

**Об утверждении Правил предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 210. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 ноября 2006 года № 4442. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 136

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 136 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии с пунктом 2 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 предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам.

      2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2007 года.

      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, АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

      4. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) 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 23 сентября 2006 года N 210

 **Правила**
**предоставления займов и размещения депозитов организацией,**
**осуществляющей обязательное гарантирование депозитов,**
**в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства**
**по гарантируемым депозитам**

      Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 июля 2006 года "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" и определяют особенности и порядок предоставления организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, займов либо размещения депозитов в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства банка по гарантируемым депозитам в процессе проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка, включая права требования по его дебиторской задолженности.

       Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Для применения настоящих Правил используются понятия, установленные Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан".

      2. В процессе проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имуществу банка другому(им) банку(ам), организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, может предоставить займы либо разместить депозиты в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам, в целях своевременного исполнения им (ими) обязательств по обслуживанию депозитов банка, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

      Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      3. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, предоставляет займ банку(ам)-участнику(ам) либо размещает депозит в нем(них) за счет средств своего специального резерва.

      4. Совокупный размер передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, банку(ам)-участнику(ам) заемных средств либо размещаемых ею в банке(ах)-участнике(ах) депозитов не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения по всем вкладчикам банка, обязательства которого предлагаются к передаче.

      Сумма займа, предоставляемого отдельному банку-участнику, либо сумма депозита, размещаемого в нем, не могут превышать размер принимаемых отдельным банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам.

      Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      5. Банк-участник направляет в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, ходатайство о предоставлении займа либо размещении депозита до подачи им конкурсной заявки на участие в конкурсе по выбору банка, принимающего обязательства по гарантируемым депозитам и имуществу ликвидируемого банка.

      Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      6. Решение о предоставлении займа банку-участнику либо размещении у него депозита принимается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, на основании письменного ходатайства от банка-участника в течение семи рабочих дней со дня его поступления.

      7. Организация, осуществляющая гарантирование депозитов, направляет копию решения о предоставлении банку-участнику займа либо о размещении в нем депозита в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), временную администрацию по управлению банком (временному управляющему) (далее - временно управляющие банком), ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемого банка.

       Сноска. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

 **Глава 2. Порядок предоставления займов**

      8. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, предоставляет займы банку(ам)-участнику(ам), принимающему(их) обязательства по гарантируемым депозитам в национальной валюте на срок до одного года.

      9. Размер займа и условия его предоставления определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

      10. Ставка вознаграждения по предоставляемому займу не должна превышать официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующего на дату заключения договора займа.

      11. Для получения займа банк-участник, изъявивший желание участвовать в конкурсе по выбору банка, принимающего обязательства по гарантируемым депозитам и имуществу банка, предоставляет в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов:

      1) ходатайство о предоставлении займа с указанием цели займа;

      2) копии учредительных документов;

      3) сведения об отсутствии просроченной задолженности по ранее полученным займам;

      4) копию аудиторского отчета финансовой отчетности банка за истекший финансовый год;

      5) копии бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах на последнюю отчетную дату;

      6) заключение уполномоченного органа о соблюдении пруденциальных нормативов в течение последних двенадцати месяцев перед подачей ходатайства о предоставлении займа и об отсутствии действующих ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, примененных в отношении банка уполномоченным органом;

      7) копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога;

      8) документы, содержащие характеристику предмета залога (вид залога, его состояние, балансовая и оценочная стоимости и другое).

      Сноска. Пункт 11 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      12. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, заключает с банком-участником договор займа после подписания временно управляющими банком, ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка и банком-участником договора об одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества банка.

      Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      13. Договор займа должен содержать следующие положения:

      1) преамбулу, содержащую полное наименование сторон, их организационно-правовую форму, указание на документ, подтверждающий правомочность представителей сторон, уполномоченных подписывать договор (устав, положение, доверенность или иной документ) их должность, фамилия, имя (при наличии - отчество);

      2) предмет договора;

      3) условия договора, включающие в себя сведения о сумме займа, сроке предоставления займа, размере ставки вознаграждения, способе обеспечения и другое;

      4) виды и сроки отчетности, представляемой заемщиком организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

      5) права и обязанности сторон;

      6) порядок расчетов между сторонами договора;

      7) ответственность сторон за нарушение условий договора;

      8) порядок разрешения споров;

      9) прочие условия;

      10) места нахождения и реквизиты сторон.

      14. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня со дня подписания договора займа направляет его копию в уполномоченный орган.

      15. Заем предоставляется банку-участнику организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при условии предоставления обеспечения исполнения обязательства в виде залога и/или банковской гарантии.

      16. Предметом залога может быть недвижимое и движимое имущество, в том числе ценные бумаги.

      17. Общая стоимость предмета залога, переданного заемщиком в обеспечение займа, должна быть не меньше суммы предоставляемого займа и вознаграждения по нему.

      18. Предмет залога принимается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из его оценочной (рыночной) стоимости.

      19. Обеспечение исполнения обязательств по договору займа в виде залога оформляется отдельным договором о залоге, который является неотъемлемой частью договора займа.

      20. Залогодателем при предоставлении займа организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является банк-участник, принимающий обязательства по гарантируемым депозитам либо третье лицо.

      21. Договор о залоге заключается в письменной форме, одновременно с заключением договора займа на срок до полного погашения заемщиком задолженности по займу, включая неустойку, начисленное вознаграждение и основной долг.

      22. Договор о залоге должен содержать следующие положения:

      1) преамбулу, включающую сведения, предусмотренные подпунктом 1) пункта 13 настоящих Правил;

      2) предмет договора, предусматривающий отношения сторон по передаче предмета залога в качестве обеспечения исполнения обязательств, вид имущества, передаваемого в залог, его оценочную стоимость, описание места нахождения имущества, сведения о документах, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, сведения о регистрации предмета залога в соответствующих государственных органах, а также указание стороны договора, у которой будет находиться заложенное имущество, сроки исполнения обязательства, обеспеченного залогом;

      3) права и обязанности сторон, в том числе обязанность одной из сторон по регистрации залога имущества, подлежащего государственной регистрации в органе, осуществляющем регистрацию данного имущества, запрет на распоряжение предметом залога без письменного согласия залогодержателя и перезалог;

      4) порядок обращения взыскания на предмет залога;

      5) ответственность сторон;

      6) порядок разрешения споров;

      7) прочие условия;

      8) места нахождения и реквизиты сторон.

      23. Договор залога может содержать условия о страховании заложенного имущества в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

      24. В качестве банковской гарантии по возврату предоставленного банку-участнику займа, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, принимается гарантия другого банка-участника либо банка-нерезидента.

      25. Банк-участник, предоставляющий гарантию, должен отвечать следующим требованиям:

      выполнять в течение последних двенадцати месяцев пруденциальные нормативы;

      выполнять в течение последних двадцати четырех месяцев минимальные резервные требования;

      выполнять в течение последних двадцати четырех месяцев требования к размещению части средств во внутренние активы;

      не иметь действующих в отношении банка ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.

      26. В случае если гарантию предоставляет банк-нерезидент, то указанный банк должен иметь долгосрочный рейтинг, не ниже присвоенного Республике Казахстан суверенного рейтинга (или соответствующего ему рейтинга), одного из следующих рейтинговых агентств:

      1) Moody's Investors Service;

      2) Standard & Poors;

      3) Fitch;

      4) Capital Intelligence;

      5) Dominion Bond Rating Service (DBRS);

      6) Japan Credit Rating Agency (JСR);

      7) Rating & Investment Information (R&I).

      27. По предоставленному(ым) займу(ам) организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, оформляет и ведет кредитное досье, которое содержит контрольный лист с описанием содержания кредитного досье, документы, предусмотренные пунктом 11 настоящих Правил, договоры займа, залога, рабочие документы (расчеты сумм вознаграждения, неустойки, сведения о движении задолженности, графики погашения и другие), письма, запросы и другие документы по займу.

 **Глава 3. Порядок размещения депозитов**

      28. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, размещает депозит в банке-участнике, принимающем обязательства по гарантируемым депозитам, после подписания временно управляющими банком, ликвидационной комиссией ликвидируемого банка и банком-участником договора об одновременной передаче обязательств по депозитам и имущества банка.

      Сноска. Пункт 28 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.11.2008 N 190 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      29. Депозит размещается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, как в тенге, так и в иностранной валюте на срок до трех лет.

      30. Срок размещения депозита, его размер, а также иные условия его размещения определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

      31. Размещение депозита осуществляется путем заключения договора банковского вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в котором предусматривается размер депозита, ставка вознаграждения, запрет изменять размер вознаграждения по депозиту в одностороннем порядке, срок размещения депозита и другие условия.

      32. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня со дня подписания договора банковского вклада направляет его копию в уполномоченный орган.

 **Глава 4. Заключительные положения**

      33. Предоставление организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, займа банку(ам)-участнику(ам) либо размещение у него(их) депозита (вклада) не прекращает их обязанности по уплате обязательных календарных и других взносов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

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