

Об утверждении Правил добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 мая 2000 года N 210. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2000 года за N 1220. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года N 60 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации)

Сноска. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 мая 2000 года N 210 утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года N 60 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

В целях совершенствования нормативной правовой базы Национального Банка Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан применяются к отношениям, возникшим после введения их в действие. По отношениям, возникшим до введения Правил добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан, они применяются к тем правам и обязанностям, которые возникнут после введения их в действие.

3. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков (Бадырленова Ж.Р.) и Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил добровольной ликвидации банков в Республике К а з а х с т а н .

4. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков (Бадырленова Ж.Р.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан до сведения

областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

5. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан до сведения банков второго уровня.

6. Областным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан до сведения ликвидационных комиссий банков, ликвидируемых в добровольном порядке.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Налибаева А.З.

Н а ц и о н а л ь н о г о
П р е д с е д а т е л ь
Б а н к а

У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м П р а в л е н и я
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

от 16 мая 2000 года N 210

П Р А В И Л А
добровольной ликвидации банков
в Республике Казахстан

Настоящие Правила определяют особенности ликвидации банков, а также порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) разрешения на добровольную ликвидацию банка, особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого банка (далее - ликвидационная комиссия), особенности формирования и деятельности комитета кредиторов ликвидируемого банка (далее - комитет кредиторов). <*>

Сноска. Преамбула с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан " О банках и

банковской деятельности в Республике Казахстан", " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", " Об акционерных обществах" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 1 0 .

2. Действие настоящих Правил распространяется на добровольную ликвидацию банков второго уровня. <*>

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

3. Особенности ликвидации межгосударственных банков определяются международными договорами (соглашениями) о создании данных банков и их учредительными документами.

4. Регистрация прекращения деятельности банков при их добровольной ликвидации производится в порядке, определенном Законом Республики Казахстан " О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств". <*>

Сноска. Пункт 4 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 2. Порядок выдачи уполномоченным органом разрешения на добровольную ликвидацию банка <*>

Сноска. Наименование с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

5. Банк на основании решения общего собрания акционеров вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию. <*>

Сноска. Пункт 5 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

6. Ходатайство о добровольной ликвидации подписывается лицом, уполномоченным на то общим собранием акционеров, и представляется уполномоченный орган вместе со следующими документами:

1) решением общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка с обязательным указанием причин ликвидации;

2) перечнем мероприятий о сроках и этапах подготовки банка к прекращению своей деятельности (план и график), утвержденным общим собранием акционеров ;

3) балансовым отчетом, составленным на последнюю отчетную дату, свидетельствующим о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам ;

4) отчетом об оценке стоимости активов банка, подтвержденной независимой аудиторской организацией, имеющей лицензию уполномоченного органа на проведение аудита банковской деятельности.

В ходатайстве о добровольной ликвидации должно содержаться обязательство банка о полном удовлетворении требований всех его кредиторов.
< * >

Сноска. Пункт 6 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

7. Ходатайство о получении разрешения на добровольную ликвидацию банка должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня принятия всех надлежаще оформленных документов.

При необходимости уполномоченный орган вправе предложить банку пересмотреть план и график ликвидации или запросить другие необходимые сведения (документы). < * >

Сноска. Пункт 7 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

8. Решение уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка и отзыве лицензии вступает в силу со дня получения заявителем данного решения. < * >

Сноска. Пункт 8 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

8-1. При получении разрешения на добровольную ликвидацию банк возвращает ранее выданные подлинники лицензий на право осуществления банковских операций в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней с момента вступления в силу данного решения уполномоченного органа. < * >

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 8-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

9. В случае отказа в даче разрешения на добровольную ликвидацию уполномоченный орган выносит об этом мотивированное решение за подписью первого руководителя либо его заместителя, которое должно быть доведено до сведения банка. < * >

Сноска. Пункт 9 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

10. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

- 1) неполнота или ненадлежащее оформление представленных документов;
- 2) недостаточность средств банка для расчета по его обязательствам. < * >

Сноска. Пункт 10 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 3. Порядок проведения добровольной ликвидации банка

11. Банк, после получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию, обязан в десятидневный срок:

- 1) письменно сообщить о ликвидации банка органу юстиции, осуществляющему регистрацию юридических лиц;
- 2) опубликовать информацию о добровольной ликвидации банка в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции на государственном и русском языках с обязательным указанием порядка, сроков предъявления претензий и адреса, по которому кредиторы банка вправе предъявлять свои требования.

Срок заявления претензий не может быть менее двух месяцев с момента публикации информации о ликвидации. < * >

Сноска. Пункт 11 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 1 0 .

12. После вступления в силу решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию, общее собрание акционеров банка в течение пяти рабочих дней создает ликвидационную комиссию, с учетом филиалов и представительств. < * >

Сноска. Пункт 12 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19

Сноска. Пункт 16 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 4. Ликвидационная комиссия

17. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами и имуществом ликвидируемого банка.

Ликвидационная комиссия принимает меры для завершения дел банка, в том числе по обеспечению расчетов с его кредиторами и акционерами.

Ликвидационная комиссия действует от имени ликвидируемого банка и самостоятельна при принятии решений по вопросам, входящим в ее компетенцию .

Решения ликвидационной комиссии оформляются протоколом. <*>

Сноска. Пункт 17 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

18. Председатель ликвидационной комиссии банка возглавляет работу ликвидационной комиссии, несет ответственность за осуществление ее деятельности в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также вносит изменения в состав ликвидационной комиссии банка.

В отсутствие председателя ликвидационной комиссии банка его обязанности исполняет заместитель .

19. Освобождение от должности и назначение председателя ликвидационной комиссии относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров банка .

20. При наличии у банка филиалов и (или) представительств, их ликвидация производится специальным подразделением ликвидационной комиссии банка, создаваемым на местах (далее - подразделение).

Состав подразделения формируется из числа членов ликвидационной комиссии и утверждается председателем ликвидационной комиссии. <*>

Сноска. Пункт 20 с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

21. Подразделение возглавляется его руководителем, назначаемым из числа членов ликвидационной комиссии (далее - руководитель подразделения).

Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, выданной ему председателем ликвидационной комиссии.

Руководитель подразделения и подразделение подотчетны председателю ликвидационной комиссии. <*>

Сноска. Пункт 21 с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

22. Руководитель подразделения несет ответственность за деятельность

подразделения и осуществление ликвидации филиала и (или) представительства банка в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

< * >

Сноска. Пункт 22 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

23. Права и обязанности члена ликвидационной комиссии, руководителя подразделения, привлеченного работника ликвидационной комиссии, включая условия оплаты труда, определяются в индивидуальном трудовом договоре (контракте), заключаемом с председателем ликвидационной комиссии.

Прием на работу оформляется приказом председателя ликвидационной комиссии банка .

23-1. Председатель ликвидационной комиссии осуществляет оперативное руководство, контролирует работу руководителей подразделений и деятельность подразделений . < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 23-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

24. Председатель, руководитель подразделения и члены ликвидационной комиссии несут установленную законодательными актами Республики Казахстан ответственность за ущерб, причиненный банку, злоупотребления полномочиями, а также иные нарушения, допущенные ими в процессе ликвидации банка. <*>

Сноска. Пункт 24 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

25. Акционеры ликвидируемого банка, владеющие в совокупности пятью или более процентами выпущенных банком акций, вправе иметь представителей в составе ликвидационной комиссии банка. <*>

Сноска. Пункт 25 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

26. Ликвидационная комиссия:

1) незамедлительно истребует у руководства банка лицензии на проведение банковских операций, документы по регистрации банка, печати, штампы, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и все другие документы ликвидируемого банка с составлением необходимых актов о приеме-передаче документов и ценностей;

2) принимает активы банка;

2-1) составляет список кредиторов, устанавливает их адреса по имеющимся документам и сверяет с данными аналитического учета;

3) письменно уведомляет кредиторов банка о его добровольной ликвидации;

3-1) в случае отсутствия сведений о кредиторах составляет акт с указанием

имеющихся реквизитов и причин невозможности письменного уведомления;

3-2) осуществляет распечатку учетно-бухгалтерской информации, имеющейся в электронном виде, на дату создания ликвидационной комиссии. При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

4) в течение 10 рабочих дней с момента начала ликвидационного процесса в банке производит сверку корреспондентских счетов, закрытие корреспондентских счетов, ревизию кассы;

5) открывает текущий счет ликвидируемого банка в тенге и иностранной валюте (далее - текущий счет ликвидируемого банка);

6) представляет в банки, в которых открыты текущие счета ликвидируемого банка, и соответствующие областные филиалы Национального Банка новые карточки с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов от имени банка;

7) зачисляет остатки денег в кассе банка, его обменных пунктах на текущий счет ликвидируемого банка;

8) размещает копии решений уполномоченного органа об отзыве лицензий банка на проведение банковских операций, о даче разрешения на добровольную ликвидацию банка, решения общего собрания акционеров о назначении ликвидационной комиссии банка в месте, доступном для обозрения клиентами банка;

9) выявляет активы банка и распоряжается всеми его активами в пределах полномочий собственника и высших органов банка с учетом цели его ликвидации;

10) выполняет от имени банка функции его руководства, соответствующие целям ликвидации и завершения деятельности банка;

11) резервирует активы и имущество банка, а также продает его имущество с публичных торгов;

12) ведет реестр требований кредиторов, в котором должны быть указаны сведения о каждом кредиторе, размере его требований, очередности удовлетворения каждого требования;

13) нанимает необходимых работников по контракту для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей;

14) устанавливает заработную плату работникам ликвидируемого банка с учетом его финансового положения;

15) производит увольнение работников банка в соответствии с трудовым законодательством;

16) в течение всего периода ликвидации банка принимает меры по сохранности документов и имущества банка, а также иного имущества,

предоставленного банку в качестве залогового обеспечения;

16-1) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации банка;

16-2) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности банка;

17) предъявляет требования от имени ликвидируемого банка и в его интересах ведет учет всех обязательств перед банком, аккумулирует на текущем счете ликвидируемого банка деньги, причитающиеся банку;

18) определяет правомерность требований кредиторов банка и удовлетворяет признанные требования в соответствии с промежуточным балансом;

19) представляет отчет о проделанной работе, а также иные сведения, касающиеся ликвидационного процесса, в уполномоченный орган;

19-1) при установлении факта недостаточности имущества для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме, обязана подать в суд заявление о признании банка банкротом;

20) при завершении ликвидации банка в установленном порядке сдает документы для хранения в архив и уведомляет об этом уполномоченный орган;

21) выступает в суде от имени ликвидируемого банка;

22) имеет иные полномочия в соответствии с настоящими Правилами. <*>

Сноска. Пункт 26 с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 1 0 .

27. (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10).

28. При установлении фактов злоупотреблений или иного нарушения закона ликвидационная комиссия банка должна в установленном порядке обратиться в правоохранительные органы или в суд, а также сообщить об этом в уполномоченный орган. <*>

Сноска. Пункт 28 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 1 0 .

29. Текущий счет ликвидируемого банка открывается в филиале Национального Банка по месту нахождения его головного офиса. В

Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 5. Распоряжение активами и рассмотрение претензий

32. Ликвидационная комиссия банка обязана безотлагательно, в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными правовыми актами, произвести инвентаризацию имущества (активов) банка с участием уполномоченных работников ликвидируемого банка, в том числе залогового обеспечения, хранящегося в банке и вне банка, выяснить его состояние и сохранность, а также произвести оценку имущества с помощью привлеченного э к с п е р т а . < * >

Сноска. Пункт 32 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

33. Все активы ликвидируемого банка образуют основу для формирования л и к в и д а ц и о н н о й м а с с ы .

34. Активы банка включают в себя собственное имущество банка, займы всех типов и категорий, другие финансовые обязательства перед банком. <*>

Сноска. Пункт 34 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

35. При ликвидации банка-кастодиана в ликвидационную массу не включаются вверенные ему для хранения и учета ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам, и пенсионные активы негосударственных накопительных пенсионных фондов, за исключением средств собственного капитала негосударственных накопительных пенсионных фондов, и переводятся в другой банк по заявлению негосударственных накопительных пенсионных ф о н д о в .

36. Все кредитные договоры, договоры по залоговому обеспечению (обязательства), кредитные дела подлежат описанию с уточнением наличия данных об их учете и полноте всех прилагаемых к ним документов. При отсутствии необходимых договоров и иных материалов, выясняются причины их отсутствия и составляется соответствующий акт.

Ликвидационная комиссия банка обязана принять меры для сбора документов , являющихся доказательством выдачи кредита, необходимости его возврата, а также документов, подтверждающих обеспечение исполнения обязательства.

Осуществляется проверка соответствия условий кредитных договоров нормативным правовым актам Республики Казахстан и соответствия расчетов этим условиям. Начисление вознаграждения (интереса) по займам, выданным

банком, до их погашения, производится в установленном порядке. <*>

Сноска. Пункт 36 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

37. Выявленные при инвентаризации активов расхождения фактического наличия с данными бухгалтерского учета регулируются в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

38. Все активы и имущество ликвидируемого банка, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную массу. Активы, не включенные в баланс банка на день принятия уполномоченным органом решения о даче разрешения на добровольную ликвидацию банка и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном ликвидационном балансе . < * >

Сноска. Пункт 38 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

39. Если имеющихся у ликвидируемого банка денег недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества банка с публичных торгов в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа и в соответствии с планом реализации имущества, утвержденным комитетом кредиторов. <*>

Сноска. Пункт 39 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

40. Ликвидационная комиссия производит продажу имущества ликвидируемого банка, исходя из следующих условий и целей:

- 1) продажи имущества банка по возможно более высокой цене;
- 2) минимизации потерь от распродажи имущества банка;
- 3) поддержания нормальной конкуренции.

41. Юридические и физические лица, граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы могут быть нарушены в результате принятия банком решения о добровольной ликвидации, в целях непосредственного урегулирования спора с банком обращаются к его ликвидационной комиссии с письменной претензией с приложением копий подтверждающих документов. <*>

Сноска. Пункт 41 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

42. Претензия подлежит рассмотрению в двухнедельный срок со дня ее получения, если иные сроки не оговорены договором, заключенным между банком и его кредитором.

43. При рассмотрении претензии ликвидационная комиссия банка должна проверить законность предъявленного требования и его обоснованность (например, наличие необходимых доказательств, правильность расчета взыскиваемой суммы).

Если к претензии не приложены документы, подтверждающие предъявленные заявителем требования, то они запрашиваются у заявителя с указанием срока их представления, который не может быть менее 5 рабочих дней, не считая времени нахождения почтового отправления в пути. При неполучении затребованных документов к указанному сроку претензия рассматривается по имеющимся документам.

44. Ликвидационная комиссия, получившая претензию, обязана признать обоснованные требования заявителя и в письменной форме уведомить его о результатах рассмотрения претензии.

В ответе на претензию указывается:

1) полное наименование, почтовые реквизиты заявителя претензии и банка (ликвидационной комиссии), который направляет ответ, дата и номер претензии, на которую дается ответ;

2) в случае признания претензии полностью или частично, указывается признанная сумма, срок и способ удовлетворения претензии, если она не подлежит денежной оценке;

3) в случае отклонения претензии полностью или частично - мотивы отклонения со ссылкой на соответствующие нормативные правовые акты и документы, обосновывающие отклонение претензии;

4) перечень приложенных к ответу документов и иных доказательств.

45. В случае, когда претензия отклонена полностью или частично, заявителю должны быть возвращены документы, полученные с претензией, а также направлены документы, обосновывающие отклонение претензии, если их нет у заявителя претензии.

46. Ответ направляется заказным или ценным письмом, другими средствами связи, обеспечивающими фиксирование его отправки.

47. Срок для предъявления претензий исчисляется со дня опубликования в печати объявления о добровольной ликвидации банка и установления срока для предъявления претензий.

В случае пропуска срока по уважительным причинам ликвидационная комиссия рассматривает претензию в порядке, установленном пунктами 42-46 настоящих Правил.

48. После истечения срока для предъявления претензий, а также рассмотрения всех предъявленных претензий, ликвидационная комиссия банка в месячный срок составляет промежуточный ликвидационный баланс с учетом результатов проведенной инвентаризации активов и обязательств, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого банка, перечне заявленных кредиторами претензий, результатах их рассмотрения и задолженности, неустребованной кредиторами банка, реестре требований к р е д и т о р о в .

Промежуточный ликвидационный баланс банка, имеющего филиалы и (или) представительства, составляется с учетом промежуточных ликвидационных балансов филиалов и представительств.

Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам, установленным уполномоченным органом, и утверждается общим собранием акционеров. Копия утвержденного промежуточного ликвидационного баланса с приложениями представляется ликвидационной комиссией в уполномоченный орган. < * >

Сноска. Пункт 48 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

48-1. Реестр требований кредиторов составляется ликвидационной комиссией в целях удовлетворения требований кредиторов, обеспечения их интересов и должен соответствовать очередности, установленной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н " .

В реестр требований кредиторов включаются требования кредиторов банка, которые являются бесспорными. < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 48-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

48-2. Исполнительные документы по решениям судов являются признанными требованиями и учитываются в реестре требований кредиторов в соответствующей очередности в размере неисполненной суммы.

Исполнительные документы по решениям судов, вступившим в законную силу, предъявленные к текущему счету добровольно ликвидируемого банка,

передаются председателю ликвидационной комиссии для учета требований кредиторов . < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 48-2 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 6. Удовлетворение требований кредиторов добровольно ликвидируемого банка

49. Расчеты с кредиторами ликвидируемого банка производятся ликвидационной комиссией в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

50. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого банка, производятся вне очереди и постоянно.

Не допускается нецелевое расходование ликвидационной массы, а также резервирование средств на оплату труда ликвидационных комиссий на срок более двух месяцев . < * >

Сноска. Пункт 50 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 1 0 .

51. Признанные требования кредиторов банка должны быть удовлетворены ликвидационной комиссией в очередности, установленной законодательством Республики Казахстан .

52. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

53. При удовлетворении требований кредиторов одной очереди средства распределяются между ними пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению .

53-1. При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме с соблюдением принципа пропорциональности расчетов .

Признанные требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для предъявления претензий,

но до утверждения ликвидационного баланса, удовлетворяются из имущества банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок. < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 53-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

54. В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредиторов либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса банка обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии .

Требования кредиторов, заявленные в установленный срок, но не признанные ликвидационной комиссией, в отношении которых имеется решение суда об их удовлетворении, исполняются в порядке очередности, установленной для расчетов с кредиторами. < * >

Сноска. Пункт 54 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

55. Претензии кредиторов, не заявленные до утверждения ликвидационного баланса, считаются погашенными.

Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд и требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

56. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого банка распределяется ликвидационной комиссией между его акционерами в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" .

57. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов, банк подлежит принудительной ликвидации по основанию банкротства. < * >

Сноска. Пункт 57 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

Глава 6-1. Комитет кредиторов < * >

Сноска. Правила дополнены новой главой 6-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

57-1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедуре добровольной ликвидации банка создается комитет кредиторов .

57-2. Состав комитета кредиторов формируется ликвидационной комиссией в десятидневный срок с даты утверждения реестра кредиторов, подписывается председателем ликвидационной комиссии и направляется в уполномоченный орган для утверждения. < * >

Сноска. Пункт 57-2 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

57-3. В состав комитета кредиторов имеют право войти кредиторы с наибольшей суммой требований, включенных в реестр требований кредиторов, не менее одного представителя от каждой категории кредиторов, предусмотренных статьей 74-2 Закона Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". <*>

Сноска. Пункт 57-3 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

57-4. Комитет кредиторов состоит из нечетного количества членов не менее
т р е х ч е л о в е к .

57-5. Кредитор вправе отказаться от участия в работе комитета кредиторов.

57-6. Ликвидационная комиссия уведомляет всех членов комитета кредиторов о месте и дате проведения первого заседания комитета.

Первое заседание комитета кредиторов должно быть проведено в срок не позднее десяти дней со дня утверждения состава комитета кредиторов. На первом заседании комитет кредиторов обязан выбрать председателя комитета, которому предоставляется право решающего голоса при равенстве голосов в процедуре голосования. Председатель комитета кредиторов составляет и утверждает
п л а н р а б о т ы к о м и т е т а .

57-7. Последующие заседания комитета кредиторов созываются в порядке и сроки,
о п р е д е л я е м ы е к о м и т е т о м .

57-8. Комитет кредиторов осуществляет следующую деятельность:

- 1) знакомится со всеми документами, касающимися ликвидации банка;
- 2) принимает участие в рассмотрении жалоб кредиторов о нарушении их прав
и
и н т е р е с о в ;
- 3) информирует уполномоченный орган о нарушениях прав, законных интересов кредиторов и требований законодательства в ходе ликвидации банка, в том числе о ненадлежащем исполнении своих обязанностей членами
л и к в и д а ц и о н н о й к о м и с с и и ;
- 4) обжалует в уполномоченный орган или в суд действия ликвидационной
к о м и с с и и ;
- 5) избирает представителя кредиторов из числа членов комитета кредиторов, который имеет право присутствовать при совершении любой из процедур ликвидации, включая продажу имущества с публичных торгов и заседания
л и к в и д а ц и о н н о й к о м и с с и и ;
- 6) требует от ликвидационной комиссии предоставления информации о

финансовом состоянии ликвидируемого банка;

7) утверждает объем невозможной к взысканию дебиторской задолженности ликвидируемого банка;

8) утверждает представленный ликвидационной комиссией план реализации ликвидационной массы банка;

9) утверждает смету ликвидационных расходов, включая размер основных и дополнительных выплат председателю и членам ликвидационной комиссии;

10) утверждает акт ликвидационной комиссии о невозможности уведомления отдельных кредиторов;

11) утверждает акт ликвидационной комиссии о списании имущества с баланса ликвидируемого банка;

12) иные действия в соответствии с настоящими Правилами. <*>

Сноска. Пункт 57-8 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

57-9. Заседание комитета кредиторов оформляется протоколом.

57-10. Решение комитета кредиторов принимается простым большинством г о л о с о в .

57-11. Все остальные кредиторы банка имеют право участвовать в заседаниях комитета кредиторов с правом совещательного голоса.

Глава 6-2. Контроль за деятельностью ликвидационных комиссий <*>

Сноска. Правила дополнены новой главой 6-2 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ .

57-12. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии осуществляет уполномоченный орган.

Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии путем:

1) установления форм, сроков и периодичности представления ликвидационной комиссией отчетов и дополнительной информации;

2) утверждения состава комитета кредиторов по представлению ликвидационной комиссии банка;

3) иными способами, предусмотренными законодательством Республики К а з а х с т а н . < * >

Сноска. Пункт 57-12 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

57-13. Если в результате проверки деятельности ликвидационной комиссии банка либо анализа сведений, представленных в уполномоченный орган, будут обнаружены нарушения прав и законных интересов кредиторов и акционеров, а

также иные нарушения законодательно урегулированного порядка проведения ликвидации, уполномоченный орган направляет ликвидационной комиссии банка обязательное для исполнения письменное предписание об устранении указанных нарушений в установленный им срок. <*>

Сноска. Пункт 57-13 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

57-14. В случае неисполнения ликвидационной комиссией письменного предписания, уполномоченный орган, в соответствии с действующим законодательством, вправе обратиться в суд либо органы прокуратуры за защитой нарушенных прав и охраняемых законом интересов кредиторов. <*>

Сноска. Пункт 57-14 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 7. Завершение ликвидации

58. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами ликвидируемого банка ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс и отчет о ликвидации, который утверждается общим собранием акционеров банка .

59. В семидневный срок после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка, ликвидационная комиссия обязана представить их в уполномоченный орган и в Министерство юстиции Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 59 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

60. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются после получения приказа органа юстиции о регистрации ликвидации банка, сдачи документов банка для хранения в архив и уведомления об этом уполномоченного органа. <*>

Сноска. Пункт 60 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89 V021833_ ; с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 10 .

Глава 8. Заключительные положения

61. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, в части, не противоречащей банковскому законодательству.

П р е д с е д а т е л ь

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

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