



**Об утверждении Инструкции о порядке завершения ликвидационного процесса в банках, деятельность которых прекращена в принудительном (внесудебном) порядке**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 1999 года N 122. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4.06.1999г. за N 790. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 апреля 2006 года N 93

*И з в л е ч е н и е*

*из постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 апреля 2006 года N 93*

*В целях приведения нормативных правовых актов в соответствие с законодательством Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) ПОСТАНОВЛЯЕТ:*

*1. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 1999 года N 122 "Об утверждении Инструкции о порядке завершения ликвидационного процесса в банках, деятельность которых прекращена в принудительном (внесудебном) порядке" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых под N 790).*

*2. Настоящее постановление вводится в действие со дня принятия.*

.....

*П р е д с е д а т е л ь*

---

В целях совершенствования нормативной правовой базы Национального Банка Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке завершения ликвидационного процесса в банках, деятельность которых прекращена в принудительном (внесудебном) порядке и ввести ее в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Со дня государственной регистрации вышеназванной Инструкции в Министерстве юстиции Республики Казахстан признать утратившим силу Положение о ликвидации банков в Республике Казахстан, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 9 февраля 1996 года № 31, с изменениями и дополнениями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 1996 года № 173, от 19 сентября 1996 года № 220, от 8 ноября 1996 года № 269, от 20 января 1997 года № 19, от 15 сентября 1997 года № 349 и от 24 января 1998 года № 25.

3. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Управлением контроля за ликвидационным процессом банков (Жаманбаева Ж.Р.) зарегистрировать настоящее постановление и Инструкцию о порядке завершения ликвидационного процесса в банках, деятельность которых прекращена в принудительном (внесудебном) порядке в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков (Жаманбаева Ж.Р.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию о порядке завершения ликвидационного процесса в банках, деятельность которых прекращена в принудительном (внесудебном) порядке до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

5. Областным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию о порядке завершения ликвидационного процесса в банках, деятельность которых прекращена в принудительном (внесудебном) порядке до сведения ликвидационных комиссий банков, принудительно ликвидированных по решению Национального Банка Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Налибаева А.З.

Председатель  
Национального Банка

Инструкция  
о порядке завершения ликвидационного  
процесса в банках, деятельность которых  
прекращена в принудительном (внесудебном)

порядке

Настоящая Инструкция определяет порядок завершения ликвидационного производства в банках второго уровня Республики Казахстан, деятельность которых была принудительно прекращена по решению Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), в соответствии с банковским законодательством, действовавшим до 11 июля 1997 года и применяется к правоотношениям, возникшим до введения в действие Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности" от 11 июля 1997 года Z970154\_ .

## Глава 1. Общие положения

1. Инструкция регламентирует деятельность ликвидационных комиссий банков, определяет их полномочия, а также полномочия Национального Банка по контролю за их деятельностью.

2. Основанием для ликвидации банка считать постановление Правления Национального Банка об отзыве разрешения на открытие банка и аннулировании лицензий на проведение банковских операций с момента его принятия.

Ликвидационный процесс в банке считается начатым с даты назначения Национальным Банком временного администратора по управлению банком, а в случаях, когда такое лицо не назначалось - со дня создания ликвидационной комиссии банка .

3. С даты принятия постановления Правления Национального Банка о принудительной ликвидации и до завершения процесса ликвидации банка:

1) приостанавливаются полномочия общего собрания акционеров, других органов и должностных лиц принудительно ликвидируемого банка, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств, а также их права по управлению банком ;

2) действия, осуществляемые от имени или за счет ликвидируемого банка, могут иметь юридическую силу лишь в случае, если они совершены руководителем ликвидационной комиссии банка либо по выданной им доверенности ;

3) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими ;

4) прекращается начисление пени и вознаграждения по всем видам задолженности ликвидируемого банка;

5) снимаются все законодательные ограничения на обращение взыскания на имущество ликвидируемого банка;

6) прекращаются споры имущественного характера с участием ликвидируемого банка, рассматриваемые в суде, если принятые по ним решения не вступили в законную силу;

7) все требования имущественного и финансового характера, относящиеся к банку, с этого момента могут быть предъявлены только на имя ликвидационной комиссии банка и рассмотрены ею в порядке, установленном настоящей Инструкцией;

8) исполнительные документы судов по решениям, принятым ими до начала ликвидационного процесса и касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии банка для исполнения в порядке очередности.

4. Все активы ликвидируемого банка образуют основу для формирования ликвидационной массы.

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

Запрещается финансирование Национальным Банком расходов по ликвидации банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 настоящей Инструкции.

6. В исключительных случаях, при отсутствии у ликвидируемого банка денег на оплату стоимости уведомления (сообщения) о завершении ликвидационного производства в установленном порядке, Национальный Банк вправе за счет собственных средств оплатить расходы в этой части.

7. При осуществлении расчетов по обязательствам ликвидируемого банка расходы, связанные с производством ликвидации, выполнением функций доверенного лица, а также вытекающие из необходимости обеспечения продолжения временного функционирования банка, производятся постоянно и в первоочередном порядке.

8. С учетом особенностей, установленных настоящей Инструкцией, отдельные вопросы деятельности ликвидационных комиссий банков регулируются другими нормативными правовыми актами, не противоречащими банковскому законодательству.

## Глава 2. Полномочия временного администратора

9. В полномочия временного администратора входит:

- контроль над банком и истребование лицензии на проведение банковских операций, документов по регистрации банка, печати, штампов и бланков банка и

всех других документов ликвидируемого банка с составлением необходимых актов о приеме-передаче документов и ценностей;

- письменное информирование клиентуры, других заинтересованных юридических и физических лиц о принятом решении о ликвидации банка;

- опубликование информации о принятом решении о принудительной ликвидации банка не менее чем в двух республиканских газетах;

- закрытие корреспондентского счета, кассы ликвидируемого банка с проведением ревизии кассы, открытие ликвидационного счета;

- представление в банки-корреспонденты и соответствующие областные филиалы Национального Банка новой карточки с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов от имени банка;

  - обеспечение сохранности имущества банка;

- принятие других необходимых мер по обеспечению управления банком;

- представление письменного отчета о завершении своей деятельности по управлению банком в орган, его назначивший;

- выявление активов банка и распоряжение всеми его активами в пределах полномочий собственника и высших органов банка с учетом цели его ликвидации;

- выполнение от имени банка функции его руководства (включая подписание контрактов и документов), соответствующих целям ликвидации и завершения деятельности банка;

  - предъявление требований от имени и в интересах банка.

10. Полномочия временного администратора прекращаются с даты назначения ликвидационной комиссии банка.

Временный администратор обязан сдать ликвидационной комиссии все имущество и документацию банка по акту в установленном порядке.

### Глава 3. Ликвидационная комиссия банка

11. Ликвидационная комиссия банка действует от имени банка и самостоятельна при принятии решений по вопросам, входящим в ее компетенцию.

12. Ликвидационная комиссия считается созданной с момента назначения ее приказом начальника областного (территориального) филиала Национального Банка по месту нахождения банка на основании постановления Правления Национального Банка об отзыве разрешения на открытие банка и аннулирования лицензий на проведение банковских операций.

При наличии филиалов банка в других областях, созданные по ним ликвидационные комиссии, осуществляют свою деятельность от имени и по

поручению ликвидационной комиссии головного банка.

Ликвидационная комиссия, созданная по месту нахождения головного банка, осуществляет оперативное руководство и контролирует работу ликвидационных комиссий по филиалам банка.

Председатель ликвидационной комиссии банка возглавляет работу комиссии и несет ответственность за осуществление ее деятельности в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Права и обязанности членов ликвидационной комиссии банка и иные условия определяются в договорах, заключаемых с этими лицами.

В состав ликвидационной комиссии могут быть включены лица, представляющие в установленном порядке интересы кредиторов.

13. Председатель и члены ликвидационной комиссии несут установленную нормативными правовыми актами Республики Казахстан ответственность за ущерб, причиненный банку.

Лица, включенные в состав ликвидационной комиссии, в том числе из числа работников Национального Банка, выполняют возложенные на них обязанности и участвуют в ее деятельности до завершения процесса ликвидации банка, кроме случаев, когда они освобождаются от этих обязанностей органом, их назначившим.

14. Руководителем (председателем) ликвидационной комиссии банка не может быть назначено лицо, являющееся акционером ликвидируемого банка.

В состав ликвидационной комиссии банка могут быть внесены изменения по решению органа, создавшего эту ликвидационную комиссию.

15. С момента назначения ликвидационной комиссии банка к ней переходят все полномочия по управлению делами и имуществом ликвидируемого банка.

В случае неназначения временного администратора или невыполнения им своих обязанностей ликвидационная комиссия выполняет все действия, предусмотренные п. 9 настоящей Инструкции.

16. Ликвидационная комиссия банка уполномочена:

1) выявлять активы банка и распоряжаться всеми его активами в пределах полномочий собственника и высших органов банка с учетом цели его ликвидации;

2) выполнять от имени банка функции его руководства, соответствующие целям ликвидации и завершению деятельности банка;

3) резервировать активы и имущество банка, а также продать его имущество с публичных торгов;

4) нанимать необходимых работников по контракту для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей;

5) производить увольнение работников банка в соответствии с трудовым

з а к о н о д а т е л ь с т в о м ;

б) устанавливать заработную плату работникам ликвидируемого банка с учетом его финансового положения;

7) принимать меры по обеспечению сохранности документов и имущества банка, а также иного имущества, предоставленного банку в качестве залогового обеспечения ;

8) предъявлять требования от имени ликвидируемого банка, учитывать все обязательства перед банком и аккумулировать деньги, причитающиеся банку;

9) определять правомерность требований кредиторов банка и удовлетворять их требования, признанные ликвидационной комиссией банка;

10) выступать в суде от имени ликвидируемого банка.

17. При установлении фактов злоупотреблений или иного нарушения законодательства Республики Казахстан ликвидационная комиссия банка должна в установленном порядке сообщить в правоохранительные или судебные органы.

18. Ликвидационная комиссия головного банка обязана ежемесячно в срок до 10 числа представлять в Национальный Банк отчет о выполненной работе по форме, установленной Национальным Банком, а, при необходимости, и дополнительную информацию о деятельности ликвидационной комиссии банка на основании соответствующего запроса Национального Банка.

Ликвидационные комиссии филиалов банка представляют отчет о своей работе по установленной форме в ликвидационную комиссию головного банка в срок до 5 числа каждого месяца.

19. Ликвидационные счета банков открываются в филиалах Национального Банка по месту нахождения головных банков, а также их филиалов. Все деньги ликвидируемых банков и их филиалов зачисляются на ликвидационные счета банков. В дальнейшем зачисление и списание средств с ликвидационных счетов производится в соответствии с настоящей Инструкцией и нормативными правовыми актами Национального Банка.

По письменному требованию клиентов ликвидируемого банка, не имеющих задолженности перед ним, ликвидационной комиссией осуществляется незамедлительный (в течение 3-х банковских дней со дня получения требования) возврат по новым реквизитам денег, поступающих на их банковские счета в ликвидируемом банке после принятия постановления Правления Национального Банка о принудительной ликвидации банка. Возврат отправителям денег, ошибочно перечисленных на корреспондентский счет банка как до, так и после принятия постановления Правления Национального Банка о принудительной ликвидации банка, осуществляется ликвидационной комиссией по письменному

требованию клиентов в течение трех банковских дней со дня получения всех необходимых документов, подтверждающих ошибочность зачисления.

#### Глава 4. Распоряжение активами и рассмотрение претензий

20. Ликвидационная комиссия банка обязана безотлагательно произвести инвентаризацию активов и имущества банка с участием уполномоченных работников ликвидируемого банка в соответствии с настоящей Инструкцией и другими нормативными правовыми актами Национального Банка, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в банках Республики Казахстан, а также произвести оценку имущества с помощью привлеченного э к с п е р т а .

Оценка имущества балансовой стоимостью до 100 размеров месячных расчетных показателей может производиться ликвидационной комиссией банка с а м о с т о я т е л ь н о .

21. Активы банка включают в себя собственное имущество банка, ссуды всех типов и категорий, все полученное залоговое обеспечение, другие финансовые обязательства перед банком.

22. Подлежит инвентаризации все залоговое обеспечение, хранящееся в банке и вне банка.

23. Все кредитные договоры, договоры по залоговому обеспечению (обязательства), кредитные дела подлежат описанию с уточнением наличия данных об их учете и полноте всех прилагаемых к ним документов. При отсутствии необходимых договоров и иных материалов выясняются их причины и составляется соответствующий акт.

Одновременно ликвидационная комиссия банка обязана принять меры для сбора документов, являющихся доказательством выдачи кредита и обязательства о его возврате.

Осуществляется проверка соответствия условий кредитных договоров нормативным правовым актам Республики Казахстан и соответствия расчетов этим условиям. Начисление вознаграждения (интереса) по ссудам, выданным банком, производится в установленном порядке.

24. Выявленные при инвентаризации активов расхождения фактического наличия с данными бухгалтерского учета регулируются в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Республики Казахстан и должны быть учтены в промежуточном ликвидационном балансе.

25. Все активы и имущество ликвидируемого банка, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную массу. Активы, не включенные в баланс банка на день принятия постановления Правления

Национального Банка о его принудительной ликвидации и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном ликвидационном балансе.

26. Если имеющиеся у ликвидируемого банка деньги недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия банка осуществляет продажу имущества банка с публичных торгов в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального Банка.

27. Ликвидационная комиссия банка производит продажу имущества ликвидируемого банка в соответствии с установленным порядком, исходя из следующих условий и целей:

- 1) продажи имущества банка по возможно более высокой цене;
- 2) минимизации потерь от распродажи имущества банка;
- 3) поддержания нормальной конкуренции.

28. Юридические лица, имущественные права и законные интересы которых нарушены, имеют право в установленном законом порядке предъявлять письменные претензии к ликвидируемому банку на имя его ликвидационной комиссии.

В претензии, оформленной и высланной надлежащим образом, необходимо наличие полного наименования юридического лица, обстоятельства, являющиеся основанием для предъявления претензии, доказательства, подтверждающие доводы заявителя и суть его требований, включая сумму претензии и ее расчет, перечень прилагаемых к претензии документов.

29. При рассмотрении претензии ликвидационная комиссия банка должна проверить законность предъявляемого требования и его обоснованность (наличие необходимых доказательств, правильность расчета взыскиваемой суммы и т. п.).

Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, то они запрашиваются у заявителя с указанием срока предъявления их, который не может быть менее 5 дней, не считая времени нахождения почтового отправления в пути. При неполучении затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается по имеющимся документам.

В необходимых случаях, при рассмотрении претензии ликвидационная комиссия банка должна производить сверку расчетов, экспертизу и другие действия, обеспечивающие урегулирование спора в претензионном порядке. В этих случаях срок рассмотрения претензии продлевается на срок, необходимый для получения затребованных документов.

30. Ликвидационная комиссия банка, получившая претензию, обязана признать обоснованные требования заявителя и в письменной форме уведомить

его о результатах рассмотрения претензии.

В ответе на претензию должны быть указаны:

1) наименование ликвидационной комиссии банка и юридического лица, которому направляется ответ, дата и номер ответа, дата и номер претензии, на который дается ответ;

2) при полном или частичном отказе в удовлетворении претензии - мотивы отказа со ссылкой на соответствующие нормативные акты и документы, обосновывающие отказ;

3) перечень прилагаемых к ответу на претензию документов, а также другие доказательства.

Ответ на претензию отправляется заказным или ценным письмом, либо вручается под расписку или иным путем (факс, телекс, телетайп и т.д.).

31. Срок для предъявления претензии исчисляется со дня опубликования в печати извещения о принудительной ликвидации банка и установления срока для предъявления претензий.

В случае пропуска упомянутого срока по уважительным причинам ликвидационная комиссия банка вправе признать предъявленную претензию.

32. После истечения срока для предъявления претензий и рассмотрения всех предъявленных претензий ликвидационная комиссия банка составляет промежуточный ликвидационный баланс с учетом результатов проведенной инвентаризации активов и имущества, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого банка, перечне заявленных кредиторами претензий, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс составляется ликвидационной комиссией банка по установленной форме и утверждается органом, назначившим ликвидационную комиссию банка.

Расчеты с кредиторами по обязательствам ликвидируемого банка осуществляются ликвидационной комиссией банка в соответствии с утвержденным промежуточным балансом.

## Глава 5. Удовлетворение требований кредиторов и завершение ликвидации

33. Требования кредиторов, признанные ликвидационной комиссией, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь - возмещаются расходы, связанные с ликвидационным производством, выполнением функций доверенного лица, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого банка;

2) во вторую очередь - удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей ;

3) в третью очередь - производятся расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору и по выплате вознаграждений по авторским договорам ;

4) в четвертую очередь - удовлетворяются требования физических лиц по депозитам и переводам средств ;

5) в пятую очередь - осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительной деятельностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны и организациями лиц, приравненных к ним, Добровольным обществом инвалидов Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданных за счет их средств другими организациями инвалидов по имеющимся их средствам на расчетных, текущих счетах и помещенных на депозит, а также с негосударственными пенсионными фондами в пределах сумм пенсионных взносов их вкладчиков ;

б) в шестую очередь - удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка ;

7) в седьмую очередь - погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды ;

8) в восьмую очередь - удовлетворяются требования юридических лиц по имеющимся их средствам на расчетных и текущих счетах ;

9) в девятую очередь - осуществляются расчеты с банками по межбанковским кредитам и с юридическими лицами по депозитным вкладам, необеспеченными залогами имущества ликвидируемого банка ;

10) в десятую очередь - производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами .

34. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди, за исключением расходов, предусмотренных в пп. 1) п. 33 настоящей Инструкции, которые возмещаются постоянно и в первоочередном порядке .

35. При недостаточности имущества ликвидируемого банка для полного удовлетворения всех требований одной очереди имеющиеся средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению .

В случае отказа ликвидационной комиссией банка в удовлетворении

требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения, кредитор вправе, до утверждения ликвидационного баланса ликвидируемого банка, обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии банка. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества ликвидируемого банка.

Претензии кредиторов, не удовлетворенные за недостатком имущества (активов) ликвидируемого банка, а также претензии юридических лиц, не заявленные до утверждения ликвидационного баланса, считаются погашенными.

Невостребованная задолженность ликвидируемого банка по депозитам физических лиц подлежит внесению на условиях депозита на имя нотариуса в порядке и на основаниях, установленных статьей 291 Гражданского кодекса Республики Казахстан (общая часть).

Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, и требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

36. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого банка передается его собственнику или участникам, имеющим вещные права на это имущество или обязательственные права в отношении ликвидируемого банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или учредительными документами ликвидируемого банка, за исключением средств, необходимых для оплаты публикации ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка.

37. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия банка составляет отчет о ликвидации банка и ликвидационный баланс и направляет их в Национальный банк для утверждения. Утвержденные Правлением Национального Банка ликвидационный баланс и отчет о ликвидации банка подлежат опубликованию в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.

Рассмотрение и утверждение Правлением Национального Банка отчета о ликвидации и ликвидационного баланса осуществляется на основании соответствующего представления Управления контроля за ликвидационным процессом банков Национального Банка.

38. Управление контроля за ликвидационным процессом банков Национального Банка обязано обеспечить сообщение, в установленном порядке, в орган Министерства юстиции Республики Казахстан о завершении ликвидационного процесса.

39. Принудительная ликвидация банка считается завершенной, а банк - прекратившим деятельность после внесения органом Министерства юстиции

Республики Казахстан записи об этом в государственный регистр юридических лиц.

## Глава 6. Заключительные положения

40. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

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