

**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 - выставляемое 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, выставляемое 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