

## Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2001 года N 421. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2002 года N 1765. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 40

*Сноска. Постановление утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 40 .*

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан и ввести их и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков и страховых (перестраховочных) организаций (Бадырленова Ж.Р.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил принудительной ликвидации банков в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан довести их до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики К а з а х с т а н .

4. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан в четырехдневный срок со дня получения от Управления контроля за ликвидационным процессом банков и страховых (перестраховочных) организаций настоящего постановления и Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан довести их до сведения ликвидационных комиссий банков, ликвидируемых в принудительном порядке по решению суда.

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

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

У т в е р ж д е н ы  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 октября 2001 г. N 421  
"Об утверждении Правил  
принудительной ликвидации  
банков в Республике Казахстан"

**П р а в и л а  
принудительной ликвидации банков  
в Республике Казахстан**

Настоящие Правила определяют порядок проведения принудительной ликвидации банка по решению суда, в том числе по основанию банкротства, (далее - принудительная ликвидация), особенности деятельности ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка (далее - ликвидационная комиссия), особенности формирования и деятельности комитета кредиторов ликвидируемого банка, полномочия уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) по контролю за деятельностью ликвидационной комиссии, вопросы взаимодействия участников ликвидационного производства с организацией по обязательному коллективному гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов) (далее - Организация по гарантированию). <\*>

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

**Глава 1. Общие положения и основные понятия,  
используемые в настоящих Правилах**

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", " О Национальном Банке Республики Казахстан", " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", " Об акционерных обществах" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан. <\*>

*Сноска. Пункт 1 в новой редакции - постановлением Правления Агентства*

*Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 ~V042712.*

2. Действие настоящих Правил распространяется на банки второго уровня, принудительно ликвидируемые по решению суда.

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

3. Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

- 1) банкротством банка;
- 2) отзывом уполномоченным органом лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством (*Прим. РЦПИ: см. V960430\_ Гл. 14*);
- 3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами. <\*>

*Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7.*

4. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия:

1) временная администрация (временный администратор) - орган (лицо), назначаемый (-ое) уполномоченным органом на период с даты принятия решения об отзыве лицензий на проведение банковских операций до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии, для обеспечения сохранности имущества банка и осуществления мероприятий по обеспечению управления банком;

2) (*подпункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7*);

3) ликвидационная комиссия - орган, назначаемый (отстраняемый) уполномоченным органом в случае принятия решения о принудительной ликвидации банка, осуществляющий полномочия по управлению имуществом и делами банка в ходе процедуры ликвидации в целях завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

4) кредитор банка - лицо, имеющее к ликвидируемому банку имущественные требования, возникающие из гражданско-правовых и иных его обязательств;

5) реестр требований кредиторов - документ, утвержденный уполномоченным органом, отражающий требования кредиторов, заявленные в установленный срок и признанные ликвидационной комиссией, а также будущие требования

организации по обязательному коллективному гарантированию (страхованию) депозитов по выполнению обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком;

6) ликвидационное производство - процедура прекращения деятельности банка, как юридического лица, осуществляемая в целях завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

7) комитет кредиторов - орган, создаваемый из числа кредиторов ликвидируемого банка в целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием;

8) ликвидационная масса - активы ликвидируемого банка, предназначенные для завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

9) банк-участник - ликвидируемый банк, являвшийся к моменту вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц. <\*>

*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 7 ; от 26 марта 2005 года N 100*

5. Порядок назначения временной администрации банка (временного администратора), а также полномочия временной администрации (временного администратора) регулируются в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа (*Прим. РЦПИ: см. V970373\_* ). <\*>

*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 7 .*

6-13. (*Пункты исключены - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7* ).

14. В случае принудительной ликвидации банка суд направляет копию решения суда в уполномоченный орган. <\*>

*Сноска. Пункт 14 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

15. В случае признания банка банкротом его ликвидация осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Республики Казахстан (*Прим. РЦПИ: см. Z952444\_* Гл. 9).

16. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном законодательством порядке. Внесудебная процедура ликвидации

несостоятельного банка по решению его кредиторов и самого банка не допускается.

17. Заключение мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве банка не допускается.

## **Глава 2. Порядок проведения принудительной ликвидации банка**

18. Началом ликвидационного процесса в банке является дата вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

19. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка и до завершения процесса ликвидации банка:

1) прекращаются полномочия общего собрания акционеров, других органов и должностных лиц принудительно ликвидируемого банка, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств, а также их права по управлению банком;

2) действия, осуществляемые от имени или за счет ликвидируемого банка, могут иметь юридическую силу лишь в случае, если они совершены председателем ликвидационной комиссии банка, либо лицом, которому председателем выдана оформленная в установленном порядке доверенность на совершение этих действий;

3) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими;

4) прекращается начисление неустойки и вознаграждения (интереса) по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

5) снимаются все установленные законодательно ограничения на обращение взыскания на имущество ликвидируемого банка;

6) прекращаются споры имущественного характера с участием ликвидируемого банка, рассматриваемые в суде, если принятые по ним решения не вступили в законную силу;

7) все требования имущественного характера, относящиеся к банку, с этого момента могут быть предъявлены только на имя ликвидационной комиссии банка, за исключением требований Организации по гарантированию в размере суммы, подлежащей возмещению ею вкладчикам (депозиторам) банка-участника, и рассмотрены в порядке, установленном настоящими Правилами и действующим законодательством;

8) исполнительные документы судов, касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии для исполнения в порядке очередности, установленной Законом о банках.

20. Все расходы, связанные с принудительной ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка.

Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов по

принудительной ликвидации банка, за исключением случаев оплаты труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) банка и ликвидационной комиссии, а также для покрытия расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка в случаях отсутствия имущества банка либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов. < \* >

*Сноска. Пункт 20 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 ; от 26 марта 2005 года N 100*

21. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого банка, производятся вне очереди и постоянно из средств ликвидируемого банка в пределах сметы, утвержденной комитетом кредиторов.

До создания комитета кредиторов смета ликвидационных расходов, в том числе включающая размер выплат председателю и членам ликвидационной комиссии, утверждается председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом.

Расходы ликвидационного производства оплачиваются из ликвидационной массы по мере их возникновения.

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

*Сноска. Пункт 21 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

21-1. Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка и иным привлеченным работникам не должен превышать каждому из них размера десятикратной минимальной заработной платы, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год. < \* >

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 21-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

### **Глава 3. Ликвидационная комиссия**



22. С даты назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами ликвидируемого банка.

Ликвидационная комиссия в десятидневный срок принимает по акту приема-передачи от временной администрации (временного администратора) подлинники лицензий на проведение банковских операций, имущество и документы банка.

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

*Сноска. Пункт 22 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7.*

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

Решения ликвидационной комиссии оформляются протоколом.

24. *(Пункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7).*

25. При ликвидации банка-участника в состав ликвидационной комиссии, на основании ходатайства Организации по гарантированию, может включаться ее представитель.

26. Председатель ликвидационной комиссии возглавляет работу ликвидационной комиссии и несет персональную ответственность за осуществление ее деятельности в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

В отсутствие председателя ликвидационной комиссии его обязанности исполняет заместитель.

27. При наличии у банка филиалов либо представительств, их ликвидация производится подразделением ликвидационной комиссии, создаваемым на местах (далее - подразделение).

28. Подразделение возглавляется его руководителем, который назначается председателем ликвидационной комиссии из числа членов ликвидационной комиссии (далее - руководитель подразделения).

Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке, и выданной ему председателем ликвидационной комиссии.

Руководитель подразделения и подразделение в целом подотчетны председателю ликвидационной комиссии.

29. Руководитель подразделения несет ответственность за деятельность

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

30. 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.

31. Председатель ликвидационной комиссии осуществляет оперативное руководство ее деятельностью, контролирует деятельность подразделений и их руководителей.

32. Председатель, руководитель подразделения и члены ликвидационной комиссии несут установленную законами Республики Казахстан ответственность за ущерб, причиненный банку и иные нарушения, допущенные ими в процессе ликвидации банка.

При установлении фактов злоупотреблений или иного нарушения законодательства ликвидационная комиссия должна в установленном порядке сообщить об этом в правоохранительные органы, а также уведомить уполномоченный орган. < \* >

*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 7.*

33. Ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) в течение десяти рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии банка публикует информацию о принудительной ликвидации банка в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан на государственном и русском языках с обязательным указанием порядка, сроков предъявления претензий (заявлений) и адреса, по которому кредиторы вправе предъявлять свои требования;

2) знакомит под роспись руководство банка с документом, подтверждающим возложение на ликвидационную комиссию обязанностей по проведению ликвидационного процесса в банке;

3) незамедлительно истребует от руководства банка, либо от временной администрации (временного администратора) банка штампы, печати, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и все другие документы банка с составлением актов о приеме-передаче;

4) по акту приема-передачи принимает активы, в том числе имущество банка;

5) незамедлительно проводит инвентаризацию кассы банка, остаток денег зачисляет на текущие счета ликвидируемого банка;



б) производит сверку корреспондентских счетов банка, закрывает их и открывает текущие счета ликвидируемого банка в тенге и иностранной валюте в течение десяти рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии банка ;

7) размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка и назначении уполномоченным органом ликвидационной комиссии в месте, доступном для обозрения клиентами банка;

8) увольняет работников банка в соответствии с трудовым законодательством;

9) выявляет активы банка ;

10) распоряжается активами банка в соответствии с целями его ликвидации;

11) предъявляет требования и выступает в суде от имени банка;

12) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации банка;

13) 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;

14) распечатывает учетно-бухгалтерскую информацию, имеющуюся в электронном виде, на дату создания ликвидационной комиссии. При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

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

16) в случае отсутствия сведений о кредиторах составляет акт с указанием имеющихся реквизитов и причин невозможности письменного уведомления;

17) письменно уведомляет каждого кредитора банка о принудительной ликвидации банка ;

18) определяет правомерность требований кредиторов ликвидируемого банка и удовлетворяет их в соответствии с утвержденным промежуточным ликвидационным балансом банка и реестром требований кредиторов;

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

20) в течение всего периода ликвидации банка принимает меры по сохранности имущества и документов банка;

21) по требованию уполномоченного органа представляет сведения, касающиеся ликвидационного производства;

22) составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс банка и направляет их на согласование в уполномоченный орган;

23) по завершению ликвидации банка в установленном порядке передает

документы для хранения в архив и уведомляет об этом уполномоченный орган;

24) имеет иные полномочия и обязанности в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан. <\*>

*Сноска. Пункт 33 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

34. Подлинники лицензий, выданных уполномоченным органом, подлежат возврату в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии. <\*>

*Сноска. Пункт 34 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

35. Текущий счет ликвидируемого банка открывается по месту нахождения его головного офиса в соответствующем филиале Национального Банка Республики Казахстан .

Все деньги ликвидируемого банка, в том числе филиалов либо представительств, зачисляются на текущий счет ликвидируемого банка.

По письменному требованию клиентов ликвидируемого банка, не имеющих задолженности перед ним, ликвидационной комиссией осуществляется незамедлительный (в течение трех банковских дней со дня получения требования ) возврат по новым реквизитам клиентов денег, поступающих на их банковские счета в ликвидируемом банке, после вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка. Возврат отправителям денег, ошибочно перечисленных на корреспондентский счет банка как до, так и после вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, осуществляется ликвидационной комиссией по письменному требованию клиентов в течение трех банковских дней со дня получения всех необходимых документов, подтверждающих ошибочность зачисления. <\*>

*Сноска. Пункт 35 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

36. В установленные уполномоченным органом сроки ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка представляет отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию.

Подразделения, осуществляющие свою деятельность в филиалах и представительствах банка, представляют отчет о проделанной работе председателю ликвидационной комиссии. <\*>

*Сноска. Пункт 36 с изменениями - постановлением Правления Агентства*

*Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

#### **Глава 4. Распоряжение активами и рассмотрение претензий**

37. Активы ликвидируемого банка включают в себя собственное имущество банка, займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, а также другие требования банка и образуют основу для формирования ликвидационной массы .

38. Ликвидационная комиссия обязана безотлагательно, в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными правовыми актами, произвести инвентаризацию имущества (активов), лицевых счетов, кредитных и иных договоров банка, а также сверку всех остатков балансовых счетов и счетов меморандума с участием уполномоченных работников ликвидируемого банка. По результатам инвентаризации составляется акт.

39. Все активы ликвидируемого банка, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную массу. Активы, не включенные в баланс банка на начало ликвидации и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном ликвидационном балансе ликвидируемого банка .

40. Все кредитные дела, в том числе кредитные договоры, договоры по иным обязательствам подлежат описанию с приложением имеющихся документов и последующей сверке с учетно-регистрационными документами. При выявлении расхождений, либо отсутствии документов составляется акт, с указанием причин.

41. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества ликвидируемого банка с привлечением оценщика, имеющего лицензию на осуществление оценочной деятельности . < \* >

*Сноска. Пункт 41 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

42. Если имеющихся у ликвидируемого банка денег недостаточно для удовлетворения требований кредиторов и акционеров, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества банка с публичных торгов в установленном законодательством порядке и согласно плану реализации имущества, утвержденному комитетом кредиторов .

43. Передача имущества дебиторами банка для погашения задолженности перед ликвидируемым банком, в том числе в счет исполнения решения суда, должна осуществляться только при наличии акта оценки имущества на дату передачи .

44. Сделки с участием ликвидируемого банка, имевшие место до вступления в

законную силу решения суда о его принудительной ликвидации, исполнение и документальное оформление которых в установленном порядке не были завершены до утверждения промежуточного ликвидационного баланса, считаются несостоявшимися.

45. 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 фондов.

В ликвидационную массу не включается имущество, не принадлежащее должнику на праве собственности, в том числе находящееся в доверительном управлении или на хранении.

45-1. В ликвидационную конкурсную массу банка не включается залоговое имущество, являющееся следующим обеспечением по ипотечным облигациям: права требования по договорам ипотечного жилищного займа (включая ипотечные свидетельства), а также государственные ценные бумаги Республики Казахстан в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан. Указанное имущество передается ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций для расчета с кредиторами-держателями ипотечных облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг. < \* >

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 45-1 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7*

46. Ликвидационная комиссия должна проанализировать кредитные договоры, по которым на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, не наступили сроки исполнения, на предмет реальности и перспектив погашения, имущественного положения должников и сформировать кредитный пакет, который в последующем может быть отчужден, как имущественное право, либо передан по уступке требования кредитору при наступлении очередности с соблюдением принципа пропорциональности. При этом, рассмотрение вопросов об отчуждении или уступке требования кредитного пакета выносится ликвидационной комиссией на рассмотрение комитета кредиторов. < \* >

*Сноска. Пункт 46 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

47. Юридические лица, за исключением Организации по гарантированию, граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы могут быть нарушены в результате принятия судом решения о принудительной ликвидации банка, в целях непосредственного урегулирования спора с банком обращаются к его ликвидационной комиссии с письменной претензией (заявлением).

Кредиторы - физические лица обращаются к ликвидационной комиссии с письменным заявлением с приложением копий подтверждающих документов.

48. Требования кредиторов должны содержать сведения о размере требования (отдельно о размере основного долга, вознаграждения (интереса), неустойки и иных штрафных санкций, убытков, с приложением документов, подтверждающих основание и размер требования (вступившие в законную силу решения судов, копии договоров, признание долга должником и другие документы) .

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

50. При рассмотрении претензии (заявления) ликвидационная комиссия должна проверить законность предъявляемого требования и его обоснованность.

Если к претензии (заявлению) не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, то они запрашиваются у заявителя с указанием срока их представления, который не может быть менее пяти рабочих дней, не считая времени нахождения почтового отправления в пути. При неполучении затребованных документов к указанному сроку претензия (заявление) рассматривается по имеющимся документам.

51. Ликвидационная комиссия, получившая претензию (заявление), обязана признать обоснованные требования заявителя и в письменной форме уведомить его о результатах рассмотрения претензии (заявления).

В ответе на претензию (заявление) указывается:

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

2) в случае признания претензии (заявления) полностью или частично, указывается признанная сумма, либо срок и способ удовлетворения претензии (заявления), если они не подлежат денежной оценке;

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

4) перечень приложенных к ответу документов и иных доказательств.

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

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

54. Срок для предъявления претензий (заявлений) исчисляется со дня опубликования в печати объявления о принудительной ликвидации банка и не может быть менее двух месяцев.

55. После истечения срока для предъявления претензий (заявлений), а также рассмотрения всех предъявленных претензий (заявлений), ликвидационная комиссия 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 и заявлений, результатах их рассмотрения и задолженности, не востребованной кредиторами банка, реестре требований кредиторов.

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

*Сноска. Пункт 55 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

56. В случае, если кредитор, предъявивший претензию (заявление), является одновременно должником ликвидируемого банка, то при рассмотрении претензии (заявления), ликвидационная комиссия в соответствии с представленными документами должна рассмотреть вопрос о проведении зачета взаимных требований в виду совпадения кредитора и должника в одном лице до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и включить в промежуточный ликвидационный баланс сумму образовавшейся разницы.

57. Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам, установленным уполномоченным органом (Прим. РЦПИ: см. V 0 1 1 6 9 8 \_ Прил. 1, 3) . <\*>

*Сноска. Пункт 57 с изменениями - постановлением Правления Агентства*



*Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

58. После составления промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, ликвидационная комиссия представляет их на утверждение в уполномоченный орган. <\*>

*Сноска. Пункт 58 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

59. Реестр требований кредиторов составляется ликвидационной комиссией банка в целях удовлетворения требований кредиторов, обеспечения их интересов и должен соответствовать очередности, установленной статьей 74-2 Закона о б а н к а х .

В реестре требований кредиторов указываются сведения о каждом кредиторе, размере его требований по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, об очередности удовлетворения каждого требования.

В реестр требований кредиторов включаются требования кредиторов, которые являются бесспорными, а также будущие требования Организации по гарантированию, по выполнению обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка.

Исполнительные документы по решениям судов, вступившим в законную силу, предъявленные к текущему счету ликвидируемого банка, передаются председателю ликвидационной комиссии для учета требований кредиторов.

Исполнительные документы являются признанными требованиями и учитываются в реестре требований кредиторов в соответствующей очередности в размере неисполненной суммы. <\*>

*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 7 .*

60. Расчеты по обязательствам ликвидируемого банка осуществляются только после утверждения уполномоченным органом промежуточного ликвидационного баланса и приложений к нему. <\*>

*Сноска. Пункт 60 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

61. (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 ) .

**Глава 5. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемого банка**

62. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемого банка, в том числе в связи с его банкротством, производится ликвидационной комиссией в порядке и очередности, установленной статьей 74-2 Закона о банках, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его у т в е р ж д е н и я .

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

При недостаточности имущества ликвидируемого банка для удовлетворения всех признанных требований одной очереди деньги и (иное) имущество ликвидируемого банка распределяются между кредиторами этой очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

64. 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.

65. Признанные ликвидационной комиссией требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для предъявления претензий (заявлений), но до утверждения ликвидационного баланса, удовлетворяются из имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок.

66. 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 л и к в и д а ц и о н н о й к о м и с с и и .

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. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.

67. Претензии (заявления) кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого банка, а также не заявленные до утверждения ликвидационного баланса считаются погашенными.

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

68. В случае, невозможности исполнения обязательства перед кредитором, претензия (заявление), которого была признана ликвидационной комиссией и

включена в реестр требований кредиторов, ликвидационная комиссия при завершении расчетов с данной группой очередности, вправе перечислить невыплаченную кредитору сумму на депозит нотариуса в порядке, предусмотренном гражданским законодательством. <\*>

*Сноска. Пункт 68 изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

69. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами банка в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

#### **Глава 6. Комитет кредиторов ликвидируемого банка**

70. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием при принудительной ликвидации банка создается комитет кредиторов.

71. Список состава комитета кредиторов формируется ликвидационной комиссией в десятидневный срок с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, подписывается председателем ликвидационной комиссии и незамедлительно направляется на утверждение в уполномоченный орган. <\*>

*Сноска. Пункт 71 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

72. В состав комитета кредиторов имеет право войти кредитор с наибольшей суммой требований, включенных в реестр требований кредиторов, не менее одного представителя от каждой категории кредиторов, предусмотренной статьей 74-2 Закона о банках.

При формировании комитета кредиторов банка-участника в его состав, на основании ходатайства Организации по гарантированию, включается ее представитель.

Не могут быть включены в состав комитета кредиторов руководящие работники ликвидируемого банка. <\*>

*Сноска. Пункт 72 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

73. Комитет кредиторов состоит из нечетного количества членов не менее трех человек.

Кредитор вправе отказаться от участия в работе комитета кредиторов.

В случае полного удовлетворения требований члена комитета кредиторов, он исключается из состава комитета кредиторов. В этом случае ликвидационная

комиссия проводит работу по изменению состава комитета кредиторов с последующим представлением списка комитета кредиторов на утверждение в уполномоченный орган. < \* >

*Сноска. Пункт 73 с дополнениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

74. 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 план работы комитета.

75. Последующие заседания комитета кредиторов созываются в порядке и сроки, определяемые комитетом.

76. Комитет кредиторов вправе:

1) знакомиться со всеми документами, составляемыми в процессе ликвидации банка;

2) принимать участие в рассмотрении жалоб кредиторов о нарушении их прав и интересов;

3) информировать уполномоченный орган и суд о нарушениях прав, интересов кредиторов и законодательства в процессе ликвидации банка, в том числе о ненадлежащем исполнении своих обязанностей членами ликвидационной комиссии;

4) обжаловать в суд и уполномоченный орган действия ликвидационной комиссии;

5) избирать представителей кредиторов из числа членов комитета кредиторов, которые имеют право присутствовать при совершении любой из процедур ликвидации, включая аукционы по реализации имущества и заседания ликвидационной комиссии;

6) требовать от ликвидационной комиссии предоставления информации о финансовом состоянии ликвидируемого банка;

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

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

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

учетом финансового состояния банка;

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

11) утверждать акт ликвидационной комиссии на списание имущества с баланса банка;

12) *(подпункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 ) . <\*>*

*Сноска. Пункт 76 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

77. Заседание комитета кредиторов оформляется протоколом.

Решение комитета кредиторов принимается простым большинством голосов.

78. Все остальные кредиторы банка имеют право участвовать в заседании комитета кредиторов с правом совещательного голоса

#### **Глава 7. Полномочия уполномоченного органа по контролю за деятельностью ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков <\*>**

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

79. В соответствии с банковским законодательством уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии. <\*>

*Сноска. Пункт 79 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

80. Уполномоченный орган:

1) устанавливает форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационной комиссией отчетов и дополнительной информации;

1-1) назначает ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемого банка;

2) утверждает представленные ликвидационной комиссией банка промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка;

3) утверждает представленный ликвидационной комиссией банка список состава комитета кредиторов;

4) по обращению комитета кредиторов, отдельных кредиторов или акционеров банка, а также по собственной инициативе осуществляет проверку деятельности ликвидационной комиссии;

4-1) рассматривает и согласовывает представленные ликвидационной комиссией отчет о ликвидации и ликвидационный баланс принудительно ликвидируемого банка;

5) имеет иные полномочия по контролю за деятельностью ликвидационной комиссии банка, предусмотренные настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами. <\*>

*Сноска. Пункт 80 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

81. Если в результате проверки деятельности ликвидационной комиссии либо анализа сведений, представленных в уполномоченный орган, будут обнаружены нарушения прав и законных интересов кредиторов и акционеров банка, а также иные нарушения законодательно урегулированного порядка проведения процесса ликвидации, уполномоченный орган направляет ликвидационной комиссии обязательное для исполнения письменное предписание об устранении указанных нарушений и устанавливает срок исполнения предписания. <\*>

*Сноска. Пункт 81 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

82. В случае неисполнения ликвидационной комиссией письменного предписания, уполномоченный орган в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан вправе обратиться в суд, принявший решение о принудительной ликвидации банка либо в органы прокуратуры за защитой нарушенных прав и охраняемых законом интересов кредиторов. <\*>

*Сноска. В пункт 82 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 100 .*

#### **Глава 8. Взаимодействие участников ликвидационного производства с Организацией по гарантированию**

83. Действие настоящей главы распространяется на ликвидационные комиссии банков-участников.

84. Ликвидационная комиссия предоставляет Организации по гарантированию список вкладчиков (депозиторов), обязательства по возврату вкладов (депозитов) которых гарантируются, а также расчет возмещения по вкладам (депозитам) по состоянию на день вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации по формам, утвержденным Организацией по гарантированию, в течение сроков, установленных нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.



85. Расчет возмещения по вкладам (депозитам) должен производиться ликвидационной комиссией банка-участника в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

86. Ликвидационная комиссия банка-участника после составления расчета, необходимого для исполнения обязательств по выплате возмещения вкладчикам (депозиторам), включает Организацию по гарантированию в третью очередь реестра требований кредиторов в размере возмещения, подлежащего выплате в к л а д ч и к а м . < \* >

*Сноска. Пункт 86 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

87. Расчеты с Организацией по гарантированию производятся при наступлении третьей очереди удовлетворения требований кредиторов с соблюдением принципа пропорциональности.

88. После завершения дел принудительно ликвидируемого банка-участника и окончания работы ликвидационной комиссии, при составлении отчета о ликвидации банка и ликвидационного баланса, Организация по гарантированию и ликвидационная комиссия банка-участника подписывают акт сверки расчетов в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

### **Глава 9. Завершение ликвидации**

89. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами принудительно ликвидируемого банка ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и л и к в и д а ц и о н н ы й б а л а н с .

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства. < \* >

*Сноска. Пункт 89 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

90. Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда в органы юстиции, осуществляющие государственную регистрацию юридических лиц, и уполномоченному органу. < \* >

*Сноска. Пункт 90 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

91. Регистрация прекращения деятельности банков при их принудительной ликвидации производится в порядке, определенном законодательством о государственной регистрации юридических лиц.

92. 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 92 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 7 .*

#### **Глава 10. Заключительные положения**

93. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.