

## Об утверждении Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2001 года N 420. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2002 года N 1769. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 77

*Сноска. Постановление Правления Национального Банка РК от 28 октября 2001 г. N 420 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 77 .*

*Сноска. В названии и по тексту слова "о деятельности временной администрации, специального управляющего и" исключены - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

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

1. Утвердить прилагаемые Правила принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций 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.) и Департаменту банковского и страхового 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 принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н .

3. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков и страховых (перестраховочных) организаций (Бадырленова Ж.Р.) в десятидневный срок со

дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций 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 страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан довести их до сведения страховых (перестраховочных) организаций.

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  
28 октября 2001 г. N 420  
"Об утверждении Правил  
принудительной  
ликвидации страховых  
(перестраховочных) организаций  
в Республике Казахстан"*

**Правила принудительной ликвидации  
страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан <\*>**

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

*< \* >*

*Сноска. В тексте слова "уполномоченного государственного органа", "уполномоченным государственным органом", "уполномоченный государственный орган", "уполномоченному государственному органу" заменены словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган", "уполномоченному органу" Пункт в новой редакции -*

*постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан " О страховой деятельности", " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", " Об акционерных обществах", другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, определяют порядок принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций, в том числе по основанию банкротства, правовой статус и полномочия ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации, особенности формирования и деятельности комитета кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, полномочия уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган). <\*>

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

## **Глава 1. Общие положения**

1. Принудительная ликвидация страховых (перестраховочных) организаций осуществляется по решению суда, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Началом процесса принудительной ликвидации считается дата вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой ( перестраховочной ) организации.

3. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и до завершения процесса ликвидации :

1) прекращаются полномочия общего собрания акционеров, других органов и должностных лиц принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств, а также их права по управлению страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и е й ;

2) действия, осуществляемые от имени или за счет ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, могут иметь юридическую силу лишь в случае, если они совершены председателем ликвидационной комиссии страховой ( перестраховочной ) организации, либо по выданной им доверенности;

3) сроки всех долговых обязательств ликвидируемой страховой ( перестраховочной ) организации считаются истекшими, за исключением

обязательств по страховым выплатам, предусмотренных пунктом 2 статьи 72 Закона Республики Казахстан Z000126\_ "О страховой деятельности";

4) прекращается начисление неустойки и вознаграждения (интереса) по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

5) снимаются все установленные законодательно ограничения на обращение взыскания на имущество ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

б) все требования имущественного характера, относящиеся к страховой (перестраховочной) организации, с этого момента могут быть предъявлены только на имя ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и рассмотрены ею в порядке, установленном настоящими Правилами, а также действующим законодательством.

3-1. Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации - участника системы гарантирования страховых выплат, к организации, осуществляющей гарантирование страховых выплат по обязательным видам страхования переходят обязательства по всем наступившим страховым случаям по договору обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации (гарантийные и компенсационные выплаты) в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан . < \* >

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 3-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

4. В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации по основанию, не связанному с отзывом лицензии уполномоченным органом, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством порядке вопрос об отзыве ее л и ц е н з и и .

5. Страховая (перестраховочная) организация может быть признана банкротом только по решению суда в установленном законодательством порядке . Внесудебная процедура ликвидации несостоятельной страховой (перестраховочной) организации по решению ее кредиторов и самой страховой (перестраховочной) организации не допускается.

6. Заключение мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве страховой (перестраховочной) организации не допускается.

7. Страховая (перестраховочная) организация, у которой отозваны лицензии,

не вправе осуществлять страховую или иную деятельность, обязана прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на содержание страховой (перестраховочной) организации, зачислением поступающих в страховую (перестраховочную) организацию денег и производством страховых выплат по ранее заключенным договорам страхования, по которым наступили страховые события.

8. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительной ликвидацией страховой (перестраховочной) организации, за исключением случаев оплаты труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации страховой (перестраховочной) организации и ликвидационной комиссии, а также для покрытия расходов по опубликованию в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в случаях отсутствия имущества страховой (перестраховочной) организации либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов. <\*>

*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 8 .*

## **Глава 2. Полномочия временной администрации (временного администратора)**

< \* >

*Сноска. Глава исключена - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

## **Глава 3. Полномочия специального управляющего**

< \* >

*Сноска. Глава исключена - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

## **Глава 4. Ликвидационная комиссия**

24. С даты назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами страховой (перестраховочной) организации .

Ликвидационная комиссия в 10-дневный срок принимает по акту приема-передачи от временной администрации (временного администратора) подлинники лицензий на право осуществления страховой деятельности, имущество и документы страховой (перестраховочной) организации.

Подлинники лицензий страховой (перестраховочной) организации на право осуществления страховой деятельности подлежат возврату в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии.

Ликвидационная комиссия принимает меры для завершения дел страховой (перестраховочной) организации, в том числе по обеспечению расчетов с ее кредиторами и акционерами. <\*>

*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 8.*

25. Ликвидационная комиссия действует от имени ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и самостоятельна при принятии решений по вопросам, входящим в ее компетенцию.

Решения ликвидационной комиссии оформляются протоколом.

26. До создания комитета кредиторов смета ликвидационных расходов, включая размер выплат председателю и членам ликвидационной комиссии, утверждается председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом.

26-1. Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и иным привлеченным работникам не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год. <\*>

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 26-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8.*

27. 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 страховой (перестраховочной) организации его обязанности исполняет заместитель.

28. При наличии у страховой (перестраховочной) организации филиалов либо представительств, их ликвидация производится подразделением ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации, создаваемым на местах (далее - подразделение).

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

30. Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, выданной ему председателем ликвидационной комиссии. Руководитель подразделения и подразделение в целом подотчетны председателю ликвидационной комиссии.

31. Руководитель подразделения несет ответственность за деятельность подразделения и осуществление ликвидации филиала либо представительства страховой (перестраховочной) организации в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

32. 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.

33. Председатель ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет оперативное руководство ее деятельностью, контролирует деятельность подразделений и их руководителей.

34. Председатель, руководитель подразделения и члены ликвидационной комиссии несут установленную законами Республики Казахстан ответственность за ущерб, причиненный страховой (перестраховочной) организации, злоупотребления полномочиями, а также иные нарушения, допущенные ими в процессе ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

При установлении фактов злоупотреблений или иного нарушения закона ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации должна в установленном порядке сообщить в правоохранительные органы, а также уведомить уполномоченный орган. <\*>

*Сноска. Пункт 34 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

35. В состав ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации - участника системы гарантирования страховых выплат, может быть включен представитель организации, осуществляющей гарантирование страховых выплат по обязательным видам страхования на основании ходатайства, представленного в уполномоченный орган. <\*>

*Сноска. Пункт 35 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

36. Ликвидационная комиссия:

1) незамедлительно публикует информацию о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции на государственном и русском языках с

обязательным указанием порядка, сроков предъявления претензий и адреса, по которому кредиторы вправе предъявлять свои требования;

2) знакомит под роспись руководство страховой (перестраховочной) организации с документом, подтверждающим возложение на ликвидационную комиссию обязанностей по проведению ликвидационного процесса страховой (перестраховочной) организации;

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

4) по акту приема-передачи принимает активы, в том числе имущество, страховой (перестраховочной) организации, изымает бланки договоров (полисов) страховой (перестраховочной) организации и остатки денежной наличности, находящиеся у страховых агентов;

5) незамедлительно проводит инвентаризацию кассы страховой (перестраховочной) организации, остаток денег зачисляет на текущие счета ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

6) производит сверку банковских счетов страховой (перестраховочной) организации, закрывает их и открывает текущие счета ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в тенге и иностранной валюте в течение 10 рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации;

7) размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и назначении ликвидационной комиссии в месте, доступном для обозрения клиентами страховой (перестраховочной) организации;

8) осуществляет увольнение работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с трудовым законодательством;

9) осуществляет инвентаризацию активов и обязательств страховой (перестраховочной) организации;

10) выявляет активы и распоряжается активами страховой (перестраховочной) организации в соответствии с целями ее ликвидации;

10-1) принимает меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования (перестрахования) в другую страховую (перестраховочную) организацию;

11) выполняет от имени страховой (перестраховочной) организации функции

ее руководства, соответствующие целям ликвидации и завершению деятельности страховой (перестраховочной) организации;

12) предъявляет требования и выступает в суде от имени страховой (перестраховочной) организации;

13) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации страховой (перестраховочной) организации;

14) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации;

15) осуществляет распечатку учетно-бухгалтерской информации, имеющейся в электронном виде, на дату начала ликвидационного процесса страховой (перестраховочной) организации. При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

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

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

18) письменно уведомляет каждого кредитора страховой (перестраховочной) организации о ее принудительной ликвидации;

19) определяет правомерность требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и удовлетворяет их в соответствии с утвержденным промежуточным ликвидационным балансом страховой (перестраховочной) организации;

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

21) в течение всего периода ликвидации страховой (перестраховочной) организации принимает меры по сохранности имущества и документов страховой (перестраховочной) организации;

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

23) составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс страховой (перестраховочной) организации и направляет их на согласование в уполномоченный орган;

24) сдает, в установленном порядке, документы для хранения в архив при завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации и уведомляет об этом уполномоченный орган;

25) имеет иные полномочия и обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. <\*>

*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 8 .*

37. Текущий счет ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации открывается в банке второго уровня по месту нахождения ее головного офиса.

Все деньги ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в том числе филиалов и представительств, зачисляются на текущий счет ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

По письменному требованию юридических и физических лиц, не имеющих задолженности перед ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, ликвидационной комиссией осуществляется незамедлительный возврат денег, поступающих на банковские счета страховой (перестраховочной) организации после вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации. <\*>

*Сноска. Пункт 37 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

38. Ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации в установленный срок представляет в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию. Подразделения представляют отчет о проделанной работе председателю ликвидационной комиссии.

#### **Глава 5. Распоряжение активами и рассмотрение претензий**

39. Активы ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации включают в себя имущество, имущественные и личные неимущественные блага и права, имеющие стоимостную оценку и образующие основу для формирования ликвидационной массы.

40. Ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации обязана безотлагательно, в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными правовыми актами, произвести инвентаризацию имущества (активов), лицевых счетов, страховых договоров (полисов), иных договоров страховой (перестраховочной) организации, а также сверку всех остатков балансовых счетов и счетов меморандума с участием уполномоченных работников ликвидируемой страховой организации. По результатам инвентаризации составляется акт.

41. Все активы ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную

массу. Активы, не включенные в баланс страховой (перестраховочной) организации на начало ликвидации и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном балансе ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

42. Все договоры страхования (перестрахования), договоры по иным обязательствам страховой (перестраховочной) организации подлежат описанию с приложением имеющихся документов и последующей сверке с учетно-регистрационными документами. При выявлении расхождений, либо отсутствия документов составляется акт, с указанием причин.

43. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с привлечением оценщика, имеющего лицензию на осуществление оценочной деятельности. <\*>

*Сноска. Пункт 43 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

44. Если у ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации недостаточно денег для удовлетворения требований кредиторов и акционеров, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества страховой (перестраховочной) организации с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и в соответствии с планом реализации имущества, утвержденным комитетом кредиторов.

45. Ликвидационная комиссия для пополнения ликвидационной массы обязана проводить работу по взысканию дебиторской задолженности, в том числе по возврату размещенных средств страховых резервов.

46. Юридические лица, 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 страховой (перестраховочной) организации, в целях непосредственного урегулирования спора со страховой (перестраховочной) организацией обращаются к ее ликвидационной комиссии с письменной претензией.

Кредиторы физические лица, обращаются к ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации с письменным заявлением с приложением копий подтверждающих документов.

47. 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 силу решения судов, копии договоров, признание долга должником и др.).

48. Претензия (заявление) подлежит рассмотрению в двухнедельный срок со дня ее получения, если иные сроки не оговорены договором, заключенным между страховой (перестраховочной) организацией и кредитором.

49. При рассмотрении претензии (заявления) ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации 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 5 дней, не считая времени нахождения почтового отправления в пути. При неполучении затребованных документов к указанному сроку претензия (заявление) рассматривается по имеющимся документам.

50. 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.

51. 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.

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

53. Срок для предъявления претензий (заявлений) исчисляется со дня опубликования в печати объявления о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и не может быть менее 2-х месяцев.

54. После истечения срока для предъявления претензий (заявлений), а также рассмотрения всех предъявленных претензий (заявлений), ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации в месячный срок составляет промежуточный ликвидационный баланс с учетом результатов

проведенной инвентаризации активов, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, перечне заявленных кредиторами претензий и заявлений, результатах их рассмотрения и задолженности, не востребованной кредиторами страховой (перестраховочной) организации, реестре требований кредиторов.

Промежуточный ликвидационный баланс страховой (перестраховочной) организации, имеющей филиалы либо представительства, составляется с учетом промежуточных ликвидационных балансов филиалов и представительств.

55. Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе и реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам установленным уполномоченным органом.

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

*Сноска. Пункт 56 новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

57. Реестр требований кредиторов составляется ликвидационной комиссией страховой (перестраховочной) организации в целях удовлетворения требований кредиторов, обеспечения их интересов и должен соответствовать очередности, установленной статьей 72 Закона Республики Казахстан Z000126\_ "О страховой деятельности" .

58. В реестр требований кредиторов включаются требования кредиторов, которые являются бесспорными, заявлены в установленный срок и признаны ликвидационной комиссией .

Исполнительные документы по решениям судов, вступившим в законную силу, предъявленные к текущему счету ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаются председателю ликвидационной комиссии для учета требований кредиторов.

Исполнительные документы являются признанными требованиями и учитываются в реестре кредиторов в соответствующей очередности в размере неисполненной суммы .

59. *(Пункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 )*.

60. Расчеты по обязательствам ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляются только после утверждения уполномоченным органом промежуточного ликвидационного баланса и приложений к нему, за исключением расходов, предусмотренных пунктом 2 статьи 72 Закона

Республики Казахстан "О страховой деятельности". <\*>

*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 8 .*

## **Глава 6. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации**

61. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения уполномоченным органом, в порядке, предусмотренном статьей 72 Закона Республики Казахстан Z000126\_ "О страховой деятельности". <\*>

*Сноска. Пункт 61 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

62. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, а также расходы на осуществление страховых выплат по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации, производятся вне очереди.

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

*Сноска. Пункт 62 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

63. При поступлении нескольких требований кредиторов по страховым выплатам по наступившим страховым случаям, их удовлетворение производится в повременной очередности поступления требований.

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

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

65. 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.

66. Требования кредиторов, заявленные после истечения установленного

ликвидационной комиссией срока для предъявления претензий, но до утверждения ликвидационного баланса, удовлетворяются из имущества страховой (перестраховочной) организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок.

67. В случае отказа ликвидационной комиссией в удовлетворении требований кредиторов, либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса страховой (перестраховочной) организации 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. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.

68. Претензии кредиторов неудовлетворенные за недостаточностью имущества страховой (перестраховочной) организации, а также не заявленные до утверждения ликвидационного баланса, считаются погашенными.

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

70. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном Законом Республики Казахстан Z980281\_ "Об акционерных обществах".

### **Глава 7. Комитет кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации**

71. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием при ликвидации страховой (перестраховочной) организации создается комитет кредиторов.

В своей деятельности комитет кредиторов руководствуется нормативными правовыми актами уполномоченного органа. <\*>

*Сноска. Пункт 71 с дополнениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8.*

72. 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 72 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

73. В состав комитета кредиторов имеют право войти кредиторы с наибольшей суммой требования к ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, не менее одного представителя от каждой группы очередности.

74. Комитет кредиторов состоит из нечетного количества членов в количестве от трех до девяти человек .

75. Кредитор вправе отказаться от участия в работе комитета кредиторов.

76. 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 76 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

77. 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.

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

79. Комитет кредиторов вправе:

1) знакомиться со всеми документами, составляемыми в процессе ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

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

3) информировать уполномоченный орган и суд о нарушениях прав, законных интересов кредиторов и требований законодательства в процессе ликвидации страховой (перестраховочной) организации, в том числе о ненадлежащем исполнении своих обязанностей членами ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации;

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 ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

7) утверждать объем невозможной к взысканию дебиторской задолженности ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

8) утверждать представленный ликвидационной комиссией план реализации ликвидационной массы страховой (перестраховочной) организации;

9) утверждать смету ликвидационных расходов, включая размер основных и дополнительных выплат председателю и членам ликвидационной комиссии с учетом финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

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

11) утверждать акт ликвидационной комиссии о списании имущества с баланса страховой (перестраховочной) организации. <\*>

*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 8.*

80. Заседание комитета кредиторов оформляется протоколом.

81. Решение комитета кредиторов принимается простым большинством голосов.

82. Все остальные кредиторы страховой (перестраховочной) организации имеют право участвовать в заседании комитета кредиторов с правом совещательного голоса.

### **Глава 8. Уполномоченный орган**

83. В соответствии с пунктом 4 статьи 70 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

84. Уполномоченный орган:

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

1-1) назначает ликвидационную комиссию ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

2) утверждает промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной)

о р г а н и з а ц и и ;

3) утверждает представленный ликвидационной комиссией список комитета кредиторов ;

4) рассматривает и согласовывает представленные ликвидационной комиссией отчет о ликвидации и ликвидационный баланс страховой (перестраховочной) организации ;

5) производит проверки деятельности ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации ;

5-1) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносит письменные предписания об устранении нарушений, устанавливает срок исполнения предписания ;

б) имеет иные полномочия по контролю за деятельностью ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации, предусмотренные настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами. <\*>

*Сноска. Пункт 84 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

85. Проверка деятельности ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации проводится уполномоченным органом по обращению комитета кредиторов, отдельных кредиторов или акционеров страховой (перестраховочной) организации, а также по собственной инициативе.

86. Если в результате проверки деятельности ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации 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 процесса ликвидации, уполномоченный орган направляет ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации обязательное для исполнения письменное предписание об устранении указанных нарушений в установленный им срок. <\*>

*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 8 .*

87. В случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания, уполномоченный орган вправе обратиться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов .

< \* >

*Сноска. Пункт 87 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

### **Глава 9. Завершение ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

88. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

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

*Сноска. Пункт 88 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

89. Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда соответствующему органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, учетную регистрацию филиалов и представительств, а также уполномоченному органу. <\*>

*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 8 .*

90. Регистрация ликвидации страховых (перестраховочных) организаций производится в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств. <\*>

*Сноска. Пункт 90 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 8 .*

91. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются после получения приказа органа юстиции о регистрации ликвидации страховой (перестраховочной) организации, передачи документов для хранения в архив и уведомления об этом уполномоченного органа.

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

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

**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**

*Республики Казахстан*

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