

О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года N 250. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 января 2008 года N 5073. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 ноября 2020 года № 114.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.11.2020 № 114 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков в Республике Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Внести в постановление Правления Агентства от 25 февраля 2006 года N 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4181, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, июнь 2006 г. N 9-10, ст. 219), с дополнениями и изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства от 30 марта 2007 года N 58 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства от 25 февраля 2006 года N 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4654), постановлением Правления Агентства от 28 мая 2007 года N 155 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (зарегистрированным в Реестре государственной

регистрации нормативных правовых актов под N 4803) следующие дополнения и изменения:

в Правилах принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 8) пункта 4 после слова "осуществляющий" дополнить словами "под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии";

абзац второй пункта 10 исключить;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

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

Председатель ликвидационной комиссии самостоятельно принимает решения по вопросам ликвидационного производства банка, за исключением вопросов, входящих в полномочия комитета кредиторов ликвидируемого банка в соответствии с пунктом 111 настоящих Правил.";

в пункте 19:

подпункт 7) после слов "в тенге и" дополнить словами "при необходимости в"

;

подпункты 18) и 19) исключить;

абзац первый пункта 21 изложить в следующей редакции:

"21. Текущие счета ликвидируемого банка открываются в тенге и при необходимости в иностранной валюте в филиалах Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения ликвидационной комиссии и ее подразделений. Принятую иностранную валюту от ликвидационных комиссий филиалы Национального Банка Республики Казахстан отправляют для проведения сортировки по степени износа и проверки на предмет подлинности и платежности в Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) Национального Банка Республики Казахстан, с последующим зачислением денег на текущий счет ликвидационной комиссии или ее подразделений. Выдача иностранной валюты со счетов ликвидационной комиссии и ее подразделений осуществляется в безналичном порядке.";

в пункте 28:

в подпункте 5) знак препинания "." заменить знаком препинания ",";

дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

"6) прочие расходы.";

дополнить пунктом 36-1 следующего содержания:

"36-1. Прочие расходы представляют собой затраты, не предусмотренные подпунктами 1)-5) пункта 28 настоящих Правил, размер которых не должен превышать сто месячных расчетных показателей.";

в пункте 51 слова "соответствующим образом" исключить;

пункт 52 исключить;

пункт 55 изложить в следующей редакции:

"55. Ежедневный лимит остатка наличных денег в кассе определяется исходя из суммы утвержденных ежемесячных расходов, в следующих пределах:

ежемесячные расходы ежедневный лимит ежедневный лимит

остатка кассы остатка кассы в

подразделениях

до 5 миллионов тенге - 100 тысяч тенге - 70 тысяч тенге

от 5 до 10 миллионов тенге - 200 тысяч тенге - 70 тысяч тенге

от 10 до 20 миллионов тенге - 400 тысяч тенге - 70 тысяч тенге

свыше 20 миллионов тенге - 600 тысяч тенге - 70 тысяч тенге";

пункт 85 изложить в следующей редакции:

"85. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества ликвидируемого банка с привлечением оценщика, имеющего лицензию на осуществление оценочной деятельности.

Выбор оценщика осуществляется путем проведения конкурса (тендера), по результатам которого предпочтение отдается оценщику, предложившему наиболее выгодные условия (размер оплаты за оказываемые услуги, сроки проведения оценки, наличие у оценщика филиальной сети и иные условия).

Условия проведения конкурса (тендера) определяются председателем ликвидационной комиссии и публикуются в периодических печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан на государственном и русском языках.";

в пункте 88:

после слов "банку", "банк" дополнить словами "-кастодиану", "кастодиан";

третье предложение исключить;

дополнить пунктами 88-1, 89-1 следующего содержания:

"88-1. При возврате активов указанных в пункте 88 настоящих Правил, до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) проводит инвентаризацию активов, не включающихся в ликвидационную конкурсную массу для перевода их в другой банк;

2) на дату передачи проводит сверку касательно размера передаваемых активов, по результатам которой составляется соответствующий акт. Передаваемая сумма активов в другой банк должна быть равна сумме активов полученной ликвидируемым банком для хранения и учета;

3) составляет договор о переводе активов (денег) в другой банк и акт приема-передачи активов, который является неотъемлемой частью договора о переводе активов.";

"89-1. При возврате залогового имущества и выделенных активов указанных в пункте 89 настоящих Правил до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) заключает договор о передаче представителю держателей ипотечных облигаций залогового имущества и выделенных активов, являющихся обеспечением по ипотечным облигациям;

2) передает представителю держателей ипотечных облигаций договоры ипотечного займа (включая ипотечные свидетельства), являющиеся правами требования по ипотечным займам, в соответствии с законодательством Республики Казахстан об ипотеке, а также ипотечные договоры и все правоустанавливающие документы на передаваемое залоговое имущество;

3) осуществляет передачу права требования по ипотечному договору представителю держателей ипотечных облигаций согласно гражданскому законодательству Республики Казахстан;

4) совершает передаточную надпись на ипотечном свидетельстве в пользу представителя держателей ипотечных облигаций. В передаточной надписи должно быть точно и полно указано имя представителя держателей ипотечных облигаций, которому передаются права по ипотечному свидетельству. Бланковые передаточные надписи на ипотечном свидетельстве и ипотечном договоре считаются недействительными.

Передача прав по ипотечному свидетельству представителю держателей ипотечных облигаций в дальнейшем будет означать передачу тем самым ему прав по основному обязательству. Законному владельцу ипотечного свидетельства и ипотечного договора принадлежат все вытекающие из его содержания права, включая права залогодержателя и права кредитора по основному обязательству;

5) на дату передачи проводит сверку размера передаваемых ипотечных займов (по суммам фактически погашенной задолженности и остатков по непогашенной задолженности). Права требования по ипотечным займам передаются представителю держателей ипотечных облигаций на сумму основного долга, вознаграждения, включая штраф, пению по данным ипотечным займам;

б) в случае возникновения разницы между объемом выпуска ипотечных облигаций и совокупной суммой по выданным банком займам, уведомляет представителя держателей ипотечных облигаций о признании недостающей

суммы по ипотечным займам, являющихся обеспечением по ипотечным облигациям и включении данной суммы задолженности в восьмую группу очередности реестра требования кредиторов;

7) при передаче права требования по ипотечным займам письменно уведомляет каждого должника о передаче его обязательств по займу другому лицу.

Если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе права требования по ипотечным займам к представителю держателей ипотечных облигаций, исполнение обязательств перед банком признается надлежащим исполнением представителю держателей ипотечных облигаций.

После передачи ликвидационной комиссией залогового имущества и выделенных активов, являющихся обеспечением по ипотечным облигациям, представителю держателей ипотечных облигаций взаимоотношения между представителем держателей ипотечных облигаций и держателями ипотечных облигаций регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.";

пункт 111 изложить в следующей редакции:

"111. В полномочия комитета кредиторов входит:

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

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

3) информирование уполномоченного органа и суда о нарушениях прав, интересов кредиторов и законодательства Республики Казахстан в процессе ликвидации банка, в том числе о ненадлежащем исполнении своих обязанностей членами ликвидационной комиссии;

4) обжалование в суд и уполномоченный орган действий ликвидационной комиссии;

5) избрание 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) получение от ликвидационной комиссии информации о финансовом состоянии ликвидируемого банка;

7) утверждение объема невозможной ко взысканию дебиторской задолженности ликвидируемого банка;

8) утверждение представленного ликвидационной комиссией плана реализации ликвидационной, конкурсной массы банка;

9) утверждение сметы ликвидационных расходов, включая размер основных и дополнительных выплат председателю и членам ликвидационной комиссии с учетом финансового состояния банка;

10) утверждение акта ликвидационной комиссии на списание имущества с баланса банка.";

дополнить пунктом 111-1 следующего содержания:

"111-1. В случае отсутствия комитета кредиторов, а также при не осуществлении им своих функций, полномочия, предусмотренные подпунктами 7)-10) пункта 111 настоящих Правил, осуществляет председатель ликвидационной комиссии.";

в абзаце первом пункта 123:

после слова "Решение" дополнить словом "председателя";

слова "оформляемое протоколом," исключить.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту ликвидации финансовых организаций (Жумабаевой З.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Национального Банка Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков.

4. Службе Председателя Агентства принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Байсынова М.Б.

Председатель

Согласовано
Национальный Банк
Республики Казахстан
Председатель

