие реализацию целей урегулирования.

Проект договора купли-продажи акций и подтверждающие документы направляются временной администрацией в уполномоченный орган не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения о выборе инвестора.

Уполномоченный орган в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения документов принимает решение об одобрении договора купли-продажи акций либо об отказе в его одобрении.

33. В условия продажи включаются обязательства инвестора, необходимые для достижения целей урегулирования, предусмотренных статьей 92 Закона о банках, в том числе по:

- 1) докапитализации банка;
- 2) поддержанию уровня ликвидности, установленного уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) обеспечению непрерывности выполнения критически важных банковских и иных операций;
- 4) исполнению обязательств перед вкладчиками и иными клиентами банка;
- 5) выполнению мероприятий плана восстановления финансовой устойчивости банка.

34. Отсрочка или рассрочка оплаты стоимости продажи акций банка, приобретаемых инвестором, предоставляется при наличии одного или нескольких следующих обстоятельств:

- 1) получения согласований, разрешений или подтверждений государственных органов Республики Казахстан либо иностранных государств, получение которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан для завершения сделки по приобретению акций банка;
- 2) завершения оценки активов и обязательств банка либо уточнения их стоимости, если результаты такой оценки могут повлиять на окончательные условия сделки;

3) выполнения предусмотренных законодательством Республики Казахстан корпоративных процедур, связанных с приобретением статуса крупного участника банка, банковского холдинга либо приобретением акций банка;

4) устранения последствий обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих своевременному исполнению обязательств по оплате акций.

Решение о предоставлении отсрочки или рассрочки оплаты стоимости продажи акций банка принимается уполномоченным органом с учетом обстоятельств, предусмотренных частью первой настоящего пункта. В решении уполномоченного органа определяются срок, порядок и условия предоставления отсрочки или рассрочки оплаты стоимости продажи акций банка, которые подлежат включению в договор купли-продажи акций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

35. Публикации, связанные с проведением процедуры продажи, осуществляются на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и банка, находящегося в режиме урегулирования, в целях обеспечения максимальной осведомленности инвесторов и соблюдения принципов прозрачности.

По завершении процедуры продажи на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и банка подлежат опубликованию сведения о результатах процедуры продажи, включая количество участников и цену сделки, без раскрытия информации, составляющей банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

36. Не подлежит разглашению информация, составляющая банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Предоставление потенциальным инвесторам информации, содержащей банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, допускается только после заключения между временной администрацией банка и потенциальным инвестором соглашения о неразглашении конфиденциальной информации, предусматривающего обязательства по обеспечению ее сохранности и ответственность за нарушение режима конфиденциальности.

37. Для совершения сделки купли-продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, в порядке, предусмотренном Законом о банках, согласие акционеров и органов управления банка не требуется.

38. Государственная регистрация перехода права собственности на акции осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

39. В случае если процедура продажи не привела к определению инвестора, соответствующего требованиям Правил, временная администрация незамедлительно

уведомляет уполномоченный орган, который принимает решение о применении иных инструментов урегулирования либо о лишении банка лицензии в целях последующей принудительной ликвидации.

Глава 5. Порядок осуществления временной администрацией передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам)

40. Операция по передаче активов и обязательств осуществляется временной администрацией в случае, если решение уполномоченного органа о применении к банку режима урегулирования предусматривает осуществление операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам) (далее – банк-приобретатель).

41. Обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования, по гарантируемым депозитам физических лиц передаются банку-приобретателю в полном объеме.

42. Для проведения операции по передаче активов и обязательств временная администрация направляет в банки, соответствующие требованиям пункта 45 Правил, письма-предложения об участии в операции с грифом "Строго конфиденциально". Информация, содержащаяся в письме-предложении, используется только сотрудниками банка, участвующими в рассмотрении письма-предложения, и не подлежит передаче третьим лицам без согласия временной администрации. 43. В письме-предложении указывается предполагаемый размер передаваемых активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования.

Банки второго уровня, получившие письмо-предложение временной администрации об участии в проведении операции по передаче активов и обязательств, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения направляют временной администрации письменный ответ по установленной форме, содержащий решение об участии либо отказе от участия в проведении операции по передаче активов и обязательств с грифом "Строго конфиденциально".

При согласии на участие в проведении операции по передаче активов и обязательств потенциальными банками-приобретателями в ответе указывается процентное соотношение принимаемых активов к принимаемым обязательствам.

44. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока предоставления ответа банками временная администрация рассматривает представленные потенциальными банками-приобретателями в произвольной форме заявки на участие в проведении операции по передаче активов и обязательств (далее - заявка) и по результатам их рассмотрения:

1) осуществляет выбор банка-приобретателя (банков-приобретателей), соответствующего (соответствующих) требованиям пункта 45 Правил, который оформляется протокольным решением;

2) подписывает с потенциальным банком-приобретателем (потенциальными банками-приобретателями) соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности участия в проведении операции по передаче активов и обязательств.

45. Потенциальный банк-приобретатель соответствует следующим требованиям:

1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

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

3) обеспечивает выполнение пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных для банков, на последнюю отчетную дату и с учетом предстоящей операции по передаче активов и обязательств;

4) имеет филиалы для обслуживания клиентов банка, находящегося в режиме урегулирования;

5) не имеет действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой и восьмой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5), 8) и 13) пункта 1 статьи 80, статьей 81 Закона о банках, на дату подачи заявки.

При наличии одной заявки банком-приобретателем признается потенциальный банк-приобретатель, соответствующий требованиям Правил.

При наличии двух и более заявок временная администрация признает победителем потенциальный банк-приобретатель, предложивший минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами и активами.

В случае наличия двух и более потенциальных банков-приобретателей, предложивших одинаковое минимальное процентное соотношение между принимаемыми обязательствами и активами, временная администрация выбирает потенциальный банк-приобретатель с наибольшим размером активов на последнюю отчетную дату.

Если выбранный потенциальный банк-приобретатель сообщает о возможности принятия только части обязательств, то временная администрация осуществляет дополнительный выбор среди других потенциальных банков-приобретателей, следующих за выбранным потенциальным банком-приобретателем, исходя из величины размера активов на последнюю отчетную дату в порядке убывания.

Потенциальному банку-приобретателю, сообщившему о возможности принятия только части обязательств, не передаются обязательства, которые одновременно являются активами данного банка-приобретателя.

46. При осуществлении операции по передаче активов и обязательств не допускается:

представление сведений об активах, правах и обязательствах банка, подлежащих передаче, не соответствующих их фактическому состоянию;

предоставление преимуществ либо создание неравных условий для потенциальных банков-приобретателей;

конфликт интересов при осуществлении передачи активов и обязательств.

Акционеры, кредиторы банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иные третьи лица, активы, права или обязательства которых не передаются в соответствии с настоящей Главой, не вправе предъявлять требования либо иным образом заявлять права в отношении переданных активов, прав и обязательств.

47. В случае отказа потенциального банка-приобретателя от участия в дополнительном выборе банка-приобретателя временная администрация оформляет протокольное решение.

Решение о выборе двух и более банков-приобретателей оформляется протокольным решением временной администрации.

48. Стоимость передаваемых прав требований по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящейся на балансовых и внебалансовых счетах.

При осуществлении операции по передаче активов и обязательств стоимость активов и размеры обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, рассчитываются на дату передачи активов и обязательств, согласованную временной администрацией и банком - приобретателем (банками-приобретателями).

В случае, если размер передаваемых обязательств по гарантируемым депозитам превышает размер имущества банка, находящегося в режиме урегулирования, то временная администрация в соответствии с пунктом 2 статьи 97 Закона о банках обращается в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, для восполнения возникшей разницы в срок, установленный временной администрацией.

49. По инициативе банка - приобретателя (банков - приобретателей) проводится оценка передаваемых активов банка, находящегося в режиме урегулирования, с оплатой услуг оценщика банком-приобретателем (банками - приобретателями).

50. Расходы, связанные с проведением операции по передаче активов и обязательств осуществляются за счет средств банка-приобретателя (банков-приобретателей).

51. Договор об одновременной передаче активов и обязательств подписывается временной администрацией и банком – приобретателем в 4 (четыре) экземплярах (2 (два) на казахском и 2 (два) на русском языках) с приложением передаточного акта.

52. При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции по передаче активов и обязательств в нем указываются следующие сведения:

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

2) 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;

3) размер передаваемых обязательств, 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;

4) размер и перечень обязательств перед иными кредиторами с указанием информации по кредиторам - физическим и юридическим лицам;

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

53. После проведения операции по передаче активов и обязательств временная администрация в течение одного рабочего дня представляет в уполномоченный орган копии договора с банком - приобретателем (банками - приобретателями), передаточного акта.

54. Объявление о передаче активов и обязательств публикуется временной администрацией, банком, находящимся в режиме урегулирования, банком - приобретателем, уполномоченным органом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения операции по передаче активов и обязательств в соответствии с пунктом 6 статьи 97 Закона о банках.

55. Допускается проведение временной администрацией операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, более одного раза в целях дополнительной передачи активов и обязательств банка.

Дополнительная передача активов и обязательств банка осуществляется временной администрацией в соответствии с пунктами 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54 Правил.

56. Банк, находящийся в режиме урегулирования, активы, права или обязательства которого были частично переданы в рамках настоящей Главы, подлежит ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Глава 6. Создание стабилизационного банка и передача ему активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования

57. Стабилизационный банк создается для обеспечения непрерывности банковских операций и предотвращения системных рисков в случае невозможности передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку.

58. В решении уполномоченного органа о создании стабилизационного банка указываются:

- 1) решение о создании стабилизационного банка;
- 2) наименование и место нахождения стабилизационного банка;
- 3) персональный состав лиц, уполномоченных на осуществление деятельности по управлению стабилизационным банком и представлять его интересы перед третьими лицами;
- 4) количество и виды объявленных акций, номинальная стоимость объявленных акций стабилизационного банка, которые будут размещены среди инвесторов данного банка;
- 5) минимальный размер уставного капитала стабилизационного банка;
- 6) решение об утверждении устава стабилизационного банка;
- 7) поручение лицам, назначенным осуществлять деятельность по управлению стабилизационным банком:
 - подписание устава стабилизационного банка;
 - порядок обеспечения государственной регистрации стабилизационного банка в Государственной корпорации "Правительство для граждан";
 - заключение договора с центральным депозитарием;
 - подписание проспекта выпуска акций банка для государственной регистрации в уполномоченном органе;
- 8) поручение временной администрации по управлению банком передать активы и обязательства создаваемому стабилизационному банку;

9) дата вступления в силу решения уполномоченного органа о создании стабилизационного банка;

10) условия использования стабилизационным банком помещений, оборудования и программного обеспечения, необходимых для осуществления банковских операций, а также порядок передачи информации в кредитное бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан";

11) источники формирования уставного капитала стабилизационного банка в случае отсутствия инвестора, включая возможность использования бюджетных средств исключительно для системно значимых банков;

12) порядок контроля и отчетности перед уполномоченным органом по использованию временного капитала.

59. Стабилизационный банк создается в организационно-правовой форме акционерного общества с учетом особенностей, предусмотренных Законом о банках и Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

60. Решение о создании стабилизационного банка принимается Правлением уполномоченного органа.

61. Уставный капитал стабилизационного банка формируется при оплате инвестором объявленных акций стабилизационного банка в соответствии с договором, заключаемым между инвестором и лицом, уполномоченным осуществлять управление стабилизационным банком. До привлечения инвестора временный капитал стабилизационного банка может быть сформирован за счет источников, определенных уполномоченным органом в решении о создании стабилизационного банка; для системно значимых банков допускается использование бюджетных средств в соответствии со статьей 94 Закона о банках.

62. Минимальный размер уставного капитала стабилизационного банка на дату его создания устанавливается уполномоченным органом в решении о создании стабилизационного банка исходя из объема передаваемых активов и обязательств и необходимости обеспечения финансовой устойчивости стабилизационного банка.

63. Для получения лицензии на проведение стабилизационным банком отдельных видов банковских и иных операций лицо, уполномоченное осуществлять деятельность по управлению стабилизационным банком, представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) нотариально засвидетельствованная копия устава;

3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности.

Перечень банковских и иных операций, указанных в лицензии, определяется уполномоченным органом в зависимости от передаваемых банком, находящимся в режиме урегулирования стабилизационному банку активов и обязательств.

64. Уполномоченный орган выдает стабилизационному банку лицензию на проведение банковских и иных операций по форме согласно приложению к Правилам.

65. Временная администрация по управлению банком обращается в уполномоченный орган для проведения операции по передаче активов и обязательств банка стабилизационному банку, в том числе в случае невозможности осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части или полном размере другому (другим) банку (банкам).

66. Временная администрация по управлению банком проводит оценку активов и разрабатывает план деятельности стабилизационного банка, включая прогнозные финансовые показатели, оценку ликвидности и потенциальные риски.

67. Стабилизационный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с планом деятельности стабилизационного банка, который содержит следующую информацию:

1) доля кредитного портфеля банка в совокупных займах банковской системы, долю депозитов, привлеченных банком в совокупных депозитах банков второго уровня;

2) описание и сведения об оценке всех активов и обязательств стабилизационного банка;

3) описание и размер высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

4) порядок и условия управления активами и обязательствами стабилизационного банка, в том числе путем возврата (обмена) активов и (или) возврата обязательств, при снижении уровня активов;

5) условия и порядок реализации акций или продажи (передачи) активов (обязательств) банку-приобретателю;

6) смету расходов стабилизационного банка и финансовый прогноз деятельности стабилизационного банка;

7) бухгалтерский баланс на дату создания стабилизационного банка, составленный на основе данных банка по состоянию на последнюю отчетную дату;

8) прогнозный баланс на дату завершения деятельности стабилизационного банка, прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный отчет о движении денежных средств.

68. Задачами стабилизационного банка являются:

1) осуществление операции по передаче активов и обязательств стабилизационного банка другому банку-приобретателю;

2) реализация акций стабилизационного банка инвестору на условиях, гарантирующих увеличение собственного капитала стабилизационного банка и его

функционирование в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан.

69. Функциями стабилизационного банка являются:

1) управление активами и обязательствами стабилизационного банка, в том числе обеспечение наличия активов в размере, достаточном для покрытия рисков по активам и исполнения обязательств, наличия обязательств на уровне, не превышающем стоимость активов стабилизационного банка;

2) обслуживание и прием платежей по принятым активам;

3) исполнение принятых обязательств;

4) проведение оценки состояния принятых активов и мероприятий по улучшению их качества.

70. Стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом проводит операции с минимальным уровнем риска, указанные в пункте 71 Правил.

71. Операциями стабилизационного банка с минимальным уровнем риска признаются:

1) депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан;

2) депозиты в банках Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) ;

банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "AA-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

3) депозиты в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный индивидуальный рейтинг не ниже "AA-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

4) сделки с государственными ценными бумагами Республики Казахстан, в том числе операции "РЕПО";

5) сделки с облигациями, выпущенными правительствами иностранных государств, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

72. Стабилизационный банк ежемесячно не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган информацию и сведения об исполнении плана деятельности стабилизационного банка.

73. Управление стабилизационным банком осуществляется председателем, назначаемым уполномоченным органом.

74. Председатель стабилизационного банка при осуществлении своих функций руководствуется Правилами, уставом, планом деятельности стабилизационного банка и актами уполномоченного органа.

75. Председатель стабилизационного банка осуществляет управление стабилизационным банком в целях обеспечения непрерывности выполнения критически важных банковских и иных операций, а также реализации акций стабилизационного банка либо передачи его активов, прав и обязательств банку-приобретателю или инвестору в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

76. Председатель стабилизационного банка:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью стабилизационного банка;
- 2) обеспечивает осуществление деятельности стабилизационного банка в соответствии с планом деятельности стабилизационного банка и контролирует его выполнение;
- 3) действует без доверенности от имени стабилизационного банка в отношениях с третьими лицами;
- 4) выдает доверенности на право представления стабилизационного банка в его отношениях с третьими лицами;
- 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников стабилизационного банка, применяет к ним меры поощрения и наложения дисциплинарных взысканий, устанавливает размеры должностных окладов работников стабилизационного банка;
- 6) утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность стабилизационного банка;
- 7) распределяет обязанности, а также сферу полномочий и ответственности между работниками стабилизационного банка;
- 8) рассматривает предложения потенциальных инвесторов и вносит предложение уполномоченному органу.

77. Председатель стабилизационного банка по согласованию с уполномоченным органом:

- 1) принимает решение о возврате банку активов и (или) обязательств стабилизационного банка, если обязательства не покрываются активами или размер обязательств подвергает стабилизационный банк процентному риску и риску ликвидности;

2) при ухудшении качества активов стабилизационного банка принимает решение об обмене ранее переданного стабилизационному банку актива на другой актив банка;

3) принимает решение о реструктуризации активов для обеспечения платежеспособности заемщиков;

4) принимает решение о заключении сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия;

5) вносит изменения и дополнения в устав стабилизационного банка.

78. Цели стабилизационного банка не направлены на возникновение обязательств либо ответственности перед акционерами или кредиторами банка, находящегося в режиме урегулирования, в связи с принятием решения о создании стабилизационного банка, а также передачей ему активов, прав и обязательств.

Органы управления стабилизационного банка и его должностные лица, включая председателя, не несут ответственности перед указанными акционерами и кредиторами за действия или бездействие, совершенные при осуществлении ими своих полномочий в рамках Правил, за исключением случаев умысла либо грубой неосторожности (грубой халатности), повлекших нарушение прав указанных акционеров или кредиторов

79. Сделки стабилизационного банка, совершаемые в объеме, составляющем 10 (десять) процентов и более от общего размера активов стабилизационного банка, осуществляются по согласованию с уполномоченным органом.

80. Передача активов и обязательств банка стабилизационному банку осуществляется при условии наличия активов в размере, достаточном для покрытия передаваемых обязательств.

Совокупная стоимость обязательств, передаваемых стабилизационному банку, не должна превышать совокупную стоимость передаваемых активов и прав требования банка.

81. После определения стабилизационным банком объема принимаемых активов и обязательств между стабилизационным банком и банком подписывается договор передачи активов и обязательств в двух экземплярах на казахском и русском языках с приложением передаточного акта.

В передаточном акте, оформляемом на дату осуществления операции по передаче активов и обязательств банка стабилизационному банку, указываются следующие сведения:

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

перечень и размер передаваемых обязательств, в том числе по депозитам 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.

82. Стабилизационный банк является правопреемником банка, находящегося в режиме урегулирования, в пределах переданных активов, прав и обязательств и вправе осуществлять права и исполнять обязанности, вытекающие из таких активов, прав и обязательств, в том же объеме и на тех же условиях, которые существовали на дату их передачи.

83. Передача обязательств банка в стабилизационный банк осуществляется с соблюдением очередности удовлетворения требований кредиторов, предусмотренной статьей 123 Закона о банках.

84. Стабилизационный банк не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня принятия активов и обязательств банка публикует объявление о поиске потенциального банка-приобретателя для осуществления передачи ему активов и обязательств стабилизационного банка, а также инвестора для реализации акций стабилизационного банка.

85. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и содержит общую информацию о стабилизационном банке:

- 1) размер, перечень и виды активов стабилизационного банка;
- 2) размер, перечень и виды обязательств стабилизационного банка;
- 3) требования, предъявляемые к инвестору и (или) банку-приобретателю;
- 4) сроки и формы представления заявок на участие банка-приобретателя и (или) инвесторов с предварительным указанием размера, видов и цен (диапазона цен) по приобретаемым активам и обязательствам стабилизационного банка.

86. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня окончания срока предоставления заявок на участие проводится предварительный отбор потенциального

банка-приобретателя и (или) инвесторов, от которых требуется представление письменного обязательства по соблюдению конфиденциальности и сохранению коммерческой и банковской тайны.

87. В течение 20 (двадцати) календарных дней со дня представления стабилизационным банком потенциальному банку-приобретателю и (или) инвестору сведений об активах и обязательствах, потенциальный банк-приобретатель и (или) инвестор представляют предложения с указанием размера, видов и цены приобретаемых активов и обязательств стабилизационного банка.

88. В течение 30 (тридцати) календарных дней со дня окончания срока представления предложений стабилизационный банк формирует сводную информацию

89. Банк-приобретатель соответствует следующим требованиям:

1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

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

3) не имеет на дату подачи заявки неисполненных административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой и восьмой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5), 8) и 13) пункта 1 статьи 80, статьей 81 Закона о банках.

4) выполняет пруденциальные нормативы в течение последних 3 (трех) календарных месяцев;

5) имеет филиалы для обслуживания клиентов банка не менее чем в 10 (десяти) областных центрах, столице, городе республиканского значения.

90. Уполномоченный орган по результатам рассмотрения сводной информации принимает решение о выборе инвестора или банка-приобретателя активов и обязательств стабилизационного банка.

91. Передача активов и обязательств стабилизационного банка банку-приобретателю, а также соответствующих документов оформляется актом приема-передачи.

Акт приема-передачи содержит следующие сведения:

размер, перечень и виды передаваемых активов стабилизационного банка с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой, оценочной стоимости, номера счетов, на которых учтены активы, документов, подтверждающих право собственности стабилизационного банка;

стоимость и перечень передаваемых прав требования по дебиторской задолженности с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии), наименования

дебиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы дебиторской задолженности, суммы займа, дат заключения и номеров договоров банковского займа, сроков действия договоров банковского займа, ставок вознаграждения по банковскому займу, начисленных и полученных стабилизационным банком сумм вознаграждения по банковскому займу;

размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, перечень депозитов с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии) депозиторов - физических лиц, наименований депозиторов – юридических лиц, номеров счетов, на которых учтены суммы депозитов, суммы депозита, дат заключения и номеров договоров банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договора, ставки вознаграждения по вкладу, начисленных и полученных депозиторами сумм 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.

92. При передаче обязательств стабилизационного банка по депозитам физических и юридических лиц деньги клиентов подлежат зачислению в банк-приобретатель на вновь открываемые им банковские счета.

93. Информация об осуществленной операции по передаче активов и обязательств и (или) продаже акций стабилизационного банка публикуется уполномоченным органом в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках и на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа в течение 5 (пяти) календарных дней с даты осуществления сделок.

94. Передача активов и обязательств банка стабилизационному банку, а также последующая передача стабилизационным банком активов и обязательств банку-приобретателю осуществляется без согласия депозиторов, иных кредиторов, клиентов и должников в соответствии с пунктами 3 статьи 97 и пунктом 7 статьи 98 Закона о банках.

95. По решению уполномоченного органа стабилизационный банк прекращает деятельность после завершения передачи принятых активов и обязательств банку-приобретателю или после реализации всех акций инвестору. С момента приобретения инвестором акций стабилизационного банка данный банк утрачивает статус стабилизационного банка и подлежит регулированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Государственный Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Универсальная банковская лицензия на осуществление банковских и иных операций

Номер лицензии

Дата выдачи " ____ " ____
года

(наименование банка)

Настоящая универсальная банковская лицензия дает право на осуществление
следующих видов операций (в национальной и (или) иностранной валюте):
банковских операций:

иных операций:

Данные о лицензии, полученной впервые:

(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

Председатель

(заместитель Председателя) _____

(подпись или электронная цифровая подпись)

(фамилия и инициалы)

Место печати (для бумажной формы)

город Алматы

Перечень признаваемых утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 312 "Об утверждении Правил управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14785).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 251 "Об утверждении Правил принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17823).

3. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 246 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17972).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 11 "Об утверждении минимального размера уставного и собственного капиталов стабилизационного банка, Правил создания стабилизационного банка, формирования его уставного и собственного капиталов, а также получения стабилизационным банком лицензии на проведение банковских и иных операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18295).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 8 "Об утверждении Правил применения (установления) режима консервации банков второго уровня" (в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18291).

6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 9 "Об утверждении Правил осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18303);

7. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 ноября 2019 года № 203 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 19641).

8. Пункт 18 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 28 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20265).

9. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 декабря 2020 года № 128 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20265).

10. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской, страховой деятельности и рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 13 декабря 2021 года № 107 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики

Казахстан по вопросам регулирования банковской, страховой деятельности и рынка ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 25932).

11. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 92 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35603).