

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 28 февраля 2011 года № 15. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 апреля 2011 года № 6907. 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 реализации Закона Республики Казахстан от 10 февраля 2011 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов" и 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) следующие изменения и дополнения:

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

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия

:

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

2) стартовая цена - цена, с которой начинаются торги по каждому лоту, устанавливаемая не ниже стоимости лота (имущества), определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан";

3) головной офис – офис, в котором председатель ликвидационной комиссии осуществляет оперативно-распорядительные и иные функции, предусмотренные настоящими Правилами;

4) минимальная цена - цена, ниже которой лот не может быть продан;

5) организация по гарантированию - специально созданная некоммерческая организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов в банках второго уровня;

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

7) категория кредиторов - группа кредиторов, требования которых носят однородный характер и удовлетворяются в рамках определенной очереди, предусмотренной статьей 74-2 Закона о банках;

8) реестр требований кредиторов - документ, утвержденный уполномоченным органом, отражающий требования кредиторов, заявленные в установленный срок и признанные ликвидационной комиссией, а также будущие требования организации по гарантированию по выполнению обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком;

9) непредвиденные расходы - незапланированные ликвидационной комиссией затраты на неотложные нужды, размер которых не должен превышать сто месячных расчетных показателей;

10) банк-участник - ликвидируемый банк, являвшийся к моменту вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, участником системы обязательного гарантирования депозитов;

11) ценности - валютные ценности, банкноты и монеты Республики Казахстан, ценные бумаги, бланки строгой отчетности и ценные предметы;

12) лот - выставленное на аукцион имущество, разделенное на неделимые для реализации единицы;

13) периодическое печатное издание - газета, журнал, альманах, бюллетень, приложения к ним, имеющие постоянное название, текущий номер и выпускаемые не реже одного раза в три месяца;

14) 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);

15) объект реализации - имущество ликвидируемого банка, выставленное на торги в качестве отдельной (самостоятельной) единицы или консолидированное из нескольких единиц в один лот, иное имущество;

16) продавец - ликвидационная комиссия ликвидируемого банка;

17) покупатель - победитель торгов, заключивший с продавцом договор купли - продажи;

18) победитель торгов - участник, предложивший наиболее высокую цену за лот на торгах;

19) организатор торгов - ликвидационная комиссия ликвидируемого банка или юридическое либо физическое лицо, заключившее с ликвидационной комиссией договор об оказании услуг по проведению торгов и не заинтересованное в их результатах;

20) участник торгов - физическое или юридическое лицо, подавшее в установленном организатором торгов порядке заявление об участии в торгах и зарегистрированное организатором торгов в качестве их участника;

21) английский метод торгов - метод торгов, при котором стартовая цена лота повышается с заранее объявленным шагом до момента, когда остается один из участников, предложивший за лот максимальную цену;

22) голландский метод торгов - метод торгов, при котором стартовая цена лота понижается с заранее объявленным шагом до момента, когда один из участников согласится купить лот по объявленной цене;

23) ликвидационная комиссия - орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения о принудительной ликвидации банка, осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами банка в ходе процедуры ликвидации в целях завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

24) расходы ликвидационной комиссии - затраты, связанные с потреблением товаров, работ и услуг в процессе принудительной ликвидации банка (далее - ликвидационные расходы);

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

26) нецелевое расходование ликвидационной массы - осуществление затрат, не предусмотренных сметой ликвидационных расходов, согласованной с уполномоченным органом или утвержденной комитетом кредиторов;

27) смета ликвидационных расходов - документ, отражающий прогнозируемые затраты ликвидационной комиссии на определенный период времени, утверждаемый комитетом кредиторов или председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом;

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

29) ликвидируемый банк - банк, находящийся в процессе принудительной ликвидации в связи с вступившим в законную силу решением суда;

30) имущество ликвидируемого банка - совокупность имущественных благ и прав, имеющих стоимостную оценку и включенных в ликвидационную, конкурсную массу;

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

32) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.";

в пункте 7:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) не допускаются взыскание денег с банковских счетов ликвидируемого банка по требованиям кредиторов, органов налоговой службы, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество ликвидируемого банка,";

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) должностным лицам ликвидируемого банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка,";

в подпункте 7) слова "все требования имущественного характера" заменить словами "требования";

подпункт 8) дополнить предложением вторым следующего содержания:

"Исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается.";

часть вторую пункта 9 изложить в следующей редакции:

"Ликвидационная комиссия в срок не более одного месяца принимает по акту приема-передачи от временной администрации (временного администратора) имущество и документы ликвидируемого банка.";

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

"9-1. При наличии у банка филиалов либо представительств ликвидация банка производится совместно с подразделением ликвидационной комиссии, создаваемым в месте нахождения филиала либо представительства банка (далее - подразделение).";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

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

Ликвидационная комиссия банка осуществляет процедуру ликвидации банка в соответствии с планом работы, утвержденным председателем ликвидационной комиссии.

Подразделения направляют план работы в головной офис ликвидируемого банка в течение тридцати рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии.

Сводный план работы составляется головным офисом ликвидируемого банка на год с разбивкой на полугодия (с учетом планов работы, представленных подразделениями) и представляется для сведения в уполномоченный орган в течение сорока пяти рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии.

Ежегодные планы работы представляются головным офисом ликвидируемого банка для сведения в уполномоченный орган не позднее десятого числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

Информация об исполнении плана работы представляется головным офисом ликвидируемого банка в уполномоченный орган по итогам полугодия.";

дополнить пунктом 12-1 следующего содержания:

"12-1. В целях эффективной работы ликвидационной комиссии, а также уточнения полномочий и функциональных обязанностей, председатель ликвидационной комиссии банка в срок не позднее семи рабочих дней со дня его назначения издает приказ о распределении обязанностей между председателем и заместителем председателя ликвидационной комиссии.";

предложение второе пункта 16 после слова "услуг" дополнить словами ", а также в должностных инструкциях на каждого работника, утверждаемых председателем ликвидационной комиссии";

в пункте 19:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) в срок не позднее одного рабочего дня с даты назначения ликвидационной комиссии представляет в банки второго уровня, в которых имеются банковские счета ликвидируемого банка, документы с образцами первой и второй подписей и оттиска печати;";

подпункт 2) после слов "кредитные бюро" дополнить словами ", фондовую биржу";

подпункт 23) изложить в следующей редакции:

"23) по итогам года публикует в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, информацию о ходе ликвидационного производства банка в срок не позднее 1 (первого) февраля года, следующего за отчетным;";

в части четвертой пункта 23 слово "двух" заменить словом "трех";

пункт 27 исключить;

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. По итогам каждого календарного года допускается утверждение комитетом кредиторов дополнительных выплат председателю и (или) членам ликвидационной комиссии, а также привлеченным работникам по результатам их деятельности, за исключением работников уполномоченного органа, организации по гарантированию, включенных в состав ликвидационной комиссии.

Общая сумма дополнительных выплат лицам, в отношении которых принято решение об осуществлении дополнительных выплат, утверждается в размере не более 0,5 процента от суммы, фактически направленной на удовлетворение требований кредиторов.";

подпункт 2) пункта 33 после слова "служб" дополнить словами ", расходы за пользование сетью интернет";

пункт 36 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Расходы по выезду в командировки работников уполномоченного органа, включенных в состав ликвидационной комиссии, осуществляются за счет средств уполномоченного органа.";

пункт 43 после слова "расходов" дополнить словами "с приложением к ней пояснительной записки";

дополнить пунктами 44-1, 44-2 следующего содержания:

"44-1. В случае, если согласованные уполномоченным органом или утвержденные комитетом кредиторов ликвидационные расходы не были осуществлены в предыдущем периоде и имеется необходимость их осуществления в планируемом периоде, указанные расходы подлежат включению в смету ликвидационных расходов к планируемому периоду.

44-2. До согласования сметы ликвидационных расходов с уполномоченным органом допускается осуществление ликвидационной комиссией расходов, связанных с проведением первоочередных мероприятий, по следующим статьям затрат:

1) услуги по публикации объявления о принудительной ликвидации банка;

2) услуги связи (телекоммуникационные расходы, абонентская плата за пользование телефоном, телеграфом, расходы по междугородним и международным переговорам, услугам почтовых и справочных служб, расходы за пользование сетью интернет);

3) коммунальные услуги;

4) услуги по нотариальному удостоверению документов с образцами первой и второй подписи (подписей) и оттиска печати;

5) услуги по аренде помещения.";

в части первой пункта 57 слова "общей суммой за день в кассовом журнале по приходу" заменить словами "в кассовой книге по приходу";

пункт 65 после слова "получателя" дополнить словами "либо перечислением суммы на банковский счет работника";

пункт 82 изложить в следующей редакции:

"82. Ликвидационная комиссия в срок не более одного месяца с даты ее назначения проводит инвентаризацию имущества (активов), лицевых счетов, кредитных и иных договоров ликвидируемого банка, а также сверку всех остатков балансовых счетов и счетов меморандума с участием работников ликвидируемого банка. По результатам инвентаризации составляется акт.

В дальнейшем в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета инвентаризация проводится ликвидационной комиссией не реже одного раза в год, а также в случае смены председателя ликвидационной комиссии.";

пункт 84 изложить в следующей редакции:

"84. Все активы ликвидируемого банка, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную массу, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан. Активы, не включенные в баланс банка на начало ликвидации и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном ликвидационном балансе ликвидируемого банка.

Недостача имущества, выявленная в ходе инвентаризации, проведенной в соответствии с частью первой пункта 82 настоящих Правил, включается в промежуточный ликвидационный баланс и учитывается на отдельном счете.";

в пункте 86:

слова "должна осуществляться" заменить словами "осуществляется";

слова "акта оценки имущества" заменить словами "отчета об оценке";

после слова "передачи" дополнить словами "по согласованию с комитетом кредиторов";

пункт 94 изложить в следующей редакции:

"94. При рассмотрении претензии (заявления) юридического или физического лица ликвидационная комиссия проверяет законность предъявляемого требования и его обоснованность.";

пункт 96 изложить в следующей редакции:

"96. В случае, когда претензия (заявление) отклонена полностью или частично, заявителю возвращаются документы, полученные с претензией (заявлением), а также направляются документы, обосновывающие отклонение претензии (заявления), если их нет у заявителя.

Отклонение ликвидационной комиссией претензии (заявления) в связи с непредставлением кредитором подтверждающих документов не препятствует повторному обращению кредитора в ликвидационную комиссию с претензией (заявлением) и приложением требуемых документов в пределах срока, установленного для приема претензий (заявлений).";

в предложении первом пункта 106:

слова "десяти рабочих дней" заменить словом "месяца";

слово "незамедлительно" заменить словами "в течение двух рабочих дней";

в пункте 107:

часть первую изложить в следующей редакции:

"107. В состав комитета кредиторов входит кредитор с наибольшей суммой требований, включенных в реестр требований кредиторов, по одному представителю от каждой категории кредиторов, предусмотренной статьей 74-2 Закона о банках, а также не более двух представителей от категории кредиторов четвертой очереди - физических лиц, имеющих к ликвидируемому банку требования по депозитам, в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в ликвидируемом исламском банке, и переводам денег (далее - вкладчики - физические лица), избираемых в порядке, предусмотренном пунктом 107-1 настоящих Правил.";

часть четвертую исключить;

дополнить пунктом 107-1 следующего содержания:

"107-1. Для выбора представителя (представителей) от вкладчиков - физических лиц ликвидационная комиссия банка в течение трех рабочих дней с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов публикует в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, объявление о проведении ликвидационной комиссией работы по формированию состава комитета кредиторов ликвидируемого банка и принятию заявлений от вкладчиков – физических лиц о включении в состав комитета кредиторов ликвидируемого банка (далее - кандидаты) с указанием срока и места приема заявлений. При этом в объявлении предусматриваются следующие требования к кандидатам:

- 1) кандидат должен быть вкладчиком – физическим лицом;
- 2) кандидат должен принимать личное участие на заседаниях комитета кредиторов банка.

После истечения срока приема заявлений кандидатов ликвидационная комиссия публикует в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, объявление о проведении выбора представителя вкладчиков – физических лиц в состав комитета кредиторов банка. Выбор осуществляется путем выражения своей воли вкладчиком – физическим лицом в срок и место, указанные в объявлении.

В состав комитета кредиторов ликвидируемого банка включается (включаются) кандидат (кандидаты), набравший (набравшие) наибольшее количество голосов из числа вкладчиков - физических лиц, явившихся на голосование.";

пункт 109 изложить в следующей редакции:

"109. Ликвидационная комиссия не позднее трех рабочих дней до даты проведения первого заседания комитета кредиторов письменно уведомляет всех членов комитета кредиторов о месте и дате проведения первого заседания комитета.

Первое заседание комитета кредиторов проводится в срок не позднее десяти рабочих дней со дня утверждения состава комитета кредиторов. На первом заседании комитет кредиторов:

- 1) выбирает председателя комитета;
- 2) утверждает положение о комитете кредиторов, регламентирующее порядок проведения заседаний комитета кредиторов и процедуру голосования.

Председателю комитета кредиторов предоставляется право решающего голоса при равенстве голосов в процедуре голосования.";

в пункте 111:

в подпункте 11) знак препинания "." заменить знаком препинания ";";
дополнить подпунктом 12) следующего содержания:

"12) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о передаче дебиторами ликвидируемого банка имущества для погашения задолженности перед ликвидируемым банком, в том числе в счет исполнения решения суда.";

в пункте 116:

слова "оценочной стоимости" заменить словами "стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее – оценочная стоимость)";

после слова "банка" дополнить словами "на дату передачи";

часть вторую пункта 123 изложить в следующей редакции:

"До утверждения состава комитета кредиторов ликвидационная комиссия реализует имущество по согласованию с уполномоченным органом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.";

в пункте 125:

часть вторую после слова "Иное" дополнить словом "движимое";

в части третьей слово "Имущество" заменить словами "Движимое имущество";

часть четвертую изложить в следующей редакции:

"Допускается реализация движимого имущества балансовой стоимостью менее пятидесяти месячных расчетных показателей без проведения публичных торгов по цене, определенной ликвидационной комиссией самостоятельно, но не ниже пятидесяти процентов от балансовой стоимости.";

пункт 127 изложить в следующей редакции:

"127. План реализации содержит предложения об объектах реализации и их подробную характеристику, сведения об оценочной стоимости, стартовой (и минимальной - при голландском методе торгов) цене реализации, периоде и методе проведения торгов.

В план реализации не включается имущество балансовой стоимостью менее пятидесяти месячных расчетных показателей, а также оценочной стоимостью менее ста месячных расчетных показателей. Имущество оценочной стоимостью менее ста месячных расчетных показателей, не реализованное по цене не ниже оценочной стоимости, включается в план реализации.";

подпункт 5) пункта 130 изложить в следующей редакции:

"5) стартовые и минимальные цены лотов, выставляемых на реализацию (минимальная цена лота указывается в случае проведения торгов по голландскому методу);

пункт 171 изложить в следующей редакции:

"171. Ликвидационная комиссия предоставляет организации по гарантированию список депозиторов, обязательства, по возврату депозитов которых гарантируются, а также расчет возмещения по депозитам по состоянию на день вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка по формам, утвержденным организацией по гарантированию, и в сроки, установленные пунктом 3 статьи 13 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан".

Передача ликвидационной комиссией организации по гарантированию списка депозиторов, а также расчета возмещения по депозитам осуществляется на бумажном и электронном носителях с составлением акта приема-передачи.";

пункт 172 исключить;

дополнить пунктом 173-1 следующего содержания:

"173-1. Ликвидационная комиссия и организация по гарантированию в четвертом квартале каждого года (за исключением года, в котором возбуждено ликвидационное производство банка) проводят сверку сумм гарантийных возмещений, выплаченных организацией по гарантированию вкладчикам ликвидируемого банка."

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, Объединений юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и "Национальная экономическая палата Казахстана "Союз "Атамекен", Акционерного общества "Казахстанский фонд гарантирования депозитов", ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков.

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 Кожахметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова

СОГЛАСОВАНО

Национальный Банк
Республики Казахстан
Председатель Марченко Г.А.
28 марта 2011 года
(подпись, дата, гербовая печать)

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