

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам добровольно и принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2022 года № 96. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 декабря 2022 года № 30882

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам добровольно и принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

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.

*И.о. Председателя Агентства
Республики Казахстан
по регулированию*

О. Кизатов

и развитию финансового рынка

"СОГЛАСОВАНО"

Национальный Банк
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Приложение к постановлению
И.о. Председателя Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 23 ноября 2022 года № 96

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам добровольно и принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения

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 ликвидации страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4257) следующие изменения:

в Правилах ликвидации страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и требованиях к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 83 изложить в следующей редакции:

"83. Ликвидационная комиссия при отсутствии переданного временной администрацией страховой (перестраховочной) организации отчета об оценке

имущества, проводит оценку имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с привлечением оценщика, осуществляющего оценочную деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее - оценщик).

Выбор оценщика для оценки недвижимого имущества независимо от его балансовой стоимости, движимого имущества балансовой стоимостью свыше 1000 (одной тысячи) месячных расчетных показателей за единицу осуществляется путем проведения конкурса (тендера), по результатам которого предпочтение отдается оценщику, предложившему наиболее выгодные условия (размер оплаты за оказываемые услуги, сроки проведения оценки, наличие у оценщика филиальной сети и иные условия). Условия проведения конкурса (тендера) определяются председателем ликвидационной комиссии и публикуются на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан или области, города республиканского значения, столицы Республики Казахстан по месту нахождения имущества страховой (перестраховочной) организации, подлежащего оценке.

Выбор оценщика для оценки 1 (одной) единицы имущества балансовой стоимостью от 50 (пятидесяти) до 1000 (одной тысячи) месячных расчетных показателей осуществляется ликвидационной комиссией путем запроса ценовых предложений.

Оценка движимого имущества балансовой стоимостью менее 50 (пятидесяти) месячных расчетных показателей не проводится.

В конкурсе на проведение оценки не принимают участие оценщики, аффилированные по отношению друг к другу. Аффилированными оценщиками являются лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".;

пункт 85 изложить в следующей редакции:

"85. Сделки с участием ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, имевшие место до принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до утверждения промежуточного ликвидационного баланса, считаются несостоявшимися."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 "Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711) следующие изменения и дополнение:

в Правилах назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных указанным постановлением:

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. В течение срока действия временной администрации не допускается заключение и исполнение сделок с имуществом организации, в том числе исполнение организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, за исключением сделок, связанных с исполнением текущих обязательств организации, сметы расходов временной администрации, и случаев, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан.

В течение срока действия временной администрации допускается:

осуществление зачета суммы депозита, являющегося объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (далее - Закон об обязательном гарантировании депозитов) и суммы встречных требований банка, являющегося участником системы обязательного гарантирования депозитов и выступающего по отношению к депозитору в качестве кредитора или гаранта;

проведение оценки всего имущества одновременно либо его части на основании договора, заключенного с оценщиком, осуществляющим оценочную деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее - оценщик) для оценки имущества;

реализация имущества организации оценочной стоимостью до 100 (ста) месячных расчетных показателей за 1 (одну) единицу имущества в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил.";

пункт 17 изложить в следующей редакции:

17. Временная администрация банка выполняет следующие действия:

1) в срок, установленный пунктом 3 статьи 13 Закона об обязательном гарантировании депозитов, предоставляет организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, реестр депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчет гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленные на дату лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций на бумажном и электронном носителях с составлением акта приема-передачи;

2) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты назначения направляет в иностранные банки, в которых открыты счета организации, копии решения уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации и документы с образцами подписей и оттиска печати (при наличии), нотариально заверенные, переведенные и апостилированные в соответствии с требованиями законодательства Республики

Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

3) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты лишения лицензии принимает решение о проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) в порядке, установленном Правилами осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишеного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 9, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18303;

5) контролирует зачисление поступающих в банк денег, в том числе возвращенных заемщиками по ранее выданным кредитам, доходов от ранее проведенных сделок, включая вознаграждение по займам, и прочих доходов, а также неустоек, пени и штрафов, возврат авансовых платежей банка, а также средств от погашения ценных бумаг, принадлежащих банку на праве собственности;

6) возвращает платежные документы из картотеки по счетам "Платежные документы, не оплаченные в срок";

7) возвращает клиентам банка имущество, размещенное в сейфовых ячейках банка;

8) осуществляет закрытие текущих счетов клиентов банка в порядке, определенном Правилами № 207;

9) производит сверку банковских счетов банка, переводит деньги с корреспондентских счетов в иностранных банках и банках Республики Казахстан на открытые корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан и закрывает корреспондентские счета в иностранных банках и банках Республики Казахстан;

10) взимает плату за услуги организации, согласно установленным в организации тарифам и ставкам, если иное не установлено банковским законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.";

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. Для проведения инвентаризации имущества и документов организации создается инвентаризационная комиссия, в которую входят руководитель и члены

временной администрации, главный бухгалтер и работники организации. Состав инвентаризационной комиссии утверждается руководителем временной администрации.

Временная администрация проводит инвентаризацию в течение одного месяца с даты ее начала. Срок проведения инвентаризации продлевается с учетом характера и объема работы с согласия уполномоченного органа. При проведении инвентаризации временная администрация определяет имущество, пригодное для реализации.";

дополнить главой 5-1 следующего содержания:

"Глава 5-1. Порядок реализации имущества и распоряжение активами организации"

46-1. Временная администрация после подписания акта приема-передачи имущества по результатам проведенной инвентаризации имущества привлекает оценщика для проведения оценки всего имущества одновременно либо его части.

46-2. Выбор оценщика для оценки всего имущества организации либо его части, независимо от его балансовой стоимости, осуществляется путем рассмотрения ценовых предложений от оценочных компаний на их услуги. По результатам полученных ценовых предложений от оценочных компаний предпочтение отдается оценщику, предложившему наиболее выгодные условия (размер оплаты за оказываемые услуги, сроки проведения оценки, наличие у оценщика филиальной сети и иные условия). Условия подачи ценового предложения определяются руководителем временной администрации организации и публикуются на официальном интернет-ресурсе организации.

Ценовые предложения не принимаются от оценщиков, являющихся аффилированными по отношению друг к другу в соответствии со статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".

46-3. Сделки с участием организации, лишенной лицензии, имевшие место до лишения уполномоченным органом лицензии, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до даты лишения организации лицензии, считаются несостоявшимися.

46-4. Временная администрация при реализации имущества организации исходит из следующих условий:

- 1) установления цен на реализовываемое имущество не менее рыночных цен на аналогичные виды имущества в данном регионе;
- 2) реализации имущества по максимальной цене;
- 3) минимизации потерь от реализации имущества.

46-5. Имущество организации оценочной стоимостью до 100 (ста) месячных расчетных показателей за 1 (одну) единицу имущества реализуется без проведения публичных торгов по цене не ниже оценочной стоимости.

Информация о реализации движимого имущества организации, предназначенное для продажи, размещается на интернет-ресурсе организации с указанием цены реализации, его технических характеристик (при их наличии).";

пункт 48 изложить в следующей редакции:

"48. Временная администрация с даты назначения ликвидационной комиссии складывает свои полномочия и обеспечивает передачу имущества, отчета об оценке имущества (при наличии) и документов (бухгалтерской и иной документации организации, печатей (при наличии), штампов, материальных ценностей и иного имущества) председателю ликвидационной комиссии в сроки и порядке, установленные Законом о банках и Законом о страховании."

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2018 года № 297 "Об установлении особенностей деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18176) следующие изменения и дополнения:

в Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением :

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. С даты создания ликвидационная комиссия:

1) в первый рабочий день:

проводит ревизию кассы, остаток денег зачисляет на текущий счет банка;

представляет в Национальный Банк Республики Казахстан и (или) банки второго уровня, в которых имеются банковские счета банка, новый документ с образцами подписей по форме согласно приложению 3 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422 (далее – Правила № 207);

представляет в уполномоченный орган решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка или решение уполномоченного органа банка-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) не позднее 3 (трех) рабочих дней принимает от руководства банка правоустанавливающие документы банка, печати (при наличии), штампы, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и все другие документы банка с составлением необходимых актов о приеме-передаче документов и ценностей;

3) в течение 10 (десяти) рабочих дней:

публикует информацию о добровольной ликвидации, добровольном прекращении деятельности банка в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках, с обязательным указанием порядка, сроков подачи кредиторами претензий (заявлений) и адресов (при наличии филиальной сети – адресов филиалов), по которым кредиторы банка предъявляют свои претензии (заявления);

проводит сверку счетов банка, закрывает их и открывает текущие счета банка в тенге и иностранной валюте;

информирует Государственную корпорацию "Правительство для граждан" и органы государственных доходов о начале добровольной ликвидации, добровольном прекращении деятельности банка;

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

размещает копии решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию, добровольное прекращение деятельности банка, решения общего собрания акционеров или уполномоченного органа банка-нерезидента Республики Казахстан о создании ликвидационной комиссии в месте, доступном для обозрения;

распечатывает отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков 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 и Правил представления отчетности банками второго уровня", 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 создания 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 автоматизированной информационной системе ведения

бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности банка или центра обработки данных (серверу);

4) в течение 30 (тридцати) рабочих дней:

расторгает трудовой договор с руководящими, а при необходимости и иными работниками банка в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

заключает с лицами трудовые договоры или договоры возмездного оказания услуг для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей;

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

письменно уведомляет каждого кредитора банка о добровольной ликвидации банка;

в случае отсутствия в банке сведений о кредиторах составляет акт с указанием имеющихся реквизитов и причин невозможности письменного уведомления кредиторов банка;

5) в течение всего периода добровольной ликвидации банка:

определяет правомерность требований кредиторов банка и удовлетворяет их в соответствии с утвержденным промежуточным ликвидационным балансом банка и реестром требований кредиторов;

выявляет активы банка;

распоряжается активами банка в соответствии с целями его ликвидации;

принимает меры по сохранности документов и имущества банка, программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации банка;

принимает меры к получению задолженности с дебиторов банка;

предъявляет требования и выступает в суде от имени банка;

б) при установлении факта недостаточности имущества для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме ликвидационная комиссия или уполномоченный орган подает в суд заявление о признании банка банкротом с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.";

пункт 22 изложить в следующей редакции:

"22. В случае, если утвержденные председателем ликвидационной комиссии ликвидационные расходы не были осуществлены в предыдущем периоде (месяце, квартале), и имеется необходимость их осуществления в планируемом периоде, указанные расходы подлежат включению в смету ликвидационных расходов к планируемому периоду.";

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Не допускается осуществление перерасхода по одной статье затрат за счет экономии по другой статье.

Не допускается осуществление расходов ликвидационной комиссией до ее утверждения председателем ликвидационной комиссии.";

дополнить пунктами 27-1, 27-2, 27-3, 27-4, 27-5 и 27-6 следующего содержания:

"27-1. Расходы на оплату труда предусматривают следующие затраты: оплата вознаграждения председателя и членов ликвидационной комиссии, оплата труда привлеченных работников ликвидационной комиссии, работающих на основании трудовых договоров, оплата работы привлеченных лиц, оказывающих услуги по договорам возмездного оказания услуг, выполняемой на ежедневной основе и оплачиваемой ежемесячно, с учетом имеющихся филиалов и представительств ликвидируемого банка.

Расходы по оплате вознаграждения председателю и членам ликвидационной комиссии производятся на основании соглашения, заключенного между комитетом кредиторов и ликвидационной комиссией, по которому работы выполняются на ежедневной основе, и оплата осуществляется ежемесячно.

Статья расходов на оплату труда персонала, а также за выполненные работы, оказанные услуги формируется в соответствии со штатным расписанием, которое утверждается председателем ликвидационной комиссии.

В штатное расписание включаются лица, работающие по трудовым договорам и договорам возмездного оказания услуг, а также председатель и члены ликвидационной комиссии с размером вознаграждения, установленным в соглашении, заключенным с комитетом кредиторов ликвидируемого банка.

27-2. Расходы по налогам и другим обязательным платежам в бюджет производятся в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан.

27-3. Административные расходы предусматривают затраты, направленные на обеспечение деятельности ликвидационной комиссии.

Оплата за работы и услуги носят постоянный и (или) разовый характеры.

27-4. Расходы по приобретению товарно-материальных ценностей, направленные на удовлетворение текущих нужд и создание минимально допустимого запаса, предназначены для:

- 1) содержания офисного оборудования в рабочем состоянии;
- 2) содержания транспортных средств;
- 3) содержания помещений;
- 4) приобретения бумажной и бланочной продукции;
- 5) приобретения канцелярских товаров;
- 6) приобретения горюче-смазочных материалов.

При включении в смету расходов на закупку различных услуг и товарно-материальных ценностей ликвидационными комиссиями расчеты производятся на основании тарифных сеток и среднерыночных цен, установленных в данном регионе.

Для обеспечения деятельности и выполнения функций ликвидационной комиссией осуществляется выбор поставщика услуг, за исключением субъекта рынка, занимающего доминирующее или монопольное положение.

Выбор поставщика услуг осуществляется путем запроса ценовых предложений с учетом практического опыта оказания услуг, наличия филиалов, специалистов в регионах.

27-5. Расходы по выезду работников ликвидационной комиссии в командировки осуществляются в пределах средств, предусмотренных в смете ликвидационных расходов.

27-6. Прочие расходы включают иные затраты, не предусмотренные сметой расходов.

По статье затрат "Прочие расходы" не осуществляются расходы в связи с перерасходом по другой статье расходов, а также расходы на нужды, согласование либо утверждение которых осуществляется в порядке, установленном Особенности деятельности ликвидационных комиссий.";

пункты 48 и 49 изложить в следующей редакции:

"48. При недостаточности денег, находящихся в банке для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Республики Казахстан, и в соответствии с планом реализации имущества, утвержденным председателем ликвидационной комиссии по согласованию с комитетом кредиторов банка. При отсутствии комитета кредиторов план реализации имущества утверждается председателем ликвидационной комиссии по согласованию с общим собранием акционеров банка.

Здания и сооружения, иные объекты недвижимости банка независимо от их стоимости подлежат реализации только через аукцион в порядке, предусмотренном статьями 910 и 916 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть).

49. Утвержденный план реализации имущества банка направляется для сведения в уполномоченный орган в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его утверждения.";

пункт 52 изложить в следующей редакции:

"52. Ликвидационная комиссия анализирует документацию по кредитованию по выданным займам на предмет реальности и перспектив погашения, имущественного положения должников банка и формирует кредитный пакет. Решение об отчуждении или уступке прав (требований) по кредитному пакету принимается на заседании комитета кредиторов. При отсутствии комитета кредиторов решение об отчуждении или уступке прав (требований) по кредитному пакету принимается председателем ликвидационной комиссии по согласованию с общим собранием акционеров банка.".

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 ноября 2020 года № 114 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21716) следующие изменения и дополнение:

в Правилах 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, утвержденных указанным постановлением:

пункты 97 и 98 изложить в следующей редакции:

"97. Признанные ликвидационной комиссией требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для их предъявления, не включаются в реестр требований кредиторов, а учитываются на отдельном балансовом счете как прочая кредиторская задолженность и удовлетворяются из имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок.

98. Требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией или заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для их предъявления, учтенные на отдельном балансовом счете как прочая кредиторская задолженность, включаются в реестр требований кредиторов только на основании решения суда об удовлетворении предъявленных кредитором требований и включении их в реестр требований кредиторов.

Требования организации по гарантированию в соответствии с внесенными ликвидационной комиссией изменениями и (или) дополнениями в расчет возмещения по депозитам, исполняются в порядке очередности, установленной для организации по гарантированию.

До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.";

пункт 116 изложить в следующей редакции:

"116. В полномочия комитета кредиторов входит:

1) ознакомление со всеми документами, образующимися в процессе ликвидации банка;

2) получение от ликвидационной комиссии информации о финансовом состоянии ликвидируемого банка;

3) заключение с председателем и (или) членом ликвидационной комиссии соглашения в соответствии с пунктом 17 Правил;

4) информирование уполномоченного органа 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;

5) обжалование в суд и уполномоченный орган действий ликвидационной комиссии ;

6) избрание представителей кредиторов из числа членов комитета кредиторов, наделенных полномочиями присутствовать при совершении любой из процедур ликвидации банка, включая аукционы по реализации имущества и заседания ликвидационной комиссии;

7) утверждение акта о списании с баланса невозможной к взысканию дебиторской задолженности ликвидируемого банка;

8) утверждение представленного ликвидационной комиссией плана реализации ликвидационной, конкурсной массы ликвидируемого банка, а также согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о реализации имущества ликвидируемого банка через публичные торги с условием оплаты в виде рассрочки платежа на срок не более 6 (шести) календарных месяцев;

9) утверждение сметы ликвидационных расходов;

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

11) согласование списания пени и штрафов при частичном досрочном погашении дебиторской задолженности и (или) приостановлении начисления вознаграждения и неустойки (пени) по займам, неустойки (пени) по банковским гарантиям;

12) согласование принятого ликвидационной комиссией решения о принятии имущества для погашения задолженности перед ликвидируемым банком, в том числе в счет исполнения решения суда;

13) согласование результатов ценовых предложений по сформированному ликвидационной комиссией кредитному пакету и определение порядка отчуждения и (или) уступки прав (требований) по сформированному кредитному пакету;

14) согласование принятого ликвидационной комиссией решения о заключении сделки в отношении недвижимого имущества ликвидируемого банка, а также недвижимого имущества, принятого ликвидационной комиссией банка по судебным актам в рамках исполнительного производства, полученного в счет возмещения причиненного банку ущерба, а также условий соглашения об урегулировании спора, заключаемого в соответствии с пунктом 141 настоящих Правил;

15) согласование принятого ликвидационной комиссией решения об изменении условий договоров банковского займа, в части прекращения либо приостановления начисления неустойки и/или приостановления начисления вознаграждения по займам;

16) согласование сделок, заключаемых с юридическими лицами, осуществляющими мероприятия по взысканию задолженности с должников ликвидируемого банка и возврату активов ликвидируемого банка.";

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), 11), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 116 настоящих Правил, осуществляются ликвидационной комиссией самостоятельно.

Решение ликвидационной комиссии оформляется протоколом ликвидационной комиссии.";

пункт 126 изложить в следующей редакции:

"126. Устранение выявленных в ходе инвентаризации расхождений фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета производится в соответствии со следующим:

1) вновь выявленное имущество (в том числе имущество и права требования, право собственности на которые возникло в результате заключения не отраженных в бухгалтерском учете ликвидируемого банка сделок) подлежит оприходованию;

2) недостача имущества (в том числе связанная с выбытием имущества и прав (требований) в результате заключения не отраженных в бухгалтерском учете финансовой организации сделок), в случае неустановления лиц, виновных в ее возникновении или отказа суда о взыскании с этих лиц указанной недостачи (компенсации убытков), подлежит списанию со счетов ликвидируемого банка на основании акта о списании, утвержденного комитетом кредиторов.";

пункты 140, 141, 142, 143, 144 и 145 изложить в следующей редакции:

"140. Расчет дебиторской задолженности ликвидационная комиссия банка производит исходя из условий заключенных договоров между дебитором и банком на дату подачи искового заявления в суд, с учетом ранее принятых решений уполномоченными органами ликвидируемого Банка по займам, имеющим на момент принятия решения о приостановлении начисления вознаграждения и (или) неустойки (пени) на просроченную задолженность более 90 (девяносто) календарных дней.

Исполнительные документы по вступившим в законную силу судебным актам направляются для принудительного исполнения судебного акта в Республиканскую или региональную палату частных судебных исполнителей.

141. В случае, когда в ходе судебного разбирательства или в рамках исполнительного производства заявлено ходатайство об урегулировании спора с применением примирительных процедур, ликвидационная комиссия рассматривает вопрос о заключении мирового соглашения, соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации или соглашения об урегулировании спора в порядке

партисипативной процедуры (далее - соглашение об урегулировании спора) при соблюдении следующих условий:

финансовое положение дебитора позволяет произвести погашение дебиторской задолженности в порядке и сроки, предусмотренные соглашением об урегулировании спора;

условия соглашения об урегулировании спора не приводят к ухудшению финансового положения ликвидируемого банка;

срок погашения дебиторской задолженности в рамках соглашения об урегулировании спора не превышает для дебиторов-физических лиц - 30 (тридцати) месяцев, для дебиторов-юридических лиц - 24 (двадцати четырех) месяцев;

обеспечение, ранее принятое банком в счет исполнения обязательств дебитора (при его наличии), сохраняется без изменений; имущество, в отношении которого судебным исполнителем приняты меры по обеспечению исполнения исполнительных документов в отношении дебитора (при наличии), передается в залог ликвидационной комиссии в качестве обеспечения исполнения условий соглашения об урегулировании спора.

В целях реализации условия, предусмотренного настоящим пунктом, председатель ликвидационной комиссии подписывает от имени ликвидационной комиссии заключаемые договоры залога имущества; погашение задолженности по соглашению об урегулировании спора, заключаемому с дебитором-юридическим лицом, осуществляется ежемесячно равными платежами на протяжении всего срока погашения задолженности, предусмотренного соглашением об урегулировании спора.

Соглашение об урегулировании спора утверждается судом в порядке, предусмотренном гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан.

142. Ликвидационная комиссия в рамках досудебного урегулирования спора принимает решения о списании неустойки (пени) по займам, выданным физическим (включая индивидуальных предпринимателей) и юридическим лицам (субъекты малого и среднего бизнеса):

1) в размере 100 (ста) процентов - при единовременном погашении суммы долга в размере 70 (семидесяти) и более процентов от основного долга и начисленного вознаграждения;

2) при единовременном погашении суммы долга в размере менее 70 (семидесяти) процентов от основного долга и начисленного вознаграждения в размере, соразмерном процентному соотношению внесенной должником суммы.

В дальнейшем ликвидационная комиссия принимает решение о списании неустойки в полном объеме при условии полного единовременного погашения займа со стороны дебитора.

Повторные ходатайства о списании неустойки (пени) по выданным займам по ранее рассмотренным и согласованным комитетом кредиторов решениям ликвидационной

комиссии об их удовлетворении, ликвидационной комиссией не рассматриваются и не удовлетворяются.

143. Для принятия решений ликвидационной комиссией по списанию начисленной неустойки (пени) по займам, указанным в пункте 142 настоящих Правил, и (или) списанию неустойки (пени) по банковским гарантиям дебиторы представляют соответствующее ходатайство.

144. Ходатайство о списании неустойки (пени) содержит объективные основания для принятия ликвидационной комиссией решения, которые соответствуют одному или нескольким из следующих условий:

1) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

отсутствие более 6 (шести) последовательных месяцев ведения бизнеса, дохода от деятельности, денег на банковских счетах, открытых в банках второго уровня, покрывающих задолженность на 50 (пятьдесят) и более процентов;

наличие арестов на счетах, открытых в банках второго уровня;

наличие документов, подтверждающих утрату и (или) повреждение залогового имущества;

наличие документов, подтверждающих утрату и (или) повреждение имущества, являющимся источником получаемого дохода;

иные документы, подтверждающие ухудшение финансового положения должника;

2) для физических лиц:

отсутствие более 6 (шести) последовательных месяцев денег на банковских счетах, открытых в банках второго уровня, покрывающих задолженность на 50 (пятьдесят) и более процентов;

наличие документов, подтверждающих утрату и (или) повреждение залогового имущества;

документы, подтверждающие потерю работы и отсутствие дохода за последние 6 (шесть) последовательных месяцев;

документы, подтверждающие потерю кормильца;

документы, подтверждающие инвалидность должника или члена его семьи;

иные документы, подтверждающие ухудшение финансового положения должника.

К ходатайствам прилагаются подтверждающие документы (официальные ответы государственных органов, фотографии, выписки с текущих счетов, переписка с банками и другие подтверждающие документы).

145. Ликвидационная комиссия отказывает в удовлетворении ходатайства о списании начисленной неустойки (пени), в случаях, если на дату подачи ходатайства:

1) залоговое обеспечение покрывает заем с учетом начисленного вознаграждения и неустойки в 2 (два) и более раза по оценочной стоимости;

2) в отношении должника ведется уголовное разбирательство в интересах ликвидируемого банка, по выданным займам;

3) в отношении должника имеется вступившее в законную силу решение суда о взыскании задолженности по займу;

4) должник является субъектом крупного предпринимательства.";

пункт 147 изложить в следующей редакции:

"147. Решение о единовременном погашении суммы долга в размере менее 100 (ста) процентов от основного долга и начисленного вознаграждения со списанием начисленной неустойки и приостановлении начисления вознаграждения и неустойки по займам принимается ликвидационной комиссией по согласованию с комитетом кредиторов ликвидируемого банка и оформляется в соответствии с внутренними правилами кредитования ликвидируемого банка, путем подписания дополнительного соглашения к банковскому договору.

При единовременном полном погашении суммы основного долга и начисленного вознаграждения решение ликвидационной комиссии о прекращении обязательств оформляется распоряжением председателя ликвидационной комиссии.

Информация о полном погашении задолженности передается ликвидационной комиссией в кредитное бюро в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.";

пункт 160 изложить в следующей редакции:

"160. Сделки с участием ликвидируемого банка, имевшие место до лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до лишения лицензии на проведение банковских и иных операций, считаются несостоявшимися.";

пункт 163 изложить в следующей редакции:

"163. Ликвидационная комиссия анализирует договоры банковского займа на предмет реальности и перспектив погашения, имущественного положения должников и формирует кредитный пакет. Ликвидационная комиссия проводит сверку решений уполномоченных органов банка на предмет реализации или уступки права (требования) по договорам банковского займа с сопоставлением принятых решений уполномоченных органов банка с данными бухгалтерского учета за последние 2 (два) месяца до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций.

Формирование кредитных пакетов осуществляется с учетом:

типа займа;

срока кредитования;

типа обеспечения;

размера задолженности;

региона (места) выдачи займа;

наличия судебных разбирательств и/или исполнительного производства;

ставок вознаграждения;
количества дней просрочки;
валюты займа.

Отчуждение или уступка прав (требований) по сформированному кредитному пакету проводится ликвидационной комиссией по согласованию с комитетом кредиторов банка с учетом оценки стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика перед ликвидируемым банком, определенной оценщиком на период, не превышающий 6 (шести) месяцев до отчуждения или уступки права (требования).

Отчуждение или уступка прав (требований) по сформированному кредитному пакету проводится ликвидационной комиссией путем публикации на интернет-ресурсе банка объявления о запросе ценовых предложений по сформированному кредитному пакету по форме согласно приложению 4 к Правилам.

Отчуждение или уступка прав (требований) по сформированному кредитному пакету с условием оплаты в виде рассрочки платежа определяется комитетом кредиторов банка.

Срок рассрочки платежа по отчуждению или уступке прав (требований) сформированного кредитного пакета не превышает 24 (двадцати четырех) месяцев. Информация об условии оплаты в виде рассрочки платежа и сроке такой рассрочки отражается в публикуемом ликвидационной комиссией объявлении о запросе ценовых предложений.

Потенциальные приобретатели направляют ценовое предложение с грифом "Строго конфиденциально" в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня опубликования объявления о запросе ценовых предложений.

Дополнительная информация потенциальным приобретателям представляется ликвидационной комиссией только после подписания соглашения о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности отчуждения или уступки прав (требований) по сформированному кредитному пакету.

Потенциальным приобретателем признается лицо, предложившее максимальную стоимость отчуждения или уступки прав (требований) по кредитному пакету.

Ликвидационная комиссия отказывает потенциальному приобретателю в отчуждении или уступке прав (требований) по сформированному кредитному пакету в случае несогласования ценового предложения потенциального приобретателя.";

пункт 202 изложить в следующей редакции:

"202. При проведении повторных торгов, в которых принимает участие один покупатель, организатор торгов продает единственному участнику выставленный лот по цене не ниже стартовой при любом методе торгов.";

пункт 204 изложить в следующей редакции:

"204. Победитель торгов, отказавшийся подписать протокол о результатах торгов, лишается права дальнейшего участия в аукционе. В этом случае торги по данному объекту возобновляются.

Победитель торгов, отказавшийся подписать договор купли-продажи или нарушивший порядок дальнейших расчетов с продавцом по объекту купли-продажи, лишается права участия во всех последующих аукционах, проводимых ликвидационной комиссией по реализации имущества.";

пункт 212 изложить в следующей редакции:

"212. Перечень документов, образующихся в результате деятельности ликвидируемого банка, с указанием сроков хранения, устанавливается постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 " Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710.";

пункт 218 изложить в следующей редакции:

"218. После завершения расчетов с кредиторами ликвидируемого банка или отсутствия активов, возможных для взыскания или реализации, 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.";

дополнить приложением 4 в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню.

5. Внести в постановление 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, добровольно и принудительно прекращающих деятельность

филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21834) следующее изменение:

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему Перечню

Приложение 1 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам добровольно
и принудительно ликвидируемых
банков,
страховых (перестраховочных)
организаций, добровольно и
принудительно прекращающих
деятельность филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан,
филиалов страховых
(перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан,
в которые вносятся
изменения и дополнения
Приложение 4
к Правилам осуществления
ликвидации банков,
принудительного прекращения
деятельности филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан
и требованиям к работе
ликвидационных комиссий
принудительно ликвидируемых банков,
принудительно прекращающих
деятельность филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан
Форма
"Утверждаю"

(должность, фамилия, имя,
отчество (при его наличии), подпись)
" __ " _____ года

Кредитный пакет

(наименование ликвидируемого банка)

№ п/п	Регион выдачи	Тип субъекта (ФЛ/ЮЛ/ИП)	Дата выдачи	Дата окончания	Валюта кредита

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

продолжение таблицы

Тип кредита	% ставка	Количество дней просрочки	Сумма задолженности (общая и в разбивке)	Наличие обеспечения, вид, стоимость обеспечения	Судебное разбирательство / исполнительное производство
7	8	9	10	11	12

Председатель ликвидационной комиссии

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

Исполнитель

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

Дата " ____ " _____ года

Приложение 2 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам добровольно и принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 3 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 декабря 2020 года № 116

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.finreg.kz

Отчет о состоянии активов ликвидируемого банка

Индекс формы административных данных: F3-LKB

Периодичность: ежемесячная, полугодовая, годовая

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 ____ года

Круг лиц, представляющих информацию: ликвидационные комиссии добровольно и принудительно ликвидируемых банков

Срок представления:

ежемесячный отчет:

при отсутствии у ликвидационной комиссии подразделений - не позднее 6 (шестого) числа месяца, следующего за отчетным;

при наличии у ликвидационной комиссии подразделений - не позднее 8 (восьмого) числа месяца, следующего за отчетным;

отчет за первое полугодие:

при отсутствии у ликвидационной комиссии подразделений - не позднее 6 (шестого) июля;

при наличии у ликвидационной комиссии подразделений - не позднее 8 (восьмого) июля;

годовой отчет:

при отсутствии у ликвидационной комиссии подразделений - не позднее 25 (двадцать пятого) января года, следующего за отчетным;

при наличии у ликвидационной комиссии подразделений - не позднее 30 (тридцатого) января года, следующего за отчетным.

Форма
(в тысячах тенге)

№	Показатели	Номер балансового счета	На начало ликвидационног о процесса	На предыдущую отчетную дату	На отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.	Деньги				
1.1	Наличность в кассе				
1.2	Банкноты и монеты в пути				
2.	Корреспондентс кие и текущие счета				
3.	Ценные бумаги, в том числе:				
3.1	Начисленное вознаграждение по ценным бумагам				
4.	Вклады, в том числе:				

4.1	начисленное вознаграждение				
5.	Выданные займы, в том числе:				
5.1	юридическим лицам:				
5.1.1	основной долг				
5.1.2	начисленное вознаграждение				
5.1.3	обеспеченные залогом				
5.1.4	необеспеченные залогом				
5.2	физическим лицам:				
5.2.1	основной долг				
5.2.2	начисленное вознаграждение				
5.2.3	обеспеченные залогом				
5.2.4	необеспеченные залогом				
6.	Прочие запасы				
7.	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:				
7.1	строящиеся (устанавливаемые) основные средства				
7.2	земля, здания и сооружения				
7.3	компьютерное оборудование				
7.4	прочие основные средства				
7.5	капитальные затраты по арендованным зданиям				
7.6	транспортные средства				
7.7	нематериальные активы				

8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
9.	Прочие активы				
Итого по активу, в том числе:					
резервы (провизии)					
счет отрицательной корректировки					
начисленная амортизация					

продолжение таблицы

Изменения	
по сравнению с данными на начало ликвидационного процесса	по сравнению с данными на дату предыдущего отчета
7 (графа 6 – графа 4)	8 (графа 6 – графа 5)

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Председатель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме отчета о состоянии
активов ликвидируемого банка

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет о состоянии активов ликвидируемого банка

(индекс: F3-LKB, периодичность: ежемесячная, полугодовая, годовая)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о состоянии активов ликвидируемого банка" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 2) пункта 1 статьи 74-4 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

3. Ежемесячный отчет составляется за январь, февраль, март, апрель, май, июль, август, сентябрь, октябрь, ноябрь. Отчетной датой ежемесячного отчета является первое число месяца, следующего за отчетным. Предыдущей отчетной датой для ежемесячного отчета является отчетная дата предыдущего отчета.

Полугодовой отчет представляется за первое полугодие. Отчетной датой полуугодового отчета является 1 (первое) июля года. Отчетным периодом для полуугодового отчета является первое полугодие, начиная с 1 (первого) января по 30 (тридцатое) июня.

Отчетной датой годового отчета является 1 (первое) января года, следующего за отчетным. Предыдущей отчетной датой для годового отчета является отчетная дата предыдущего годового отчета.

4. Форма составляется ликвидационной комиссией по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

5. Форму подписывает председатель ликвидационной комиссии, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению формы отчета

6. При формировании полуугодового отчета Форма составляется отдельно за июнь и отдельно за первое полугодие.

7. При формировании годового отчета Форма составляется отдельно за декабрь и отдельно за календарный год.

8. В графе 3 указываются номера балансовых счетов, предусмотренные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков - нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793.

9. Строки "Резервы (провизии)", "Счет отрицательной корректировки", "Начисленная амортизация" заполняются в случае их наличия по активам, связанным с переоценкой по справедливой стоимости.