

**Об утверждении Правил добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 мая 2000 года N 210. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2000 года за N 1220. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года N 60 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации)

*Сноска. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 мая 2000 года N 210 утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года*

 N 60

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

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

      1. Утвердить прилагаемые Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      2. Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан применяются к отношениям, возникшим после введения их в действие. По отношениям, возникшим до введения Правил добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан, они применяются к тем правам и обязанностям, которые возникнут после введения их в действие.

      3. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков (Бадырленова Ж.Р.) и Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан.

      4. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков (Бадырленова Ж.Р.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

      5. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан до сведения банков второго уровня.

      6. Областным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан до сведения ликвидационных комиссий банков, ликвидируемых в добровольном порядке.

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

*Председатель*

*Национального Банка*

                                               Утверждены

                                         постановлением Правления

                                           Национального Банка

                                           Республики Казахстан

                                         от 16 мая 2000 года N 210

**ПРАВИЛА**

**добровольной ликвидации банков**

**в Республике Казахстан**

Настоящие Правила определяют особенности ликвидации банков, а также порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) разрешения на добровольную ликвидацию банка, особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого банка (далее - ликвидационная комиссия), особенности формирования и деятельности комитета кредиторов ликвидируемого банка (далее - комитет кредиторов).

*<\*>*

*Сноска. Преамбула с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским
 кодексом
 Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан "
 О банках и
 банковской деятельности в Республике Казахстан", "
 О государственном
 регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", "
 Об акционерных
 обществах" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      2. Действие настоящих Правил распространяется на добровольную ликвидацию банков второго уровня. <\*>

      Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89
 V021833\_
 .

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

      4. Регистрация прекращения деятельности банков при их добровольной ликвидации производится в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "
 О государственной
 регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств".

*<\*>*

*Сноска. Пункт 4 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 2. Порядок выдачи уполномоченным органом разрешения**

**на добровольную ликвидацию банка**
*<\*>*

*Сноска. Наименование с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      5. Банк на основании решения общего собрания акционеров вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 5 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      6. Ходатайство о добровольной ликвидации подписывается лицом, уполномоченным на то общим собранием акционеров, и представляется вуполномоченный орган  вместе со следующими документами:

      1) решением общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка с обязательным указанием причин ликвидации;

      2) перечнем мероприятий о сроках и этапах подготовки банка к прекращению своей деятельности (план и график), утвержденным общим собранием акционеров;

      3) балансовым отчетом, составленным на последнюю отчетную дату, свидетельствующим о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам;

      4) отчетом об оценке стоимости активов банка, подтвержденной независимой аудиторской организацией, имеющей лицензию уполномоченного органа на проведение аудита банковской деятельности.

      В ходатайстве о добровольной ликвидации должно содержаться обязательство банка о полном удовлетворении требований всех его кредиторов.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 6 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      7. Ходатайство о получении разрешения на добровольную ликвидацию банка должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня принятия всех надлежаще оформленных документов.

      При необходимости уполномоченный орган вправе предложить банку пересмотреть план и график ликвидации или запросить другие необходимые сведения (документы).

*<\*>*

*Сноска. Пункт 7 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      8. Решение уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка и отзыве лицензии вступает в силу со дня получения заявителем данного решения.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 8 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      8-1. При получении разрешения на добровольную ликвидацию банк возвращает ранее выданные подлинники лицензий на право осуществления банковских операций в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней с момента вступления в силу данного решения уполномоченного органа.

*<\*>*

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 8-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      9. В случае отказа в даче разрешения на добровольную ликвидацию уполномоченный орган выносит об этом мотивированное решение за подписью первого руководителя либо его заместителя, которое должно быть доведено до сведения банка.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 9 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      10. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

      1) неполнота или ненадлежащее оформление представленных документов;

      2) недостаточность средств банка для расчета по его обязательствам.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 10 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 3. Порядок проведения добровольной ликвидации банка**

      11. Банк, после получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию, обязан в десятидневный срок:

      1) письменно сообщить о ликвидации банка органу юстиции, осуществляющему регистрацию юридических лиц;

      2) опубликовать информацию о добровольной ликвидации банка в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции на государственном и русском языках с обязательным указанием порядка, сроков предъявления претензий и адреса, по которому кредиторы банка вправе предъявлять свои требования.

      Срок заявления претензий не может быть менее двух месяцев с момента публикации информации о ликвидации.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 11 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      12. После вступления в силу решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию, общее собрание акционеров банка в течение пяти рабочих дней создает ликвидационную комиссию, с учетом филиалов и представительств.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 12 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      12-1. До создания комитета кредиторов смета ликвидационных расходов, включая размер основных и дополнительных выплат председателю и членам ликвидационной комиссии, может быть утверждена общим собранием акционеров.

*<\*>*

*Сноска. Правила дополнены новым пунктом 12-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      13. Началом процесса добровольной ликвидации считается дата создания ликвидационной комиссии банка.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 13 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      14. С даты назначения ликвидационной комиссии банка и до завершения процесса ликвидации банка:

      1) прекращаются полномочия общего собрания акционеров, других органов и должностных лиц добровольно ликвидируемого банка, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств, их права по управлению банком, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами;

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

      3) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими;

      4) прекращается начисление неустойки и вознаграждения (интереса) по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

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

      6) все требования имущественного характера, относящиеся к банку, с этого момента могут быть предъявлены только на имя ликвидационной комиссии банка и рассмотрены ею в порядке, установленном настоящими Правилами, а также действующим законодательством.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 14 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      15. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и удовлетворению их требований, а также получению задолженности с дебиторов банка.

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

*<\*>*

*Сноска. Пункт 16 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 4. Ликвидационная комиссия**

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

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

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

      Решения ликвидационной комиссии оформляются протоколом.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 17 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      18. Председатель ликвидационной комиссии банка возглавляет работу ликвидационной комиссии, несет ответственность за осуществление ее деятельности в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также вносит изменения в состав ликвидационной комиссии банка.

      В отсутствие председателя ликвидационной комиссии банка его обязанности исполняет заместитель.

      19. Освобождение от должности и назначение председателя ликвидационной комиссии относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров банка.

      20. При наличии у банка филиалов и (или) представительств, их ликвидация производится специальным подразделением ликвидационной комиссии банка, создаваемым на местах (далее - подразделение).

      Состав подразделения формируется из числа членов ликвидационной комиссии и утверждается председателем ликвидационной комиссии.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 20 с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      21. Подразделение возглавляется его руководителем, назначаемым из числа членов ликвидационной комиссии (далее - руководитель подразделения).

      Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, выданной ему председателем ликвидационной комиссии.

      Руководитель подразделения и подразделение подотчетны председателю ликвидационной комиссии.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 21 с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      22. Руководитель подразделения несет ответственность за деятельность подразделения и осуществление ликвидации филиала и (или) представительства банка в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 22 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      23. Права и обязанности члена ликвидационной комиссии, руководителя подразделения, привлеченного работника ликвидационной комиссии, включая условия оплаты труда, определяются в индивидуальном трудовом договоре (контракте), заключаемом с председателем ликвидационной комиссии.

      Прием на работу оформляется приказом председателя ликвидационной комиссии банка.

      23-1. Председатель ликвидационной комиссии осуществляет оперативное руководство, контролирует работу руководителей подразделений и деятельность подразделений.

*<\*>*

*Сноска. Правила дополнены новым пунктом 23-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      24. Председатель, руководитель подразделения и члены ликвидационной комиссии несут установленную законодательными актами Республики Казахстан ответственность за ущерб, причиненный банку, злоупотребления полномочиями, а также иные нарушения, допущенные ими в процессе ликвидации банка.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 24 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      25. Акционеры ликвидируемого банка, владеющие в совокупности пятью или более процентами выпущенных банком акций, вправе иметь представителей в составе ликвидационной комиссии банка.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 25 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      26. Ликвидационная комиссия:

      1) незамедлительно истребует у руководства банка лицензии на проведение банковских операций, документы по регистрации банка, печати, штампы, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и все другие документы ликвидируемого банка с составлением необходимых актов о приеме-передаче документов и ценностей;

      2) принимает активы банка;

      2-1) составляет список кредиторов, устанавливает их адреса по имеющимся документам и сверяет с данными аналитического учета;

      3) письменно уведомляет кредиторов банка о его добровольной ликвидации;

      3-1) в случае отсутствия сведений о кредиторах составляет акт с указанием имеющихся реквизитов и причин невозможности письменного уведомления;

      3-2) осуществляет распечатку учетно-бухгалтерской информации, имеющейся в электронном виде, на дату создания ликвидационной комиссии. При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

      4) в течение 10 рабочих дней с момента начала ликвидационного процесса в банке производит сверку корреспондентских счетов, закрытие корреспондентских счетов, ревизию кассы;

      5) открывает текущий счет ликвидируемого банка в тенге и иностранной валюте (далее - текущий счет ликвидируемого банка);

      6) представляет в банки, в которых открыты текущие счета ликвидируемого банка, и соответствующие областные филиалы Национального Банка новые карточки с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов от имени банка;

      7) зачисляет остатки денег в кассе банка, его обменных пунктах на текущий счет ликвидируемого банка;

      8) размещает копии решений уполномоченного органа об отзыве лицензий банка на проведение банковских операций, о даче разрешения на добровольную ликвидацию банка, решения общего собрания акционеров о назначении ликвидационной комиссии банка в месте, доступном для обозрения клиентами банка;

      9) выявляет активы банка и распоряжается всеми его активами в пределах полномочий собственника и высших органов банка с учетом цели его ликвидации;

      10) выполняет от имени банка функции его руководства, соответствующие целям ликвидации и завершения деятельности банка;

      11) резервирует активы и имущество банка, а также продает его имущество с публичных торгов;

      12) ведет реестр требований кредиторов, в котором должны быть указаны сведения о каждом кредиторе, размере его требований, очередности удовлетворения каждого требования;

      13) нанимает необходимых работников по контракту для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей;

      14) устанавливает заработную плату работникам ликвидируемого банка с учетом его финансового положения;

      15) производит увольнение работников банка в соответствии с трудовым законодательством;

      16) в течение всего периода ликвидации банка принимает меры по сохранности документов и имущества банка, а также иного имущества, предоставленного банку в качестве залогового обеспечения;

      16-1) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации банка;

      16-2) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности банка;

      17) предъявляет требования от имени ликвидируемого банка и в его интересах ведет учет всех обязательств перед банком, аккумулирует на текущем счете ликвидируемого банка деньги, причитающиеся банку;

      18) определяет правомерность требований кредиторов банка и удовлетворяет признанные требования в соответствии с промежуточным балансом;

      19) представляет отчет о проделанной работе, а также иные сведения, касающиеся ликвидационного процесса, в уполномоченный орган;

      19-1) при установлении факта недостаточности имущества для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме, обязана подать в суд заявление о признании банка банкротом;

      20) при завершении ликвидации банка в установленном порядке сдает документы для хранения в архив и уведомляет об этом уполномоченный орган;

      21) выступает в суде от имени ликвидируемого банка;

      22) имеет иные полномочия в соответствии с настоящими Правилами.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 26 с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      27.

*(Пункт исключен -*

*постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*).*

      28. При установлении фактов злоупотреблений или иного нарушения закона ликвидационная комиссия банка должна в установленном порядке обратиться в правоохранительные органы или в суд, а также сообщить об этом в уполномоченный орган.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 28 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      29. Текущий счет ликвидируемого банка открывается в филиале Национального Банка по месту нахождения его головного офиса. В исключительных случаях, с разрешения уполномоченного органа, допускается открытие текущего счета ликвидируемого банка в других банках.

      Все деньги ликвидируемого банка и его филиалов и (или) представительств зачисляются на текущий счет ликвидируемого банка. В дальнейшем зачисление и списание денег с текущего счета ликвидируемого банка производится в соответствии с настоящими Правилами и нормативными правовыми актами Национального Банка.

      По письменному требованию клиентов ликвидируемого банка, не имеющих задолженности перед ним, ликвидационной комиссией осуществляется незамедлительный (в течение трех банковских дней со дня получения требования) возврат по новым банковским реквизитам клиентов денег, поступающих на их банковские счета в ликвидируемом банке после выдачи уполномоченным органом разрешения на добровольную ликвидацию банка. Возврат отправителям денег, ошибочно перечисленных на корреспондентский счет банка как до, так и после выдачи уполномоченным органом разрешения на добровольную ликвидацию банка, осуществляется ликвидационной комиссией в течение трех банковских дней со дня получения письменного требования клиента.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 29 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      30. В установленные уполномоченным органом сроки ликвидационная комиссия представляет отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию.

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

*<\*>*

*Сноска. Пункт 30 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_

*;*

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      31. В случае нарушения сроков, установленных планом и графиком ликвидации, ликвидационная комиссия должна в десятидневный срок представить в уполномоченый орган соответствующее письменное пояснение с приложением копий соответствующих документов, а также переутвержденные общим собранием акционеров план и график ликвидации.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 31 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 5. Распоряжение активами и рассмотрение претензий**

      32. Ликвидационная комиссия банка обязана безотлагательно, в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными правовыми актами, произвести инвентаризацию имущества (активов) банка с участием уполномоченных работников ликвидируемого банка, в том числе залогового обеспечения, хранящегося в банке и вне банка, выяснить его состояние и сохранность, а также произвести оценку имущества с помощью привлеченного эксперта.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 32 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

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

      34. Активы банка включают в себя собственное имущество банка, займы всех типов и категорий, другие финансовые обязательства перед банком.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 34 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      35. При ликвидации банка-кастодиана в ликвидационную массу не включаются вверенные ему для хранения и учета ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам, и пенсионные активы негосударственных накопительных пенсионных фондов, за исключением средств собственного капитала негосударственных накопительных пенсионных фондов, и переводятся в другой банк по заявлению негосударственных накопительных пенсионных фондов.

      36. 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 причины их отсутствия и составляется соответствующий акт.

      Ликвидационная комиссия банка обязана принять меры для сбора документов, являющихся доказательством выдачи кредита, необходимости его возврата, а также документов, подтверждающих обеспечение исполнения обязательства.

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

*<\*>*

*Сноска. Пункт 36 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      37. Выявленные при инвентаризации активов расхождения фактического наличия с данными бухгалтерского учета регулируются в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

      38. Все активы и имущество ликвидируемого банка, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную массу. Активы, не включенные в баланс банка на день принятия уполномоченным органом решения о даче разрешения на добровольную ликвидацию банка и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном ликвидационном балансе.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 38 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      39. Если имеющихся у ликвидируемого банка денег недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества банка с публичных торгов в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа и в соответствии с планом реализации имущества, утвержденным комитетом кредиторов.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 39 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      40. Ликвидационная комиссия производит продажу имущества ликвидируемого банка, 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.

      41. Юридические и физические лица, граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы могут быть нарушены в результате принятия банком решения о добровольной ликвидации, в целях непосредственного урегулирования спора с банком обращаются к его ликвидационной комиссии с письменной претензией с приложением копий подтверждающих документов.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 41 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      42. Претензия подлежит рассмотрению в двухнедельный срок со дня ее получения, если иные сроки не оговорены договором, заключенным между банком и его кредитором.

      43. При рассмотрении претензии ликвидационная комиссия банка должна проверить законность предъявленного требования и его обоснованность (например, наличие необходимых доказательств, правильность расчета взыскиваемой суммы).

      Если к претензии не приложены документы, подтверждающие предъявленные заявителем требования, то они запрашиваются у заявителя с указанием срока их представления, который не может быть менее 5 рабочих дней, не считая времени нахождения почтового отправления в пути. При неполучении затребованных документов к указанному сроку претензия рассматривается по имеющимся документам.

      44. Ликвидационная комиссия, получившая претензию, обязана признать обоснованные требования заявителя и в письменной форме уведомить его о результатах рассмотрения претензии.

      В ответе на претензию указывается:

      1) полное наименование, почтовые реквизиты заявителя претензии и банка (ликвидационной комиссии), который направляет ответ, дата и номер претензии, на которую дается ответ;

      2) в случае признания претензии полностью или частично, указывается признанная сумма, срок и способ удовлетворения претензии, если она не подлежит денежной оценке;

      3) в случае отклонения претензии полностью или частично - мотивы отклонения со ссылкой на соответствующие нормативные правовые акты и документы, обосновывающие отклонение претензии;

      4) перечень приложенных к ответу документов и иных доказательств.

      45. В случае, когда претензия отклонена полностью или частично, заявителю должны быть возвращены документы, полученные с претензией, а также направлены документы, обосновывающие отклонение претензии, если их нет у заявителя претензии.

      46. Ответ направляется заказным или ценным письмом, другими средствами связи, обеспечивающими фиксирование его отправки.

      47. Срок для предъявления претензий исчисляется со дня опубликования в печати объявления о добровольной ликвидации банка и установления срока для предъявления претензий.

      В случае пропуска срока по уважительным причинам ликвидационная комиссия рассматривает претензию в порядке, установленном пунктами 42-46 настоящих Правил.

      48. После истечения срока для предъявления претензий, а также рассмотрения всех предъявленных претензий, ликвидационная комиссия банка в месячный срок составляет промежуточный ликвидационный баланс с учетом результатов проведенной инвентаризации активов и обязательств, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого банка, перечне заявленных кредиторами претензий, результатах их рассмотрения и задолженности, невостребованной кредиторами банка, реестре требований кредиторов.

      Промежуточный ликвидационный баланс банка, имеющего филиалы и (или) представительства, составляется с учетом промежуточных ликвидационных балансов филиалов и представительств.

      Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам, установленным уполномоченным органом, и утверждается общим собранием акционеров. Копия утвержденного промежуточного ликвидационного баланса с приложениями представляется ликвидационной комиссией в уполномоченый орган.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 48 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      48-1. Реестр требований кредиторов составляется ликвидационной комиссией в целях удовлетворения требований кредиторов, обеспечения их интересов и должен соответствовать очередности, установленной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан
 Z952444\_
 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

      В реестр требований кредиторов включаются требования кредиторов банка, которые являются бесспорными.

*<\*>*

*Сноска. Правила дополнены новым пунктом 48-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      48-2. Исполнительные документы по решениям судов являются признанными требованиями и учитываются в реестре требований кредиторов в соответствующей очередности в размере неисполненной суммы.

      Исполнительные документы по решениям судов, вступившим в законную силу, предъявленные к текущему счету добровольно ликвидируемого банка, передаются председателю ликвидационной комиссии для учета требований кредиторов.

*<\*>*

*Сноска. Правила дополнены новым пунктом 48-2 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 6. Удовлетворение требований кредиторов добровольно**

**ликвидируемого банка**

      49. Расчеты с кредиторами ликвидируемого банка производятся ликвидационной комиссией в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

      50. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого банка, производятся вне очереди и постоянно.

      Не допускается нецелевое расходование ликвидационной массы, а также резервирование средств на оплату труда ликвидационных комиссий на срок более двух месяцев.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 50 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      51. Признанные требования кредиторов банка должны быть удовлетворены ликвидационной комиссией в очередности, установленной законодательством Республики Казахстан.

      52. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

      53. При удовлетворении требований кредиторов одной очереди средства распределяются между ними пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

      53-1. При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме с соблюдением принципа пропорциональности расчетов.

      Признанные требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для предъявления претензий, но до утверждения ликвидационного баланса, удовлетворяются из имущества банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок.

*<\*>*

*Сноска. Правила дополнены новым пунктом 53-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      54. В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредиторов либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса банка обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии.

      Требования кредиторов, заявленные в установленный срок, но не признанные ликвидационной комиссией, в отношении которых имеется решение суда об их удовлетворении, исполняются в порядке очередности, установленной для расчетов с кредиторами.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 54 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      55. Претензии кредиторов, не заявленные до утверждения ликвидационного баланса, считаются погашенными.

      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.

      56. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого банка распределяется ликвидационной комиссией между его акционерами в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

      57. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов, банк подлежит принудительной ликвидации по основанию банкротства.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 57 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

**Глава 6-1. Комитет кредиторов**

*<\*>*

*Сноска. Правила дополнены новой главой 6-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      57-1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедуре добровольной ликвидации банка создается комитет кредиторов.

      57-2. Состав комитета кредиторов формируется ликвидационной комиссией в десятидневный срок с даты утверждения реестра кредиторов, подписывается председателем ликвидационной комиссии и направляется в уполномоченный орган для утверждения.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 57-2 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      57-3. В состав комитета кредиторов имеют право войти кредиторы с наибольшей суммой требований, включенных в реестр требований кредиторов, не менее одного представителя от каждой категории кредиторов, предусмотренных статьей 74-2 Закона Республики Казахстан
 Z952444\_
 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

*<\*>*

*Сноска. Пункт 57-3 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      57-4. Комитет кредиторов состоит из нечетного количества членов не менее трех человек.

      57-5. Кредитор вправе отказаться от участия в работе комитета кредиторов.

      57-6. Ликвидационная комиссия уведомляет всех членов комитета кредиторов о месте и дате проведения первого заседания комитета.

      Первое заседание комитета кредиторов должно быть проведено в срок не позднее десяти дней со дня утверждения состава комитета кредиторов. На первом заседании комитет кредиторов обязан выбрать председателя комитета, которому предоставляется право решающего голоса при равенстве голосов в процедуре голосования. Председатель комитета кредиторов составляет и утверждает план работы комитета.

      57-7. Последующие заседания комитета кредиторов созываются в порядке и сроки, определяемые комитетом.

      57-8. Комитет кредиторов осуществляет следующую деятельность:

      1) знакомится со всеми документами, касающимися ликвидации банка;

      2) принимает участие в рассмотрении жалоб кредиторов о нарушении их прав и интересов;

      3) информирует уполномоченный орган о нарушениях прав, законных интересов кредиторов и требований законодательства в ходе ликвидации банка, в том числе о ненадлежащем исполнении своих обязанностей членами ликвидационной комиссии;

      4) обжалует в уполномоченный орган или в суд действия ликвидационной комиссии;

      5) избирает представителя кредиторов из числа членов комитета кредиторов, который имеет право присутствовать при совершении любой из процедур ликвидации, включая продажу имущества с публичных торгов и заседания ликвидационной комиссии;

      6) требует от ликвидационной комиссии предоставления информации о финансовом состоянии ликвидируемого банка;

      7) утверждает объем невозможной к взысканию дебиторской задолженности ликвидируемого банка;

      8) утверждает представленный ликвидационной комиссией план реализации ликвидационной массы банка;

      9) утверждает смету ликвидационных расходов, включая размер основных и дополнительных выплат председателю и членам ликвидационной комиссии;

      10) утверждает акт ликвидационной комиссии о невозможности уведомления отдельных кредиторов;

      11) утверждает акт ликвидационной комиссии о списании имущества с баланса ликвидируемого банка;

      12) иные действия в соответствии с настоящими Правилами.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 57-8 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      57-9. Заседание комитета кредиторов оформляется протоколом.

      57-10. Решение комитета кредиторов принимается простым большинством голосов.

      57-11. Все остальные кредиторы банка имеют право участвовать в заседаниях комитета кредиторов с правом совещательного голоса.

**Глава 6-2. Контроль за деятельностью ликвидационных комиссий**

*<\*>*

*Сноска. Правила дополнены новой главой 6-2 - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 .

      57-12. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии осуществляет уполномоченный орган.

      Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии путем:

      1) установления форм, сроков и периодичности представления ликвидационной комиссией отчетов и дополнительной информации;

      2) утверждения состава комитета кредиторов по представлению ликвидационной комиссии банка;

      3) иными способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 57-12 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      57-13. Если в результате проверки деятельности ликвидационной комиссии банка либо анализа сведений, представленных в уполномоченный орган, будут обнаружены нарушения прав и законных интересов кредиторов и акционеров, а также иные нарушения законодательно урегулированного порядка проведения ликвидации, уполномоченный орган направляет ликвидационной комиссии банка обязательное для исполнения письменное предписание об устранении указанных нарушений в установленный им срок.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 57-13 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      57-14. В случае неисполнения ликвидационной комиссией письменного предписания, уполномоченный орган, в соответствии с действующим законодательством, вправе обратиться в суд либо органы прокуратуры за защитой нарушенных прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 57-14 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 7. Завершение ликвидации**

      58. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами ликвидируемого банка ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс и отчет о ликвидации, который утверждается общим собранием акционеров банка.

      59. В семидневный срок после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка, ликвидационная комиссия обязана представить их в уполномоченный орган и в Министерство юстиции Республики Казахстан.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 59 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

      60. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются после получения приказа органа юстиции о регистрации ликвидации банка, сдачи документов банка для хранения в архив и уведомления об этом уполномоченного органа.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 60 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 16 марта 2002 года N 89*

 V021833\_
 ;

*с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г.*

 N 10

*.*

**Глава 8. Заключительные положения**

     61. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, в части, не противоречащей банковскому законодательству.

*Председатель*

*Национального Банка*

*Республики Казахстан*

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