

О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 77 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 декабря 2020 года № 124. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 22 декабря 2020 года № 21839

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 77 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 4257), следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Правила ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.";

в Правилах принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных указанным постановлением (далее – Правила):

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации";

преамбулу исключить;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон о страховой деятельности), от 13 мая 2003 года "Об

акционерных обществах", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".";

в пункте 2:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"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 10 января 2018 года "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон об оценочной деятельности);";

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) реестр требований кредиторов - документ, утвержденный уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), отражающий требования кредиторов, признанные ликвидационной комиссией, требования акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее - Фонд) по осуществленным гарантийным выплатам, расходам, связанным с оплатой страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого другой страховой (перестраховочной) организации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховой деятельности";

пункты 18 и 19 изложить в следующей редакции:

"18. Ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее назначения публикует информацию о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан на казахском и русском языках с обязательным указанием порядка, сроков предъявления заявлений и адреса, при наличии филиальной сети - адреса филиалов, по которым (адресам) кредиторы предъявляют свои требования;

2) в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты ее назначения представляет в банки второго уровня, в которых имеются банковские счета страховой (перестраховочной) организации, документы с образцами подписей по форме согласно приложению 4 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422;

3) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты ее назначения информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и сделок с ним, а также акционерные общества "Казахстанская фондовая биржа", "Центральный депозитарий ценных бумаг" о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и устанавливает запрет на регистрацию сделок по отчуждению имущества страховой (

перестраховочной) организации, совершаемых не ликвидационной комиссией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является ликвидируемая страховая (перестраховочная) организация;

4) информирует Государственную корпорацию "Правительство для граждан" (далее – Корпорация) и органы государственных доходов о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

5) запрашивает у центрального депозитария реестр держателей ценных бумаг страховой (перестраховочной) организации по состоянию на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

6) знакомит под роспись руководство и (или) временную администрацию страховой (перестраховочной) организации с документом, подтверждающим возложение на ликвидационную комиссию обязанностей по проведению ликвидационного производства в страховой (перестраховочной) организации;

7) незамедлительно истребует от руководства страховой (перестраховочной) организации либо от временной администрации страховой (перестраховочной) организации штампы, печати, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и все другие документы страховой (перестраховочной) организации с составлением актов о приеме-передаче;

8) по акту приема-передачи принимает активы, в том числе имущество страховой (перестраховочной) организации;

9) незамедлительно проводит инвентаризацию кассы страховой (перестраховочной) организации, остаток денег зачисляет на банковские счета ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, за исключением ежедневного лимита остатка наличных денег в кассе, предусмотренного в пункте 53 Правил;

10) производит сверку банковских счетов страховой (перестраховочной) организации, закрывает их и открывает текущие счета ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в тенге и при необходимости в иностранной валюте в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации;

11) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии, производит сверку активов страховой (перестраховочной) организации, переданных в номинальное держание в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), в том числе в период ликвидационного производства аккумулирует активы в одной организации, имеющей лицензию на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и (или) зачисляет деньги на текущий счет ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

12) размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и назначении ликвидационной комиссии в месте, доступном для обозрения;

13) осуществляет инвентаризацию активов и обязательств страховой (перестраховочной) организации;

14) увольняет руководителей, а при необходимости и иных работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

15) выявляет активы страховой (перестраховочной) организации;

16) распоряжается активами страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Правилами;

17) предъявляет требования и выступает в суде от имени страховой (перестраховочной) организации;

18) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации страховой (перестраховочной) организации;

19) 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 страховой (перестраховочной) организации;

20) после принятия в установленном законодательством порядке дел и документов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации назначает лицо, ответственное за организацию хранения документов страховой (перестраховочной) организации;

21) распечатывает главную бухгалтерскую книгу, имеющуюся в электронном виде, на дату создания ликвидационной комиссии с копированием данных учетной автоматизированной системы на отдельный электронный носитель (резервные копии). При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

22) составляет список кредиторов, устанавливает их адреса по имеющимся документам и сверяет с данными аналитического учета;

23) определяет правомерность требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и удовлетворяет их в соответствии с утвержденным промежуточным ликвидационным балансом страховой (перестраховочной) организации и реестром требований кредиторов;

24) в течение пяти рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии направляет в адрес Фонда реестр договоров страхования ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по гарантируемым видам страхования;

25) для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей принимает на работу лиц по трудовым договорам, а также договорам возмездного оказания услуг;

26) в течение всего периода ликвидации страховой (перестраховочной) организации принимает меры по сохранности имущества и документов страховой (перестраховочной) организации;

27) по итогам года публикует в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, информацию о ходе ликвидационного производства страховой (перестраховочной) организации в срок не позднее первого февраля года, следующего за отчетным;

28) по требованию уполномоченного органа представляет сведения, касающиеся ликвидационного производства;

29) в целях аннулирования выпусков ценных бумаг страховой (перестраховочной) организации представляет в уполномоченный орган документы для аннулирования выпусков акций и (или) облигаций;

30) составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс страховой (перестраховочной) организации и направляет их на согласование в уполномоченный орган;

31) по завершению ликвидации страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном главой 10 Правил, передает документы для хранения в архив и уведомляет об этом уполномоченный орган.

19. Текущие счета ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации открываются в тенге и при необходимости в иностранной валюте в филиалах банка второго уровня по месту нахождения ликвидационной комиссии и ее подразделений.

Деньги, за исключением предусмотренного Правилами лимита кассы, ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в том числе ее филиалов либо представительств, зачисляются на текущий счет ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

Ликвидируемая страховая (перестраховочная) организация вправе использовать деньги на текущих счетах в банках второго уровня и (или) деньги, переданные в номинальное держание в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, в операциях " обратное РЕПО", совершаемых в торговой системе фондовой биржи автоматическим способом, на срок не более 30 (тридцати) календарных дней.

По письменному требованию юридических или физических лиц, не имеющих задолженности перед ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, ликвидационной комиссией осуществляется незамедлительный (в течение трех рабочих дней со дня получения требования) возврат денег, поступивших на банковские счета страховой (перестраховочной) организации после лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также поступающих после вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.";

подпункт 29) пункта 31 изложить в следующей редакции:

"29) услуги центрального депозитария для поддержания реестра акционеров в актуальном состоянии;"

пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. Расходы по выезду сотрудников ликвидационной комиссии в командировки осуществляются в пределах средств, предусмотренных в смете ликвидационных расходов.";

часть первую пункта 83 изложить в следующей редакции:

"83. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с привлечением оценщика (оценщиков), осуществляющего (осуществляющих) оценочную деятельность в соответствии с Законом об оценочной деятельности.";

пункт 97 изложить в следующей редакции:

"97. Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 65 "Об утверждении форм, сроков и периодичности предоставления ликвидационными комиссиями добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций отчетов и дополнительной информации", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13638 (далее – постановление № 65)." ;

пункт 99-1 изложить в следующей редакции:

"99-1. После составления промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов ликвидационная комиссия представляет их на утверждение в уполномоченный орган на бумажном и электронном носителях.

Уполномоченный орган утверждает промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня их получения.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и реестра требований кредиторов один экземпляр документов подлежит возврату в ликвидационную комиссию, а второй остается в уполномоченном органе.

Промежуточный ликвидационный баланс не подлежит утверждению уполномоченным органом в случаях несоответствия данных промежуточного ликвидационного баланса данным представленных документов и информации, а также в случае непредставления документов, предусмотренных постановлением № 65.

В случае неутверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов уполномоченный орган письменно уведомляет об этом ликвидационную комиссию с указанием причин и срока по устранению выявленных

нарушений, недостатков и повторного представления промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов в уполномоченный орган для утверждения.

Срок повторного представления промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов в уполномоченный орган не превышает одного месяца со дня получения ликвидационной комиссией письменного уведомления о неутверждении промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов.";

пункт 165 изложить в следующей редакции:

"165. Перечень документов, образующихся в результате деятельности страховой (перестраховочной) организации, с указанием сроков хранения, устанавливается постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 августа 2016 года № 171 "Об утверждении Правил хранения документов, подлежащих обязательному хранению профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, и Перечней документов, подлежащих обязательному хранению, и сроков их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14309).";

пункты 172 и 173 изложить в следующей редакции:

"172. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда в Корпорацию, а также уполномоченный орган.

173. Ликвидационная комиссия в течение 30 (тридцати) календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представляет их в Корпорацию, а копии указанных документов - в уполномоченный орган.";

пункт 175 изложить в следующей редакции:

"175. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются после внесения сведений о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров, сдачи документов страховой (перестраховочной) организации для хранения в архив и уведомления об этом уполномоченного органа.";

приложение 1 к Правилам изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

текст в правом верхнем углу приложения 2 к Правилам изложить в следующей редакции:

"Приложение 2
к Правилам ликвидации
и требованиям к работе
ликвидационных комиссий
принудительно ликвидируемой
страховой (перестраховочной)
организации";

приложение 3 к Правилам изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию
и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

Приложение 1
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 20 декабря 2020 года № 124

Приложение 1
к Правилам ликвидации
и требованиям к работе
ликвидационных комиссий
принудительно ликвидируемой
страховой (перестраховочной)
организации
Форма

Смета ликвидационных расходов за _____ квартал _____ года

(наименование ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации)

№	Наименование статей расходов	Сумма планируемых расходов (в тысячах тенге)			
		месяц	месяц	месяц	всего за квартал
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на оплату труда				
1.1	вознаграждение председателя и членов ликвидационной комиссии, в том числе:				
1.1.1	вознаграждение				
1.1.2	индивидуальный подоходный налог				
1.1.3	обязательные пенсионные взносы				
1.1.4	обязательное социальное медицинское страхование				
1.2	расходы на оплату привлеченных работников ликвидационной комиссии, работающих на основании трудовых договоров, в том числе:				
1.2.1	должностной оклад				
1.2.2	индивидуальный подоходный налог				
1.2.3	обязательные пенсионные взносы				
1.2.4	обязательное социальное медицинское страхование				
1.3	расходы на оплату работы привлеченных лиц, оказывающих услуги по договорам возмездного оказания услуг, в том числе:				
1.3.1	оплата за оказанные услуги				
1.3.2	индивидуальный подоходный налог				
1.3.3	обязательные пенсионные взносы				
1.3.4	обязательное социальное медицинское страхование				
2	Расходы по отчислениям в бюджет				
2.1	социальный налог				
2.2	социальные отчисления				
2.3	обязательное социальное медицинское страхование				
2.4	налог на имущество				
2.5	налог на транспортные средства				
2.6	земельный налог				
2.7	налог на добавленную стоимость				
2.8	плата за пользование земельными участками, плата за эмиссии в окружающую среду				
2.9	прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет				
3	Административные расходы				
3.1	услуги по найму транспорта для служебных и хозяйственных нужд				

3.2	услуги связи				
3.3	услуги по охране и сигнализации зданий и сооружений				
3.4	услуги по охране транспорта				
3.5	услуги по предоставлению стоянки для транспорта				
3.6	услуги по регистрации транспорта				
3.7	услуги по техническому осмотру транспорта				
3.8	услуги по страхованию транспорта				
3.9	услуги по оплате страховой премии по обязательному страхованию работника от несчастных случаев				
3.10	коммунальные услуги				
3.11	работы по текущему ремонту, техническому, сервисному обслуживанию (осмотру) основных средств				
3.12	аренда помещения				
3.13	услуги по регистрации недвижимости и соответствующей документации в регистрирующих органах				
3.14	услуги по оценке имущества				
3.15	услуги по публикации в средствах массовой информации				
3.16	услуги по подготовке отопительной системы к запуску				
3.17	сантехнические работы				
3.18	услуги по хранению имущества				
3.19	оплата государственной пошлины				
3.20	услуги по нотариальному удостоверению				
3.21	услуги по транспортировке, погрузке, разгрузке имущества				
3.22	работы по изготовлению и установке решеток на окна, двери				
3.23	услуги по проведению аукционов				
3.24	услуги инкассации				
3.25	услуги по проведению экспертизы				
3.26	услуги по проведению аудита				
3.27	услуги по переводу документов				
3.28	установка, смена или перенос телефонных номеров				
3.29	услуги центрального депозитария по ведению системы реестров держателей ценных бумаг				
3.30	услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета				
3.31	услуги по научно-технической обработке документов и сдаче их в архив				
3.32	оплата сбора за регистрацию ликвидации				
3.33	коллекторские услуги				
4	Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей				
4.1	содержание офисного оборудования в рабочем состоянии				
4.2	содержание транспортных средств				
4.3	содержание помещений				
4.4	приобретение бумажной и бланочной продукции				

4.5	приобретение канцелярских товаров				
4.6	приобретение горюче-смазочных материалов				
5	Командировочные расходы				
6	Непредвиденные расходы				
7	Прочие расходы				
Итого					

Председатель ликвидационной комиссии

_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись)

Г л а в н ы й б у х г а л т е р

_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись)

Исполнитель _____

_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись, телефон)

Приложение 2
к постановлению

Приложение 3
к Правилам ликвидации
и требованиям к работе
ликвидационных комиссий
принудительно ликвидируемой
страховой (перестраховочной)
организации

Форма

Утверждаю
Заместитель Председателя
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

(должность, фамилия, имя,
отчество (при его наличии),
подпись)

" _ " _____ года

Состав комитета кредиторов

_____ (наименование ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации)

№ п/п	Номер и наименование очередности категории)	Наименование кредитора ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, включаемого в состав комитета кредиторов	Сумма кредиторской задолженности
1	2	3	4

Председатель ликвидационной комиссии

фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись)
Г л а в н ы й б у х г а л т е р

фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись)
Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись, телефон)