

О внесении изменений и дополнения 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 Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 134. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 мая 2012 года № 7660. 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 соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести 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" (зарегистрированное в Реестре нормативных правовых актов под № 4181) следующие изменения и дополнение:

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан (далее – Правила) определяют порядок проведения принудительной ликвидации банка по решению суда.";

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

"3. Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

1) банкротством банка;

2) лишением государственным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством;

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

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 от 30 ноября 2000 года "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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган), 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 (назначаемое) 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.";

пункты 7, 8 и 9 изложить в следующей редакции:

"7. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка и до завершения процесса ликвидации банка:

1) наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8) части второй пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках;

2) полномочия ранее действовавших органов банка прекращаются, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств банка, а также их права по управлению банком;

3) действия, осуществляемые от имени или за счет ликвидируемого банка, могут иметь юридическую силу лишь в случае, если они совершены председателем ликвидационной комиссии банка либо лицом, которому председателем выдана оформленная в установленном порядке доверенность на совершение этих действий;

4) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими;

5) прекращается начисление неустойки и вознаграждения по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

6) 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;

7) должностным лицам ликвидируемого банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка;

8) прекращаются споры с требованиями имущественного характера к ликвидируемому банку, рассматриваемые в суде, если принятые по ним решения не вступили в законную силу;

9) требования, относящиеся к банку, с этого момента предъявляются на имя ликвидационной комиссии банка, за исключением требований организации по гарантированию в размере суммы, подлежащей возмещению ею депозиторам банка-участника, и рассматриваются в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан;

10) исполнительные документы судов, касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии для исполнения в порядке очередности, установленной Законом о банках. Исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается.

8. Все расходы, связанные с принудительной ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка.

9. С даты назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами ликвидируемого банка.

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

Ликвидационная комиссия принимает меры для завершения дел банка, в том числе по обеспечению расчетов с его кредиторами и акционерами.";

пункт 19 изложить в следующей редакции:

"19. Ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) в течение десяти рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии банка публикует информацию о принудительной ликвидации банка в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции на государственном и русском языках с обязательным указанием порядка, сроков заявления претензий и адреса, по которому кредиторы предъявляют свои требования;

2) в срок не позднее одного рабочего дня с даты назначения ликвидационной комиссии представляет в Национальный Банк Республики Казахстан и (или) в банки второго уровня, в которых имеются банковские счета ликвидируемого банка, документы с образцами первой и второй подписи (подписей) и оттиска печати;

3) в течение трех рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и сделок с ним, а также акционерные общества "Казахстанская фондовая биржа", "Центральный депозитарий ценных бумаг", "Единый регистратор ценных бумаг", кредитное бюро с государственным участием, кредитные бюро о принудительной ликвидации банка и устанавливает запрет на регистрацию сделок по отчуждению имущества банка, совершаемых не ликвидационной комиссией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является ликвидируемый банк;

4) информирует органы юстиции, осуществляющие регистрацию юридических лиц, и налоговые органы о принудительной ликвидации банка;

5) знакомит под роспись руководство банка с документом, подтверждающим возложение на ликвидационную комиссию обязанностей по проведению ликвидационного процесса в банке;

6) незамедлительно истребует от руководства банка либо от временной администрации (временного администратора) банка штампы, печати, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и документы банка с составлением актов о приеме-передаче;

7) по акту приема-передачи принимает активы, в том числе имущество банка;

8) незамедлительно проводит инвентаризацию кассы банка, остаток денег зачисляет на текущие счета ликвидируемого банка, за исключением ежедневного лимита остатка наличных денег в кассе, предусмотренного пунктом 55 настоящих Правил;

9) производит сверку корреспондентских счетов банка, закрывает их и открывает текущие счета ликвидируемого банка в тенге и при необходимости в иностранной валюте в течение десяти рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии банка;

10) размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка и назначении уполномоченным органом ликвидационной комиссии в месте, доступном для обозрения;

11) осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 1 статьи 73 Закона о банках;

12) выявляет активы банка;

13) распоряжается активами банка в соответствии с целями его ликвидации;

- 14) предъявляет требования и выступает в суде от имени банка;
- 15) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации банка;
- 16) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности банка, и заключает с ними договор о полной материальной ответственности;
- 17) после принятия в установленном законодательством порядке дел и документов ликвидируемого банка назначает лицо, ответственное за организацию хранения документов банка;
- 18) распечатывает учетно-бухгалтерскую информацию, имеющуюся в электронном виде, на дату создания ликвидационной комиссии. При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;
- 19) составляет список кредиторов, устанавливает их адреса по имеющимся документам и сверяет с данными аналитического учета;
- 20) определяет правомерность требований кредиторов ликвидируемого банка и удовлетворяет их в соответствии с утвержденным промежуточным ликвидационным балансом банка и реестром требований кредиторов;
- 21) для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей принимает на работу лиц по трудовым договорам, договорам возмездного оказания услуг;
- 22) в течение всего периода ликвидации банка принимает меры по сохранности имущества и документов банка;
- 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 первого февраля года, следующего за отчетным;
- 24) по требованию уполномоченного органа представляет сведения, касающиеся ликвидационного производства;
- 25) осуществляет мероприятия в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 42 "Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7584);
- 26) составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс банка и направляет их на согласование в уполномоченный орган;

27) по завершению ликвидации банка в порядке, установленном главой 12 настоящих Правил, передает документы для хранения в архив и уведомляет об этом уполномоченный орган;

28) имеет иные полномочия и обязанности в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан.";

пункт 20 исключить;

пункты 21-1 и 22 изложить в следующей редакции:

"21-1. После лишения банка лицензии на проведение банковских операций, возврат денег клиентов ликвидируемого банка, не имеющих задолженности перед ним, поступающих на их банковские счета в ликвидируемом банке, а также возврат денег, ошибочно поступивших на корреспондентские счета ликвидируемого банка, осуществляется ликвидационной комиссией банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег".

22. В сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2001 года № 419 "Об утверждении Инструкции о формах промежуточного ликвидационного баланса, иных отчетов, ликвидационного баланса ликвидируемых банков в Республике Казахстан, сроках и порядке их представления ликвидационными комиссиями" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1698) (далее – постановление № 419) ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка представляет отчеты о проделанной работе, а при необходимости по запросу уполномоченного органа дополнительную информацию.

Подразделения, осуществляющие свою деятельность в филиалах и представительствах банка, представляют отчет о проделанной работе председателю ликвидационной комиссии.";

пункт 101 изложить в следующей редакции:

"101. Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам, установленным постановлением № 419.";

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 неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении своих обязанностей председателем и (или) 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 к взысканию дебиторской задолженности ликвидируемого банка;

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

9) утверждение сметы ликвидационных расходов, включая размер дополнительных выплат председателю и (или) членам, а также привлеченным работникам ликвидационной комиссии с учетом финансового состояния банка;

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

11) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о сдаче в аренду имущества ликвидируемого банка, и тендерной документации;

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;

13) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о заключении сделки в отношении недвижимого имущества ликвидируемого банка, а также принятого ликвидационной комиссией банка по судебным актам в рамках исполнительного производства, полученного в счет возмещения причиненного банку ущерба.";

пункт 167 изложить в следующей редакции:

"167. Уполномоченный орган:

1) назначает и освобождает ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемого банка;

2) утверждает представленные ликвидационной комиссией банка промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка;

3) утверждает представленный ликвидационной комиссией банка список состава комитета кредиторов;

4) по обращению комитета кредиторов, отдельных кредиторов или акционеров банка, а также по собственной инициативе осуществляет проверку деятельности ликвидационной комиссии;

5) рассматривает и согласовывает представленные ликвидационной комиссией отчет о ликвидации и ликвидационный баланс принудительно ликвидируемого банка;

б) имеет иные полномочия по контролю за деятельностью ликвидационной комиссии банка, предусмотренные настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами.";

пункт 169 изложить в следующей редакции:

"169. В случае неисполнения ликвидационной комиссией письменного предписания, уполномоченный орган в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан применяет меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращается в суд, принявший решение о принудительной ликвидации банка, либо в органы прокуратуры за защитой нарушенных прав и охраняемых законом интересов кредиторов.";

пункт 178 изложить в следующей редакции:

"178. Перечень документов, образующихся в результате деятельности банков второго уровня, с указанием сроков хранения, устанавливается постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 320 " Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, сроках их хранения в банках второго уровня (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 3841) (далее – постановление № 320).";

пункт 181 изложить в следующей редакции:

"181. Уничтожение документов без надлежащего оформления и согласования, а также нарушение сроков хранения документов, установленных постановлением № 320, не допускается.";

дополнить пунктом 188-1 следующего содержания:

"188-1. После регистрации прекращения деятельности банка ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности банка.".

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

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