

**О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 ноября 2020 года № 114 "Об утверждении Правил осуществления ликвидации и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2021 года № 39. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 февраля 2021 года № 22269

В соответствии с пунктом 1 статьи 74 и пунктом 5 статьи 74-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 ноября 2020 года №114 "Об утверждении Правил осуществления ликвидации и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21716, опубликовано 7 декабря 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков , принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить Правила осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков , принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан согласно приложению 1 к настоящему постановлению.";

в Правилах осуществления ликвидации и требованиях к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и определяют порядок осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

2. Действие настоящих Правил распространяется на банки второго уровня, принудительно ликвидируемые по решению суда.

Положения настоящих Правил, применяемые по отношению к банкам второго уровня, принудительно ликвидируемым по решению суда, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, принудительно прекращающие деятельность в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 74-5 Закона о банках, с учетом особенностей, установленных пунктами 5 и 6 статьи 74-5 Закона о банках и настоящими Правилами.

Особенности ликвидации межгосударственных банков определяются международными договорами (соглашениями) о создании данных банков и их учредительными документами.";

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Принудительное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится:

1) уполномоченным органом в связи с лишением лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 48 Закона о банках;

2) судом в случаях, предусмотренных частью второй пункта 4 статьи 74-5 Закона о банках. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан наступают последствия, указанные в части третьей пункта 4 статьи 74-5 Закона о банках.";

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Началом процесса принудительной ликвидации банка является дата вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или дата лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

6. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или с даты лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и до завершения процесса ликвидации:

1) действуют ограничения, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках (для ликвидируемого банка), и ограничения, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6) части третьей пункта 5 статьи 74-5 Закона о банках (для принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

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

3) руководящие, а при необходимости иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан;

4) действия, осуществляемые от имени и за счет ликвидируемого банка, имеют юридическую силу лишь в случае, если они совершены председателем ликвидационной комиссии либо лицом, имеющим доверенность, выданную председателем ликвидационной комиссии, на совершение этих действий;

5) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими, в том числе по банковским гарантиям (поручительствам);

6) прекращается начисление вознаграждения и/или неустойки (пени, штрафов) по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

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

8) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается. Исполнительные документы судов, касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии для исполнения в порядке очередности, установленной статьей 74-2 Закона о банках;

9) обязательства банка, выраженные в иностранной валюте, переводятся в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Ликвидационная комиссия банка назначается уполномоченным органом не позднее следующего дня с даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или с даты лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Входящие в состав ликвидационной комиссии работники уполномоченного органа и (или) организации по гарантированию освобождаются от выполнения должностных обязанностей по основному месту работы на весь период деятельности в ликвидационной комиссии.

На указанный период за ними сохраняется заработная плата и иные выплаты, установленные по основному месту работы.";

в пункте 22:

в подпункте 2):

абзац второй изложить в следующей редакции:

"размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка или о принятом уполномоченным органом решении о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и назначении уполномоченным органом ликвидационной комиссии, а также о принятом решении суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в случае, предусмотренном частью второй пункта 4 статьи 74-5 Закона о банках, в месте, доступном для обозрения, а также на интернет-ресурсе банка;"

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

"распечатывает отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банка второго уровня по форме согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2020 года № 54 "Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20474, или отчет об активах и обязательствах по форме согласно приложению 1 к Правилам представления отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 107, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21278, имеющиеся в электронном виде, на дату назначения ликвидационной комиссии с копированием данных учетной автоматизированной

системы или центра обработки данных (сервера) на отдельный электронный носитель (резервные копии). При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

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 ликвидируемого банка или отчетности по данным бухгалтерского учета и иной отчетности принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, и заключает с ними договор о полной материальной ответственности;"

абзацы пятый и шестой подпункта 3) изложить в следующей редакции:

"осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 1 статьи 73 Закона о банках (для ликвидируемого банка), и мероприятия, предусмотренные подпунктом 2) пункта 5 статьи 74-5 Закона о банках (для принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

составляет список кредиторов, устанавливает их адреса по имеющимся данным автоматизированной банковской информационной системы или центра обработки данных (сервера);"

абзац десятый подпункта 4) изложить в следующей редакции:

"представляет уполномоченному органу отчеты о проделанной работе по форме и в сроки, установленные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 декабря 2020 года № 116 "Об утверждении формы, сроков и периодичности предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации добровольно и принудительно ликвидируемых банков", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21834;"

пункт 59 изложить в следующей редакции:

"59. Учет операций с наличными деньгами, совершаемых в кассе, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", международными стандартами финансовой отчетности и Правилами осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 231, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19680.";

пункт 81 изложить в следующей редакции:

"81. Юридические лица, за исключением организации по гарантированию, физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы нарушены в результате принятия судом решения о принудительной ликвидации банка или принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в целях непосредственного урегулирования спора с банком обращаются к его ликвидационной комиссии с письменным заявлением (далее - требование кредитора).";

пункт 107 изложить в следующей редакции:

"107. Состав комитета кредиторов формируется ликвидационной комиссией в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, подписывается председателем ликвидационной комиссии и в течение 2 (двух) рабочих дней направляется на утверждение в уполномоченный орган.";

пункт 118 изложить в следующей редакции:

"118. При отсутствии у ликвидационной комиссии сформированного состава комитета кредиторов или при неосуществлении комитетом кредиторов своих функций и полномочий, полномочия по принятию решений, предусмотренных подпунктами 7), 8), 9), 10) и 11) пункта 116 настоящих Правил, осуществляются ликвидационной комиссией самостоятельно.

Решение ликвидационной комиссии оформляется протоколом ликвидационной комиссии.";

пункты 122 и 123 изложить в следующей редакции:

"122. Инвентаризация проводится по состоянию на дату вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

123. Проверка фактического наличия имущества или прав на имущество проводится членами инвентаризационной комиссии, создаваемой в соответствии с приказом председателя ликвидационной комиссии (далее – Комиссия), с участием лиц (при наличии), с которыми заключены договоры о полной материальной ответственности за ущерб, причиненный утратой (повреждением) инвентаризируемого имущества (далее – материально-ответственные лица).

В состав инвентаризационной Комиссии включаются члены ликвидационной комиссии, работники ликвидируемого банка, а также лица, привлеченные по договорам оказания услуг. С работниками ликвидируемого банка, или лицами, привлеченными по договору оказания услуг, заключаются договоры о полной материальной ответственности.

В актах инвентаризации фактические сведения об имуществе ликвидируемого банка по данным бухгалтерского учета соответствуют входящим остаткам ведомости остатков по счетам ликвидируемого банка на дату вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункты 128 и 129 изложить в следующей редакции:

"128. При инвентаризации остатков на банковских счетах, открытых в финансовых организациях и (или) Национальном Банке Республики Казахстан, данные бухгалтерского учета сопоставляются с данными выписок, полученных из вышеуказанных организаций, по счетам на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

129. Инвентаризация ценных бумаг заключается в сверке остатков количества ценных бумаг, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета, с данными выписок с центрального депозитария на даты лишения банка лицензии и вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 160 изложить в следующей редакции:

"160. Сделки с участием ликвидируемого банка, имевшие место до вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации или до лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до утверждения промежуточного ликвидационного баланса, считаются несостоявшимися.";

пункт 218 изложить в следующей редакции:

"218. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами ликвидируемого банка 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.

После завершения расчетов с кредиторами принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия представляет в уполномоченный орган отчет о ликвидации принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Уполномоченный орган утверждает отчет о ликвидации принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и принимает решение о завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан."

2. Департаменту банковского регулирования 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 первого официального опубликования.

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

*М. Абылкасымова*

" С О Г Л А С О В А Н О "

Н а ц и о н а л ь н ы й  
Республики Казахстан

Б а н к