



**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 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 2 ноября 2009 года № 227. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 ноября 2009 года № 5890. 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 № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4181, опубликованное в июне 2006 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 9-10, ст. 219) следующие изменения и дополнения:

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

в пункте 4:

в подпункте 16) слова "организатор проведения торгов (аукционист)" заменить словами "организатор торгов";

в подпункте 18) слово "полугодие" заменить словами "три месяца";

подпункт 29) изложить в следующей редакции:

"29) цена реализации - окончательная цена лота, установленная в результате торгов, а в случае реализации имущества без проведения торгов – окончательная цена имущества, установленная комитетом кредиторов (при отсутствии комитета кредиторов председателем ликвидационной комиссии);";

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Начало ликвидационного процесса в банке не является основанием для прекращения начисления неустойки и вознаграждения по всем видам дебиторской задолженности банка.

Начисление неустойки и вознаграждения по дебиторской задолженности банка осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и на условиях, предусмотренных договором, заключенным между дебитором и банком.";

пункты 21, 21-1 изложить в следующей редакции:

"21. Текущие счета ликвидируемого банка открываются в тенге и при необходимости в иностранной валюте в филиале Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения головного офиса ликвидируемого банка.

Все деньги ликвидируемого банка, за исключением предусмотренного настоящими Правилами лимита кассы, в том числе филиалов либо представительств ликвидируемого банка, зачисляются на текущий счет головного офиса ликвидируемого банка.

Подразделения ликвидационной комиссии банка через филиалы Национального Банка Республики Казахстан зачисляют деньги, поступающие через кассу подразделения ликвидационной комиссии в головной офис ликвидируемого банка, и получают деньги от ликвидационной комиссии головного офиса ликвидируемого банка для осуществления расходов в соответствии с настоящими Правилами, а также осуществления расчетов с кредиторами.

Принятую иностранную валюту от ликвидационной комиссии банка 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 банка. Выдача иностранной валюты с текущего счета ликвидационной комиссии банка осуществляется в безналичном порядке. В случае выявления в процессе сортировки неплатежной, а также негодной к обращению иностранной валюты, ликвидационная комиссия банка продает либо обменивает ее через банки второго уровня или Национального оператора почты.

Открытие текущего счета ликвидационной комиссией головного офиса ликвидируемого банка и (или) ее подразделениями в банке второго уровня допускается только по согласованию с уполномоченным органом.

При завершении ликвидации банка и его филиалов (представительств) ликвидационная комиссия банка закрывает текущие счета ликвидируемого банка в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199).

21-1. По письменному требованию клиентов ликвидируемого банка, не имеющих задолженности перед ним, ликвидационной комиссией банка осуществляется незамедлительный (в течение трех банковских дней со дня получения требования) возврат денег клиентов, поступающих на их банковские счета в ликвидируемом банке после лишения банка лицензии на проведение банковских операций.

Возврат отправителям денег, ошибочно перечисленных на корреспондентский счет ликвидируемого банка после лишения банка лицензии на проведение банковских операций, осуществляется ликвидационной комиссией банка по письменному требованию клиентов в течение трех банковских дней со дня получения всех необходимых документов, подтверждающих ошибочность зачисления.";

пункт 33 дополнить подпунктом 28-1) следующего содержания:

"28-1) услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета;"

в части первой пункта 38 слово "пяти" заменить словом "десяти";

пункт 53 после слова "председателя" дополнить словами "(руководителя подразделения)";

пункт 55 изложить в следующей редакции:

"55. Ежедневный лимит остатка наличных денег в кассе определяется в следующих пределах:

Ежедневный лимит остатка кассы в головном офисе ликвидируемого банка	Ежедневный лимит остатка кассы в подразделении
600 тысяч тенге	200 тысяч тенге

";

второе предложение пункта 73:

после слова "председателя" дополнить словами "(руководителя подразделения)";

после слова "бухгалтера" дополнить словами "ликвидационной комиссии";

пункт 75 после слова "председателя" дополнить словами "(руководителя подразделения) ликвидационной комиссии";

первое предложение пункта 76 после слова "председателя" дополнить словами "и руководителя подразделения";

дополнить пунктом 83-1 следующего содержания:

"83-1. Взыскание дебиторской задолженности в судебном порядке осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Расчет дебиторской задолженности ликвидационная комиссия банка производит исходя из условий заключенных договоров между дебитором и банком на дату подачи искового заявления в суд.;"

в пункте 85:

часть первую после слов "нематериальных активов" дополнить словами ", аффинированных драгоценных металлов";

второе предложение части третьей изложить в следующей редакции:

"Условия проведения конкурса (аукциона) определяются председателем ликвидационной комиссии банка и публикуются в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, области или города республиканского значения, на территории которых находится имущество банка, подлежащее оценке.;"

в части второй пункта 125 слова "путем заключения договора купли-продажи, " исключить;

дополнить пунктом 125-1 следующего содержания:

"125-1. Стоимость аффинированных драгоценных металлов определяется по утреннему фиксингу Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов, установленному на день реализации.;"

пункт 129 изложить в следующей редакции:

"129. Организатор торгов публикует объявление о реализации имущества ликвидируемого банка не менее чем за десять календарных дней до даты проведения аукциона в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, области или города республиканского значения, на территории которых находится реализуемое имущество банка.

Аукцион проводится не позднее тридцати календарных дней со дня опубликования объявления о нем. На каждый отдельный аукцион дается отдельное объявление.";

пункт 174 изложить в следующей редакции:

"174. Расчеты с организацией по гарантированию, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам производятся при наступлении третьей очереди удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка.

В случае предъявления организацией по гарантированию требований по сумме выплаченного ею гарантийного возмещения лицам, не включенным ликвидационной комиссией в список депозиторов, обязательства по возврату депозитов которых гарантируются, и в расчет возмещения по депозитам, ликвидационной комиссией банка рассматривается вопрос о признании требований организации по гарантированию бесспорными.

При признании указанных требований бесспорными, они исполняются в порядке очередности, установленной для организации по гарантированию. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.";

раздел 3 "Административные расходы" таблицы "Смета ликвидационных расходов" приложения 1 после строки

"

услуги регистратора для поддержания реестра акционеров в актуальном состоянии
--

"

дополнить строкой следующего содержания:

"

услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета
---

";

наименование граф "Подпись председателя" таблицы "Книга учета принятых и выданных денег (ценностей) кассиром" приложения 2 дополнить словами "(руководителя подразделения)".

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

3. Департаменту ликвидации финансовых организаций (Жумабаева 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", ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, Акционерного общества "Казахстанский фонд гарантирования депозитов".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожакметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова

"Согласовано"

Национальный Банк

Республики Казахстан

Председатель Марченко Г.А.

18 ноября 2009 года