

**Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию  
и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года №  
40**

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

*(с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.12.2015 г.)*

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан согласно приложению 1 к настоящему постановлению.
2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
4. Департаменту ликвидации финансовых организаций:
  - 1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;
  - 2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, ликвидационных комиссий банков.
5. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.
6. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

**Председатель**

**А. Дунаев**

Согласовано  
Национальный Банк  
Республики Казахстан

Согласовано  
Комитет информации и архивов  
Министерства культуры, информации и  
спорта  
Республики Казахстан  
Председатель

Председатель

\_\_\_\_\_  
(подпись дата, гербовая печать)

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата, гербовая печать)

Приложение 1  
к постановлению Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 25 февраля 2006 года № 40

**Правила  
принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан**

- [Глава 1. Общие положения и основные понятия, используемые в настоящих Правилах](#)  
[Глава 2. Порядок проведения принудительной ликвидации банка](#)  
[Глава 3. Ликвидационная комиссия](#)  
[Глава 4. Формирование и утверждение сметы ликвидационных расходов](#)  
[Глава 5. Требования к соблюдению ликвидационной комиссией кассовой дисциплины](#)  
[Глава 6. Распоряжение активами и рассмотрение претензий](#)  
[Глава 7. Комитет кредиторов ликвидируемого банка](#)  
[Глава 8. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемого банка](#)  
[Глава 9. Порядок реализации имущества ликвидируемого банка](#)  
[Глава 10. Полномочия уполномоченного органа по контролю за деятельностью ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков](#)  
[Глава 11. Взаимодействие участников ликвидационного производства с организацией по гарантированию](#)  
[Глава 12. Требования к организации хранения и передачи документов ликвидируемого банка в архив](#)  
[Глава 13. Завершение ликвидации](#)  
[Глава 14. Заключительные положения](#)
- В оригинале оглавление отсутствует*

*Преамбула изложена в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#)*

Настоящие Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан (далее - Правила) определяют порядок проведения принудительной ликвидации банка по решению суда.

## **Глава 1. Общие положения и основные понятия, используемые в настоящих Правилах**

*В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

1. Правила разработаны в соответствии с [Гражданским кодексом](#) Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, [законами](#) Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

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

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

*Пункт 3 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#)*

3. Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

- 1) банкротством банка;
- 2) лишением государственным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским [законодательством](#);

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

*В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

4. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия:

1) кредитор банка - лицо, имеющее к ликвидируемому банку имущественные требования, возникающие из гражданско-правовых и иных его обязательств;

2) стартовая цена - цена, с которой начинаются торги по каждому лоту, устанавливаемая не ниже стоимости лота (имущества), определенной оценщиком в соответствии с [Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан»](#);

3) головной офис - офис, в котором председатель ликвидационной комиссии осуществляет организационно-распорядительные и иные функции, предусмотренные Правилами;

4) минимальная цена - цена, ниже которой лот не может быть продан;

5) организация по гарантированию - специально созданная некоммерческая организация, осуществляющая [обязательное гарантирование депозитов в банках второго уровня](#);

6) комитет кредиторов - орган, создаваемый из числа кредиторов ликвидируемого банка, в целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием;

7) категория кредиторов - группа кредиторов, требования которых носят однородный характер и удовлетворяются в рамках определенной очереди, предусмотренной [статьей 74-2 Закона о банках](#);

8) реестр требований кредиторов - документ, утвержденный Национальным Банком Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган), отражающий требования кредиторов, заявленные в установленный срок и признанные ликвидационной комиссией, а также требования организации по гарантированию по выполнению обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному ликвидируемым банком;

9) непредвиденные расходы - незапланированные ликвидационной комиссией затраты на неотложные нужды, размер которых не должен превышать сто месячных расчетных показателей;

10) банк-участник - ликвидируемый банк, являвшийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан;

11) ценности - валютные ценности, банкноты и монеты Республики Казахстан, ценные бумаги, бланки строгой отчетности и ценные предметы;

12) лот - выставляемое на аукцион имущество, разделенное на неделимые для реализации единицы;

13) периодическое печатное издание - газета, журнал, альманах, бюллетень, приложения к ним, имеющие постоянное название, текущий номер и выпускаемые не реже одного раза в три месяца;

14) цена реализации - окончательная цена лота, установленная в результате торгов, а в случае реализации имущества без проведения торгов - окончательная цена имущества, установленная комитетом кредиторов (при отсутствии комитета кредиторов председателем ликвидационной комиссии);

15) объект реализации - имущество ликвидируемого банка, выставяемое на торги в качестве отдельной (самостоятельной) единицы или консолидированное из нескольких единиц в один лот, иное имущество;

16) продавец - ликвидационная комиссия ликвидируемого банка;

17) покупатель - победитель торгов, заключивший с продавцом договор купли - продажи;

18) победитель торгов - участник, предложивший наиболее высокую цену за лот на торгах;

19) организатор торгов - ликвидационная комиссия ликвидируемого банка или юридическое либо физическое лицо, заключившее с ликвидационной комиссией договор об оказании услуг по проведению торгов и не заинтересованное в их результатах;

20) участник торгов - физическое или юридическое лицо, подавшее в установленном организатором торгов порядке заявление об участии в торгах и зарегистрированное организатором торгов в качестве их участника;

21) английский метод торгов - метод торгов, при котором стартовая цена лота повышается с заранее объявленным шагом до момента, когда остается один из участников, предложивший за лот максимальную цену;

22) голландский метод торгов - метод торгов, при котором стартовая цена лота понижается с заранее объявленным шагом до момента, когда один из участников согласится купить лот по объявленной цене;

23) ликвидационная комиссия - орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения о принудительной ликвидации банка, осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами банка в ходе процедуры ликвидации в целях завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

24) расходы ликвидационной комиссии - затраты, связанные с потреблением товаров, работ и услуг в процессе принудительной ликвидации банка (далее - ликвидационные расходы);

25) ликвидационная, конкурсная масса - активы ликвидируемого банка, предназначенные для завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

26) нецелевое расходование ликвидационной массы - осуществление затрат, не предусмотренных сметой ликвидационных расходов, согласованной с уполномоченным органом или утвержденной комитетом кредиторов;

27) смета ликвидационных расходов - документ, отражающий прогнозируемые затраты ликвидационной комиссии на определенный период времени, утверждаемый комитетом кредиторов или председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом;

28) ликвидационное производство - процедура прекращения деятельности банка, как юридического лица, осуществляемая в целях завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

29) ликвидируемый банк - банк, находящийся в процессе принудительной ликвидации в связи с вступившим в законную силу решением суда;

30) имущество ликвидируемого банка - совокупность имущественных благ и прав, имеющих стоимостную оценку и включенных в ликвидационную, конкурсную массу;

31) временная администрация (временный администратор) - орган (лицо), назначаемый (назначаемое) уполномоченным органом на период с даты лишения лицензии на проведение банковских операций до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии для обеспечения сохранности имущества банка и осуществления мероприятий по обеспечению управления банком.

5. В случае признания банка банкротом его ликвидация осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и [законодательством](#) Республики Казахстан.

## Глава 2. Порядок проведения принудительной ликвидации банка

6. Началом ликвидационного процесса в банке является дата вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

*Пункт 7 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

7. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка и до завершения процесса ликвидации банка:

1) наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8) части второй [пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках](#);

2) полномочия ранее действовавших органов банка прекращаются, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств банка, а также их права по управлению банком. Руководящие, а при необходимости и иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан;

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

4) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими;

5) прекращается начисление неустойки и вознаграждения по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

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

7) исполнительные документы судов, касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии для исполнения в порядке очередности, установленной Законом о банках. Исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается.

*Правила дополнены пунктом 7-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227](#)*

7-1. Начало ликвидационного процесса в банке не является основанием для прекращения начисления неустойки и вознаграждения по всем видам дебиторской задолженности банка.

Начисление неустойки и вознаграждения по дебиторской задолженности банка осуществляется в соответствии с [гражданским законодательством](#) Республики Казахстан и на условиях, предусмотренных договором, заключенным между дебитором и банком.

*Пункт 8 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#)*

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

## Глава 3. Ликвидационная комиссия

*В пункт 9 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

9. С даты назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами ликвидируемого банка.

Ликвидационная комиссия в срок не более одного месяца принимает по акту приема-передачи от руководства банка либо от временной администрации (временного администратора) имущество и документы ликвидируемого банка.

Подлинник лицензии банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством, подлежит возврату в уполномоченный орган в порядке и сроки, установленные в [пункте 2 статьи 35](#) Закона Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях».

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

*Правила дополнены пунктом 9-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15](#)*

9-1. При наличии у банка филиалов либо представительств ликвидация банка производится совместно с подразделением ликвидационной комиссии, создаваемым в месте нахождения филиала либо представительства банка (далее - подразделение).

*В пункт 10 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#)*

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

Ликвидационная комиссия банка осуществляет процедуру ликвидации банка в соответствии с планом работы, утвержденным председателем ликвидационной комиссии.

Подразделения направляют план работы в головной офис ликвидируемого банка в течение тридцати рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии.

Сводный план работы составляется головным офисом ликвидируемого банка на год с разбивкой на полугодия (с учетом планов работы, представленных подразделениями) и представляется для сведения в уполномоченный орган в течение сорока пяти рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии.

Ежегодные планы работы представляются головным офисом ликвидируемого банка для сведения в уполномоченный орган не позднее десятого числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

Информация об исполнении плана работы представляется головным офисом ликвидируемого банка в уполномоченный орган по итогам полугодия.

11. Исключен в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)

*В пункт 12 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#)*

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

В отсутствие председателя ликвидационной комиссии его обязанности исполняет заместитель, назначаемый председателем из числа членов ликвидационной комиссии.

*Правила дополнены пунктом 12-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

12-1. В целях эффективной работы ликвидационной комиссии, а также установления прав и обязанностей председатель ликвидационной комиссии в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня его назначения издает приказ о распределении обязанностей между председателем ликвидационной комиссии, его заместителем и членами ликвидационной комиссии.

13. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 ([см. стар. ред.](#))

*В пункт 14 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 ([см. стар. ред.](#))*

14. Подразделение возглавляет его руководитель (далее - руководитель подразделения), который назначается председателем ликвидационной комиссии из числа членов ликвидационной комиссии не позднее одного рабочего дня с даты назначения ликвидационной комиссии уполномоченным органом.

Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном [законодательством](#) Республики Казахстан, и выданной ему председателем ликвидационной комиссии.

Руководитель подразделения и подразделение в целом подотчетны председателю ликвидационной комиссии.

15. Руководитель подразделения несет ответственность за деятельность подразделения и осуществление ликвидации филиала либо представительства банка в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

*В пункт 16 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 ([см. стар. ред.](#)); [постановлением](#) Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 ([см. стар. ред.](#))*

16. Полномочия председателя и члена ликвидационной комиссии устанавливаются Правилами и соглашением, заключаемым с комитетом кредиторов.

В соглашении, заключаемом с комитетом кредиторов, предусматриваются права и обязанности председателя и члена ликвидационной комиссии, режим работы, размер и сроки выплаты вознаграждения и иные положения, связанные с выполнением функций председателя или члена ликвидационной комиссии.

Соглашение, заключаемое с комитетом кредиторов, подписывается от имени комитета кредиторов председателем комитета кредиторов или лицом, уполномоченным на это комитетом кредиторов.

До создания комитета кредиторов и заключения соглашения председатель и члены ликвидационной комиссии осуществляют свои полномочия в соответствии с требованиями, установленными Правилами.

*Правила дополнены пунктом 16-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226*

16-1. Основанием заключения (расторжения) соглашения между комитетом кредиторов и председателем и членами ликвидационной комиссии является решение уполномоченного органа о назначении (освобождении) председателя и (или) членов ликвидационной комиссии. Соглашение считается расторгнутым с даты освобождения уполномоченным органом председателя и (или) члена (ов) ликвидационной комиссии.

*Правила дополнены пунктом 16-2 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226*

16-2. Права и обязанности привлеченного работника или привлеченного лица определяются в трудовом договоре или договоре возмездного оказания услуг, а также в должностных инструкциях каждого работника, утверждаемых председателем ликвидационной комиссии.

К работе в ликвидационной комиссии не привлекаются кредиторы банка и аффилированные с ними лица, а также бывшие руководящие работники.

*Пункт 17 изложен в редакции [постановления](#) Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 ([см. стар. ред.](#)); внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 ([см. стар. ред.](#))*

17. Председатель ликвидационной комиссии осуществляет оперативное руководство ее деятельностью, контролирует работу подразделений ликвидационной комиссии и их руководителей.

Председатель ликвидационной комиссии самостоятельно принимает решения по задачам ликвидационного производства банка, за исключением решений о результатах рассмотрения заявления кредитора и вопросов, входящих в полномочия комитета кредиторов ликвидируемого банка в соответствии с [пунктом 111](#) Правил, подписывает договоры, доверенности, приказы, распоряжения и другие документы, связанные с вопросами, возникающими в процессе ликвидационного производства.

18. Председатель, руководитель подразделения и члены ликвидационной комиссии несут установленную законами Республики Казахстан ответственность за ущерб, причиненный банку и иные нарушения, допущенные ими в процессе ликвидации банка.

При установлении фактов злоупотреблений или иного нарушения законодательства ликвидационная комиссия в установленном порядке сообщает об этом в правоохранительные органы, а также уведомляет уполномоченный орган.

*Пункт 19 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

19. Ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

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

2) в срок не позднее одного рабочего дня с даты назначения ликвидационной комиссии представляет в уполномоченный орган и (или) в банки второго уровня, в которых имеются банковские счета ликвидируемого банка, документы с образцами подписей и оттиска печати по форме согласно [приложению 1](#) к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199;

3) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и сделок с ним, а также акционерные общества «Казахстанская фондовая биржа», «Центральный депозитарий ценных бумаг», «Единый регистратор ценных бумаг», «Государственное кредитное бюро», кредитные бюро о принудительной ликвидации банка и устанавливает запрет на регистрацию сделок по отчуждению имущества банка, совершаемых не ликвидационной комиссией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является ликвидируемый банк;

4) информирует органы юстиции, осуществляющие регистрацию юридических лиц, и органы государственных доходов о принудительной ликвидации банка;

5) запрашивает у регистратора реестр держателей ценных бумаг банка по состоянию на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка;

6) знакомит под роспись руководство банка и (или) временную администрацию (временного администратора) банка с документом, подтверждающим возложение на ликвидационную комиссию обязанностей по проведению ликвидационного процесса в банке;

7) незамедлительно истребует от руководства банка либо от временной администрации (временного администратора) банка штампы, печати, электронные

носители информации, программное обеспечение, бланки и документы банка с составлением актов приема-передачи;

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

9) незамедлительно проводит инвентаризацию кассы банка, остаток денег зачисляет на банковские счета ликвидируемого банка, за исключением ежедневного лимита остатка наличных денег в кассе, предусмотренного [пунктом 55](#) Правил;

10) производит сверку корреспондентских счетов банка, закрывает корреспондентские счета банка и открывает текущие счета ликвидируемого банка в тенге и, при необходимости, в иностранной валюте в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии банка;

11) размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка и назначении уполномоченным органом ликвидационной комиссии в месте, доступном для обозрения;

12) осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй [пункта 1 статьи 73](#) Закона о банках;

13) выявляет активы ликвидируемого банка;

14) распоряжается активами ликвидируемого банка в соответствии с целями его ликвидации;

15) предъявляет требования и выступает в суде от имени ликвидируемого банка;

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

17) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности ликвидируемого банка, и заключает с ними договор о полной материальной ответственности;

18) после принятия в установленном законодательством порядке дел и документов ликвидируемого банка назначает лицо, ответственное за организацию хранения документов ликвидируемого банка;

19) распечатывает отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций (индекс 700-Н) и отчет об остатках на внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций (индекс 700-ВН) по формам, предусмотренным [постановлением](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 74 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций и Правил их представления», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11160, имеющиеся в электронном виде, на дату назначения ликвидационной комиссии с копированием данных учетной автоматизированной системы на отдельный электронный носитель (резервные копии). При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

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

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

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

23) в течение всего периода ликвидации банка принимает меры по сохранности имущества и документов ликвидируемого банка;

24) по итогам года публикует в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан,

информацию о ходе ликвидационного производства банка в срок не позднее первого февраля года, следующего за отчетным;

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

26) осуществляет мероприятия в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 42 «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7584;

27) в целях аннулирования выпусков ценных бумаг банка представляет в уполномоченный орган документы для аннулирования выпусков акций и (или) облигаций;

28) составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс банка и направляет их на согласование в уполномоченный орган;

29) по завершению ликвидации банка передает в соответствии с главой 12 Правил документы, подлежащие хранению, и уведомляет об этом уполномоченный орган.

20. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 ([см. стар. ред.](#))

*В пункт 21 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 ([см. стар. ред.](#)); [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [постановления](#) Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 ([см. стар. ред.](#))*

21. Текущие счета ликвидируемого банка открываются в тенге и при необходимости в иностранной валюте в филиале Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения головного офиса ликвидируемого банка.

Все деньги ликвидируемого банка, за исключением предусмотренного настоящими Правилами лимита кассы, в том числе филиалов либо представительств ликвидируемого банка, зачисляются на текущий счет головного офиса ликвидируемого банка.

Подразделения ликвидационной комиссии банка через филиалы Национального Банка Республики Казахстан зачисляют деньги, поступающие через кассу подразделения ликвидационной комиссии в головной офис ликвидируемого банка, и получают деньги от ликвидационной комиссии головного офиса ликвидируемого банка для осуществления расходов в соответствии с настоящими Правилами, а также осуществления расчетов с кредиторами.

Принятую иностранную валюту от ликвидационной комиссии банка филиалы Национального Банка Республики Казахстан отправляют для проведения сортировки по степени износа и проверки на предмет подлинности и платежности в Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) Национального Банка Республики Казахстан, с последующим зачислением денег на текущий счет ликвидационной комиссии банка. Выдача иностранной валюты с текущего счета ликвидационной комиссии банка осуществляется в безналичном порядке. В случае выявления в процессе сортировки неплатежной, а также негодной к обращению иностранной валюты, ликвидационная комиссия банка продает либо обменивает ее через банки второго уровня или Национального оператора почты.

Открытие текущего счета ликвидационной комиссией головного офиса ликвидируемого банка и (или) ее подразделениями в банке второго уровня допускается только по согласованию с уполномоченным органом.

При завершении ликвидации банка и его филиалов (представительств) ликвидационная комиссия банка закрывает текущие счета ликвидируемого банка в порядке, установленном [постановлением](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан»

(зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199).

*Правила дополнены пунктом 21-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155](#); изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

21-1. По письменному запросу физического или юридического лица, не имеющего задолженности перед ликвидируемым банком, ликвидационной комиссией банка в течение трех банковских дней со дня поступления запроса осуществляется возврат денег, поступивших на банковский счет ликвидируемого банка после лишения банка лицензии на проведение банковских операций или в процессе принудительной ликвидации банка.

Возврат денег, ошибочно поступивших на банковский счет ликвидируемого банка, осуществляется ликвидационной комиссией банка в порядке, установленном [Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег»](#).

*Пункт 22 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

22. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка представляет отчеты о проделанной работе и дополнительную информацию в уполномоченный орган.

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

#### **Глава 4. Формирование и утверждение сметы ликвидационных расходов**

*В пункт 23 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#)*

23. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого банка, производятся вне очереди и постоянно из средств ликвидируемого банка в пределах сметы, утвержденной комитетом кредиторов.

До создания комитета кредиторов смета ликвидационных расходов, в том числе включающая размер выплат председателю и членам ликвидационной комиссии, утверждается председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом.

Расходы ликвидационного производства оплачиваются из ликвидационной массы по мере их возникновения.

Не допускается нецелевое расходование ликвидационной массы, а также резервирование средств на ликвидационные расходы на срок более трех месяцев.

*Пункт 24 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

24. Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии ликвидируемого банка и привлеченным работникам, не превышает каждому из них размера десятикратной [минимальной заработной платы](#), установленной законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий год.

*В пункт 25 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#)*

25. В целях упорядочения расходов ликвидируемого банка в период деятельности ликвидационной комиссии составляется смета ликвидационных расходов ликвидационной комиссии по форме согласно [Приложению 1](#) к настоящим Правилам.

*В пункт 26 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#)*

26. Ликвидационная комиссия, уполномоченный орган и комитет кредиторов при формировании, согласовании и утверждении сметы ликвидационных расходов ликвидируемого банка руководствуются принципами реальности, обоснованности, целесообразности и действительности ликвидационных расходов.

Принцип реальности ликвидационных расходов подразумевает, что при формировании сметы ликвидационных расходов следует исходить из фактического финансового положения ликвидируемого банка, в том числе из объемов задолженности перед кредиторами.

Под принципом обоснованности ликвидационных расходов следует понимать объективную необходимость предполагаемых затрат на определенном этапе ликвидационного производства.

Принцип целесообразности означает, что производимые ликвидационной комиссией затраты соответствуют поставленной цели, то есть направлены на завершение ликвидационного производства и расчеты с кредиторами ликвидируемого банка.

Принцип действительности ликвидационных расходов означает документальное подтверждение ликвидационной комиссией произведенных (планируемых) затрат.

27. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 [\(см. стар. ред.\)](#)

*В пункт 28 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

28. В смете ликвидационных расходов предусматриваются следующие статьи затрат:

- 1) расходы на оплату труда;
- 2) расходы по отчислениям в бюджет;
- 3) административные расходы;
- 4) расходы на приобретение товарно-материальных ценностей;
- 5) командировочные расходы;
- 6) непредвиденные расходы;
- 7) прочие расходы.

*В пункт 29 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

29. 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, с учетом имеющихся филиалов и представительств ликвидируемого банка.

В расходах по оплате труда привлеченных работников ликвидационной комиссии, работающих на основании трудовых договоров, отражаются суммы:

- должностного оклада;
- индивидуального подоходного налога, перечисляемого в государственный бюджет;
- обязательных пенсионных взносов.

*Правила дополнены пунктом 29-1 в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226](#)*

29-1. 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.

30. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 ([см. стар. ред.](#))

*В пункт 31 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 ([см. стар. ред.](#)); [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 ([см. стар. ред.](#))*

31. 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 председатель, члены ликвидационной комиссии, лица, работающие по трудовым договорам и договорам оказания услуг.

*Правила дополнены пунктом 31-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226*

31-1. 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.

32. Расходы по налогам и другим обязательным платежам в бюджет производятся в соответствии с требованиями [налогового законодательства](#) Республики Казахстан.

*В пункт 33 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227; [постановлением](#) Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 ([см. стар. ред.](#)); изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 ([см. стар. ред.](#))*

33. Административные расходы включают затраты на:

- 1) услуги по найму транспорта для служебных и хозяйственных нужд;
- 2) услуги связи (телекоммуникационные расходы, абонентская плата за пользование телефоном, телеграфом, расходы по междугородним и международным переговорам, услугам почтовых и справочных служб, расходы за пользование сетью интернет);
- 3) услуги по охране и сигнализации зданий и сооружений (собственного и залогового имущества);
- 4) услуги по охране транспорта;
- 5) услуги по предоставлению стоянки для транспорта;
- 6) услуги по регистрации транспорта;
- 7) услуги по техническому осмотру транспорта;
- 8) услуги по страхованию транспорта;
- 9) оплату страховой премии по обязательному страхованию работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- 10) коммунальные услуги;
- 11) работы по текущему ремонту, техническому, сервисному обслуживанию (осмотру) основных средств, осуществляемых подрядным способом;
- 12) аренду помещения;
- 13) услуги по регистрации недвижимости и соответствующей документации в регистрирующих органах;
- 14) услуги по оценке имущества;
- 15) услуги по публикации в средствах массовой информации;
- 16) услуги по подготовке отопительной системы к запуску;
- 17) сантехнические работы;

- 18) услуги по хранению имущества;
- 19) оплату государственной пошлины;
- 20) услуги по нотариальному удостоверению;
- 21) услуги по транспортировке, погрузке, разгрузке имущества;
- 22) работы по изготовлению и установке решеток на окна, двери;
- 23) услуги по проведению аукционов;
- 24) услуги инкассации;
- 25) услуги по проведению экспертизы;
- 26) услуги по проведению аудита;
- 27) услуги по переводу документов;
- 28) установку, смену или перенос телефонных номеров;
- 29) услуги регистратора для поддержания реестра акционеров в актуальном состоянии;
- 30) услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета;
- 31) услуги по научно-технической обработке документов и сдаче их в архив;
- 32) оплату сбора за регистрацию ликвидации;
- 33) коллекторские услуги.

Оплата за работы и услуги носит постоянный и разовый характеры.

*В пункт 34 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#)*

34. 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.

35. 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.

*В пункт 36 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

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

Командированному работнику выплачиваются суточные в размере одного месячного расчетного показателя, а также возмещаются расходы по найму жилого помещения, которые не превышают пятикратного размера месячного расчетного показателя в городах Алматы и Астана, четырехкратного размера месячного расчетного показателя - в областных центрах и трехкратного размера - в районных центрах, транспортные расходы к месту командирования и обратно к месту постоянной работы.

Расходы по выезду в командировки работников уполномоченного органа, включенных в состав ликвидационной комиссии, осуществляются за счет средств уполномоченного органа.

*Правила дополнены пунктом 36-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250](#); изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

36-1. Прочие расходы включают иные затраты.

По статьям затрат «Непредвиденные расходы», «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 Правилами.

37. Планируемые и произведенные расходы подтверждаются ликвидационной комиссией путем представления в уполномоченный орган договоров, счетов-фактур, чеков и иных подтверждающих документов.

*В пункт 38 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#)*

38. Ликвидационная комиссия банка, в течение десяти рабочих дней после ее назначения уполномоченным органом формирует смету ликвидационных расходов и представляет ее для согласования в уполномоченный орган с пояснительной запиской, отражающей соблюдение принципов, предусмотренных [пунктом 26](#) настоящих Правил при формировании сметы расходов в разрезе каждой статьи.

В банке, имеющем филиальную сеть, председатель ликвидационной комиссии координирует деятельность подразделений ликвидационной комиссии по составлению сметы ликвидационных расходов и обеспечивает формирование консолидированной сметы ликвидационных расходов в разрезе расходов по подразделениям ликвидационной комиссии.

*В пункт 39 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#)*

39. В срок не позднее десятого числа месяца, предшествующего планируемому периоду ликвидационная комиссия для последующего согласования представляет смету ликвидационных расходов с приложением пояснительной записки, отражающей соблюдение принципов, предусмотренных [пунктом 26](#) настоящих Правил, при формировании сметы расходов в разрезе каждой статьи в уполномоченный орган.

40. Изменения и дополнения в смету ликвидационных расходов председателем ликвидационной комиссии вносятся только по согласованию с уполномоченным органом.

41. После утверждения состава комитета кредиторов смета ликвидационных расходов представляется ежеквартально ликвидационной комиссией на утверждение комитета кредиторов не позднее пятого числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

Смета ликвидационных расходов составляется в разрезе каждого месяца в рамках квартала.

42. Комитет кредиторов рассматривает и утверждает представленную ликвидационной комиссией смету ликвидационных расходов в срок не позднее пятнадцатого числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

*В пункт 43 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#)*

43. Утвержденная комитетом кредиторов смета ликвидационных расходов с приложением к ней пояснительной записки представляется ликвидационной комиссией в уполномоченный орган на следующий день после утверждения ее комитетом кредиторов.

*Пункт 44 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

44. Исходя из фактического финансового состояния ликвидируемого банка и с учетом выполненной ликвидационной комиссией работы, председателем ликвидационной комиссии вносятся изменения и дополнения в утвержденную смету ликвидационных расходов, которые в обязательном порядке предварительно утверждаются комитетом кредиторов.

*Правила дополнены пунктом 44-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15](#)*

44-1. В случае, если согласованные уполномоченным органом или утвержденные комитетом кредиторов ликвидационные расходы не были осуществлены в предыдущем периоде и имеется необходимость их осуществления в планируемом периоде, указанные расходы подлежат включению в смету ликвидационных расходов к планируемому периоду.

*Правила дополнены пунктом 44-2 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15](#)*

44-2. До согласования сметы ликвидационных расходов с уполномоченным органом допускается осуществление ликвидационной комиссией расходов, связанных с проведением первоочередных мероприятий, по следующим статьям затрат:

- 1) услуги по публикации объявления о принудительной ликвидации банка;
- 2) услуги связи (телекоммуникационные расходы, абонентская плата за пользование телефоном, телеграфом, расходы по междугородним и международным переговорам, услугам почтовых и справочных служб, расходы за пользование сетью интернет);
- 3) коммунальные услуги;
- 4) услуги по нотариальному удостоверению документов с образцами первой и второй подписи (подписей) и оттиска печати;
- 5) услуги по аренде помещения.

45. Орган, согласовавший либо утвердивший смету ликвидационных расходов, осуществляет контроль за ее исполнением.

*Правила дополнены пунктом 45-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155](#)*

45-1. Смета ликвидационных расходов не подлежит согласованию (утверждению) в случаях:

- 1) непредставления пояснительной записки, отражающей соблюдение ликвидационной комиссией принципов формирования сметы ликвидационных расходов, предусмотренных [пунктом 26](#) настоящих Правил;
- 2) непредставления документов, подтверждающих планируемые (произведенные) расходы.

*Правила дополнены пунктом 45-2 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155](#)*

45-2. О согласовании сметы ликвидационных расходов или об отказе в ее согласовании уполномоченный орган сообщает ликвидационной комиссии банка в письменной форме.

Решение комитета кредиторов об утверждении или об отказе в утверждении сметы ликвидационных расходов оформляется протоколом.

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

47. Не допускается осуществление расходов ликвидационной комиссией до согласования сметы ликвидационных расходов с уполномоченным органом или до ее утверждения комитетом кредиторов.

## **Глава 5. Требования к соблюдению ликвидационной комиссией кассовой дисциплины**

48. Председатель, главный бухгалтер, кассир ликвидационной комиссии, а в подразделениях - руководитель подразделения обеспечивают сохранность наличных денег и ценностей, правильное ведение бухгалтерского учета, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денег, поступивших в кассу ликвидационной комиссии.

49. Председатель ликвидационной комиссии приказом определяет лиц, имеющих право подписи бухгалтерских документов.

В ликвидационных комиссиях, имеющих одного кассира, в случае необходимости его замены, исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу председателя ликвидационной комиссии.

50. С работником ликвидационной комиссии, выполняющим операции с наличными деньгами, а также имеющим доступ к иным ценностям, заключается договор о полной материальной ответственности.

*В пункт 51 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 (см. стар. ред.)*

51. Хранение наличных денег и ценностей осуществляется в кладовой (хранилище) банка или помещении, укрепленном и оборудованном средствами охранной, пожарной и тревожной сигнализации, оснащенными сейфами или несгораемыми металлическими шкафами.

52. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 (см. стар. ред.)

*В пункт 53 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 (см. стар. ред.)*

53. По окончании работы кассы ликвидационной комиссии (далее - касса) кладовая (хранилище) банка или помещение для хранения денег и ценностей закрывается ключами, один комплект которых находится у кассира, а другой - у главного бухгалтера либо председателя (руководителя подразделения) ликвидационной комиссии, и опечатывается печатью ликвидационной комиссии.

54. Учет операций с наличными деньгами, совершаемых в кассе, осуществляется в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

*Пункт 55 изложен в редакции [постановления](#) Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 (см. стар. ред.); [постановления](#) Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 (см. стар. ред.)*

55. Ежедневный лимит остатка наличных денег в кассе определяется в следующих пределах:

Ежедневный лимит остатка кассы в головном офисе ликвидируемого банка	Ежедневный лимит остатка кассы в подразделении
600 тысяч тенге	200 тысяч тенге

*В пункт 56 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.)*

56. При превышении суммы ежедневного лимита, установленного [пунктом 55](#) настоящих Правил, хранение ликвидационной комиссией наличных денег, полученных от филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня в целях проведения расчетов с кредиторами, от реализации имущества, взыскания дебиторской задолженности, осуществляется не более трех рабочих дней, не включая день получения денег.

*В пункт 57 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 (см. стар. ред.)*

57. Прием наличных денег в кассу производится по приходным кассовым документам (объявление на взнос наличных денег и приходный кассовый ордер), которые подписываются главным бухгалтером и кассиром ликвидационной комиссии и отражаются в кассовой книге по приходу.

Прием в кассу других ценностей оформляется внебалансовыми ордерами.

*В пункт 58 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.)*

58. Принятые в кассу наличные деньги (в том числе деньги, полученные в счет погашения дебиторской задолженности и от реализации имущества) приходятся в кассу в тот же день.

59. Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам.

Выдача других ценностей оформляется по внебалансовым ордерам.

60. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру кассир, или лицо его заменяющее, требует предъявления документа, удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан.

61. Выдачу наличных денег кассир или лицо, его заменяющее, производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере.

62. Если выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег кассиром указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает запись: «По доверенности».

Доверенность остается у кассира и прикрепляется к расходному кассовому ордеру или ведомости.

63. Излишки или недостача денег и ценностей, образовавшиеся в результате кассовых операций и не оформленные кассовыми документами, подлежат, соответственно, оприходованию или взысканию с кассира с составлением акта.

64. Документы на выдачу наличных денег подписываются председателем ликвидационной комиссии, главным бухгалтером и кассиром ликвидационной комиссии, а в подразделениях - руководителем подразделения.

*В пункт 65 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 (см. стар. ред.)*

65. Оплата труда работников ликвидационной комиссии и привлеченных работников производится по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя либо перечислением суммы на банковский счет работника.

66. На титульном (заглавном) листе платежной (расчетно-платежной) ведомости делается разрешительная надпись о выдаче наличных денег, за подписями председателя ликвидационной комиссии и главного бухгалтера ликвидационной комиссии, с указанием сроков выдачи наличных денег и суммы прописью.

*В пункт 67 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

67. По истечении установленных сроков выплаты заработной платы кассир:

1) в платежной ведомости напротив фамилии лиц, которым не произведены выплаты, ставит штамп или делает отметку от руки «Депонировано»;

2) составляет реестр депонированных сумм;

3) в конце ведомости делает надпись о фактически выплаченной сумме и о неполученной сумме заработной платы, подлежащей депонированию, сверяет эти суммы с общим итогом по платежной ведомости и скрепляет своей подписью;

4) указывает в ведомости фактически выплаченную сумму.

68. Работникам ликвидационной комиссии наличные деньги выдаются в подотчет на цели, связанные с ликвидационным производством.

Основанием для выдачи денег в подотчет являются оформленные надлежащим образом документы, обосновывающие необходимость данных расходов (докладные записки, расчеты, протоколы ликвидационной комиссии и другое), подписанные главным бухгалтером и председателем ликвидационной комиссии.

*В пункт 69 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.); постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

69. По суммам, выданным в подотчет в срок не позднее трех рабочих дней со дня их получения, при командировочных расходах со дня окончания срока командировки, подотчетные лица представляют документы, подтверждающие использование полученных сумм по целевому назначению (авансовые отчеты с приложением всех подтверждающих документов, чеки об оплате товаров или оказании услуг).

Деньги, выданные в подотчет, подлежат возврату не позднее трех рабочих дней со дня их получения, при командировочных расходах со дня окончания командировки, в следующих случаях:

- 1) неиспользования по целевому назначению;
- 2) отсутствия документов, подтверждающих целевое использование.

Полученные в подотчет и неиспользованные деньги не удерживаются из вознаграждения (заработной платы).

70. Приходные кассовые документы, расходные кассовые ордера и внебалансовые ордера заполняются четко и ясно. Никаких подчисток, помарок или исправлений, хотя бы и оговоренных, в этих документах не допускается.

В расходных кассовых ордерах указывается основание для их составления, и перечисляются прилагаемые к ним документы.

71. Приходные и расходные кассовые ордера вместе с приложениями подлежат обязательному гашению штампом или подписью от руки кассира либо лица, его заменяющего «Получено» или «Оплачено» с указанием числа, месяца и года.

*Пункт 72 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

72. В конце рабочего дня кассир на основании приходных и расходных кассовых ордеров составляет сводную справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 58 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1482, и сверяет ее итоги с данными бухгалтерского учета. Сверка заверяется подписями кассира и главного бухгалтера ликвидационной комиссии.

*В пункт 73 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#)*

73. Для учета движения и целевого использования наличных денег ликвидационная комиссия ведет книгу учета принятых и выданных денег (ценностей) кассиром по установленной форме согласно [приложению 2](#) к Правилам, которая пронумеровывается, прошнуровывается и скрепляется печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями председателя (руководителя подразделения) и главного бухгалтера ликвидационной комиссии.

74. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. При исправлении ошибки делается запись «Исправлено», которая подтверждается подписями кассира и главного бухгалтера ликвидационной комиссии с указанием даты исправления.

Контроль за правильным и своевременным ведением кассовой книги возлагается приказом председателя ликвидационной комиссии на главного бухгалтера.

*В пункт 75 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#)*

75. Ежедневно, в конце рабочего дня, кассир подсчитывает итоги операций за день (по приходу и расходу), выводит остаток наличных денег, а также остаток других ценностей в кассовой книге на следующее число, которые заверяются подписями кассира, главного бухгалтера и председателя (руководителя подразделения) ликвидационной комиссии.

*В пункт 76 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#)*

76. В случае расхождения между остатком наличных денег в кассе и данными бухгалтерского учета главный бухгалтер немедленно ставит об этом в известность председателя и руководителя подразделения ликвидационной комиссии для принятия мер по выявлению причин расхождения. При подтверждении излишка или недостачи составляется акт.

77. После свода кассы кассир производит формирование и брошуровку кассовых документов. Кассовые документы при формировании подбираются по балансовым счетам (в порядке возрастания нумерации) отдельно по приходу и расходу. Мемориальные документы подбираются по номерам внебалансовых счетов - сначала приходные, затем расходные.

78. Кассовые документы формируются не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день. Суммарные данные сброшурованных документов подсчитываются и сверяются с данными сводной справки о кассовых оборотах за день.

Справки о кассовых оборотах за день по приходу и расходу кассовых и мемориальных ордеров, подписанные ответственными работниками, помещаются в начале папки перед кассовыми документами.

79. В сроки, установленные председателем ликвидационной комиссии, но не реже одного раза в квартал, производится ревизия кассы с полным пересчетом наличных денег (банкнот - по листам, монет - по кружкам) и проверкой наличия других ценностей. Для производства ревизии кассы приказом председателя назначается комиссия, которая составляет акт.

*Пункт 80 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

80. Ревизия проводится с проверкой наличия всех ценностей в последовательности, исключающей возможность сокрытия хищений, недостач денег и ценностей. При обнаружении недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается сумма недостачи или излишка и обстоятельства их возникновения.

## **Глава 6. Распоряжение активами и рассмотрение претензий**

81. Активы ликвидируемого банка включают в себя собственное имущество банка, займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, а также другие требования банка и образуют основу для формирования ликвидационной массы.

*Пункт 82 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

82. Ликвидационная комиссия в срок не более одного месяца с даты ее назначения проводит инвентаризацию имущества (активов), кредитных и иных договоров ликвидируемого банка, а также сверку лицевых счетов с балансовыми счетами, остатков на балансовых счетах и счетах меморандума с участием уполномоченных ликвидационной комиссией работников ликвидируемого банка. По результатам инвентаризации составляется акт.

Впоследствии в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета инвентаризация проводится ликвидационной комиссией не реже одного раза в год, а также в обязательном порядке в следующих случаях:

при смене материально ответственных и должностных лиц, в том числе председателя и (или) руководителя бухгалтерской службы ликвидационной комиссии;

при установлении фактов хищения или злоупотреблений, а также порчи имущества;

в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями.

83. Все кредитные дела, в том числе кредитные договоры, договоры по иным обязательствам подлежат описанию с приложением имеющихся документов и последующей сверке с учетно-регистрационными документами. При выявлении расхождений, либо отсутствии документов составляется акт, с указанием причин.

*Правила дополнены пунктом 83-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227](#)*

83-1. Взыскание дебиторской задолженности в судебном порядке осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Расчет дебиторской задолженности ликвидационная комиссия банка производит исходя из условий заключенных договоров между дебитором и банком на дату подачи искового заявления в суд.

*Пункт 84 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15](#) ([см. стар. ред.](#))*

84. Все активы ликвидируемого банка, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную массу, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан. Активы, не включенные в баланс банка на начало ликвидации и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном ликвидационном балансе ликвидируемого банка.

Недостача имущества, выявленная в ходе инвентаризации, проведенной в соответствии с [частью первой пункта 82](#) настоящих Правил, включается в промежуточный ликвидационный баланс и учитывается на отдельном счете.

*Правила дополнены пунктом 84-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 06.11.10 г. № 166](#)*

84-1. До реализации имущества в порядке, установленном настоящими Правилами, с целью минимизации ликвидационных расходов, сдача ликвидационной комиссией в аренду имущества ликвидируемого банка, в том числе принятого ликвидационной комиссией банка по судебным актам, в рамках исполнительного производства, а также полученного в счет возмещения причиненного банку ущерба, и зарегистрированного в установленном порядке, осуществляется по согласованию с комитетом кредиторов ликвидируемого банка.

Деньги, полученные от сдачи имущества в аренду, направляются в ликвидационную массу.

Сдача имущества в аренду не приостанавливает осуществление ликвидационной комиссией мероприятий по его реализации.

Заключение ликвидационной комиссией договора аренды осуществляется при наличии согласия арендатора на освобождение (возврат) имущества по первому требованию ликвидационной комиссии и на принятие ограничений по невозможности сдачи нанятого имущества в поднаем (субаренду).

*Правила дополнены пунктом 84-2 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 06.11.10 г. № 166](#)*

84-2. Выбор арендатора осуществляется ликвидационной комиссией банка путем проведения тендера, по результатам которого предпочтение отдается лицу, предложившему лучшие условия аренды.

*Правила дополнены пунктом 84-3 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 06.11.10 г. № 166](#)*

84-3. Объявление о проведении тендера публикуется не менее чем за десять календарных дней до даты проведения тендера в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых по области или городу республиканского значения, на территории которых находится сдаваемое в аренду имущество.

Объявление о проведении тендера по выбору арендатора содержит:

- 1) дату, место и время проведения тендера;
- 2) наименование ликвидируемого банка;
- 3) характеристику имущества, сдаваемого в аренду;
- 4) место, время и сроки приема заявок;
- 5) телефоны, адреса, где можно получить тендерную документацию и дополнительную информацию.

*Правила дополнены пунктом 84-4 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 06.11.10 г. № 166](#)*

84-4. Тендерная документация содержит следующие сведения:

- 1) информацию, указанную в объявлении;
- 2) дату, время и место ознакомления с имуществом, сдаваемым в аренду;
- 3) условия оплаты арендной платы;
- 4) критерии, на основе которых будет определяться победитель тендера;
- 5) проект договора аренды.

*Правила дополнены пунктом 84-5 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 06.11.10 г. № 166](#)*

84-5. К участию в тендере не допускаются бывшие руководящие работники ликвидируемого банка, лица, являющиеся кредиторами ликвидируемого банка, а также председатель, члены, привлеченные работники ликвидационной комиссии банка.

*Правила дополнены пунктом 84-6 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 06.11.10 г. № 166](#)*

84-6. Тендер считается несостоявшимся, если в нем приняло участие менее двух участников.

В случае признания тендера несостоявшимся ликвидационная комиссия рассматривает вопрос о заключении договора аренды с единственным участником тендера.

*Пункт 85 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

85. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества ликвидируемого банка с привлечением оценщика (оценщиков), имеющего (имеющих) лицензию на осуществление деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов).

Ликвидационная комиссия проводит оценку всего имущества одновременно либо части имущества.

Выбор оценщика для оценки недвижимого имущества независимо от его балансовой стоимости, движимого имущества балансовой стоимостью свыше одной тысячи месячных расчетных показателей за единицу осуществляется путем проведения конкурса, 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 определяются председателем ликвидационной комиссии банка и публикуются в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, области или города республиканского значения, на территории которых находится имущество банка, подлежащее оценке.

Выбор оценщика для оценки одной единицы движимого 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 от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

*В пункт 86 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

86. Передача имущества в счет погашения задолженности перед ликвидируемым банком, в том числе в счет исполнения решения суда, осуществляется только при наличии отчета об оценке по согласованию с комитетом кредиторов.

87. Сделки с участием ликвидируемого банка, имевшие место до вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до утверждения промежуточного ликвидационного баланса, считаются несостоявшимися.

*Пункт 88 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

88. При формировании ликвидационной конкурсной массы в нее не включаются ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам и вверенные банку-кастодиану для хранения и учета, а также пенсионные активы, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку-кастодиану для учета и хранения. Пенсионные активы, активы инвестиционного фонда, выделенные активы специальной финансовой компании переводятся в другой банк-кастодиан по заявлению добровольного накопительного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, специальной финансовой компании или управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

*Правила дополнены пунктом 88-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250](#)*

88-1. При возврате активов указанных в пункте 88 настоящих Правил, до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) проводит инвентаризацию активов, не включающихся в ликвидационную конкурсную массу для перевода их в другой банк;

2) на дату передачи проводит сверку касательно размера передаваемых активов, по результатам которой составляется соответствующий акт. Передаваемая сумма активов в другой банк должна быть равна сумме активов полученной ликвидируемым банком для хранения и учета;

3) составляет договор о переводе активов (денег) в другой банк и акт приема-передачи активов, который является неотъемлемой частью договора о переводе активов.

*Пункт 89 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#)*

89. В ликвидационную конкурсную массу банка не включаются выделенные активы, являющиеся обеспечением по облигациям, выпущенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, и залоговое имущество, являющееся следующим обеспечением по ипотечным облигациям: права требования по договорам ипотечного жилищного займа (включая ипотечные свидетельства), а также государственные ценные бумаги Республики Казахстан в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по

сделкам либо иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан. Указанное имущество и выделенные активы, являющиеся обеспечением по облигациям, выпущенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, передаются ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций или облигаций, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, для расчета с кредиторами-держателями указанных облигаций в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

*Правила дополнены пунктом 89-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250*

89-1. При возврате залогового имущества и выделенных активов указанных в пункте 89 настоящих Правил до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) заключает договор о передаче представителю держателей ипотечных облигаций залогового имущества и выделенных активов, являющихся обеспечением по ипотечным облигациям;

2) передает представителю держателей ипотечных облигаций договоры ипотечного займа (включая ипотечные свидетельства), являющиеся правами требования по ипотечным займам, в соответствии с законодательством Республики Казахстан об ипотеке, а также ипотечные договоры и все правоустанавливающие документы на передаваемое залоговое имущество;

3) осуществляет передачу права требования по ипотечному договору представителю держателей ипотечных облигаций согласно гражданскому законодательству Республики Казахстан;

4) совершает передаточную надпись на ипотечном свидетельстве в пользу представителя держателей ипотечных облигаций. В передаточной надписи должно быть точно и полно указано имя представителя держателей ипотечных облигаций, которому передаются права по ипотечному свидетельству. Бланковые передаточные надписи на ипотечном свидетельстве и ипотечном договоре считаются недействительными.

Передача прав по ипотечному свидетельству представителю держателей ипотечных облигаций в дальнейшем будет означать передачу тем самым ему прав по основному обязательству. Законному владельцу ипотечного свидетельства и ипотечного договора принадлежат все вытекающие из его содержания права, включая права залогодержателя и права кредитора по основному обязательству;

5) на дату передачи проводит сверку размера передаваемых ипотечных займов (по суммам фактически погашенной задолженности и остатков по непогашенной задолженности). Права требования по ипотечным займам передаются представителю держателей ипотечных облигаций на сумму основного долга, вознаграждения, включая штраф, пени по данным ипотечным займам;

6) в случае возникновения разницы между объемом выпуска ипотечных облигаций и совокупной суммой по выданным банком займам, уведомляет представителя держателей ипотечных облигаций о признании недостающей суммы по ипотечным займам, являющихся обеспечением по ипотечным облигациям и включении данной суммы задолженности в восьмую группу очередности реестра требования кредиторов;

7) при передаче права требования по ипотечным займам письменно уведомляет каждого должника о передаче его обязательств по займу другому лицу.

Если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе права требования по ипотечным займам к представителю держателей ипотечных облигаций, исполнение обязательств перед банком признается надлежащим исполнением представителю держателей ипотечных облигаций.

После передачи ликвидационной комиссией залогового имущества и выделенных активов, являющихся обеспечением по ипотечным облигациям, представителю держателей ипотечных облигаций взаимоотношения между представителем держателей ипотечных облигаций и держателями ипотечных облигаций регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан [о рынке ценных бумаг](#).

*Пункт 90 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

90. Ликвидационная комиссия анализирует кредитные договоры по выданным займам на предмет реальности и перспектив погашения, имущественного положения должников и формирует кредитный пакет. Вопросы об отчуждении или уступке требования кредитного пакета выносятся ликвидационной комиссией на рассмотрение комитета кредиторов.

*Пункт 91 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

91. Юридические лица, за исключением организации по гарантированию, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы нарушены в результате принятия судом решения о принудительной ликвидации банка, в целях непосредственного урегулирования спора с банком обращаются к его ликвидационной комиссии с письменным заявлением.

Кредиторы - физические лица обращаются в ликвидационную комиссию с письменным заявлением с приложением копий подтверждающих документов.

*Пункт 92 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

92. Требования кредиторов содержат сведения отдельно о размере основного долга, вознаграждения, неустойки и иных штрафных санкций, убытков с приложением документов, подтверждающих основание и размер требования (вступившие в законную силу решения судов, копии договоров и другие документы).

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

*Пункт 94 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#)*

94. При рассмотрении претензии (заявления) юридического или физического лица ликвидационная комиссия проверяет законность предъявляемого требования и его обоснованность.

95. Ликвидационная комиссия, получившая претензию (заявление), признает обоснованные требования заявителя и в письменной форме уведомляет его о результатах рассмотрения претензии (заявления).

В ответе на претензию (заявление) указывается:

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

2) в случае признания претензии (заявления) полностью или частично, указывается признанная сумма, либо срок и способ удовлетворения претензии (заявления), если они не подлежат денежной оценке;

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

4) перечень приложенных к ответу документов и иных доказательств.

*Пункт 96 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#)*

96. В случае, когда претензия (заявление) отклонена полностью или частично, заявителю возвращаются документы, полученные с претензией (заявлением), а также направляются документы, обосновывающие отклонение претензии (заявления), если их нет у заявителя.

Отклонение ликвидационной комиссией претензии (заявления) в связи с непредставлением кредитором подтверждающих документов не препятствует повторному обращению кредитора в ликвидационную комиссию с претензией (заявлением) и приложением требуемых документов в пределах срока, установленного для приема претензий (заявлений).

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

*Пункт 98 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

98. Срок для предъявления заявлений исчисляется со дня опубликования в печати объявления о принудительной ликвидации банка и составляет не менее 2 (двух) месяцев.

*Пункт 99 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

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

100. В случае, если кредитор, предъявивший претензию (заявление), является одновременно должником ликвидируемого банка, то при рассмотрении претензии (заявления), ликвидационная комиссия в соответствии с представленными документами рассматривает вопрос о проведении зачета взаимных требований в виду совпадения кредитора и должника в одном лице до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и включает в промежуточный ликвидационный баланс сумму образовавшейся разницы.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса зачет взаимных требований производится только при наступлении соответствующей очереди удовлетворения требования данного кредитора.

Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к ликвидируемому банку возникают из договора(ов) уступки права требования.

*Пункт 101 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

101. Ликвидационной комиссией составляются промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов.

102. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 *(см. стар. ред.)*

*В пункт 103 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

103. Реестр требований кредиторов составляется ликвидационной комиссией банка в целях удовлетворения требований кредиторов, обеспечения их интересов и соответствует очередности, установленной [статьей 74-2](#) Закона о банках.

В реестре требований кредиторов указываются сведения о каждом кредиторе, размере его требований по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, об очередности удовлетворения каждого требования.

В реестр требований кредиторов включаются требования кредиторов, которые являются бесспорными, а также будущие требования организации по гарантированию, по выполнению обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка.

Исполнительные документы по решениям судов, вступившим в законную силу, передаются председателю ликвидационной комиссии для учета требований кредиторов.

Исполнительные документы являются признанными требованиями и учитываются в реестре требований кредиторов в соответствующей очередности в размере неисполненной суммы.

*Правила дополнены пунктом 103-1 в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226](#)*

103-1. После составления промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов ликвидационная комиссия представляет их на утверждение в уполномоченный орган.

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

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов банка один экземпляр документов подлежит возврату в ликвидационную комиссию, а второй остается в уполномоченном органе.

Промежуточный ликвидационный баланс не подлежит утверждению уполномоченным органом в случаях несоответствия данных промежуточного ликвидационного баланса данным представленных документов и информации, а также в случае непредставления подтверждающих документов.

В случае неутверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов уполномоченный орган письменно уведомляет об этом ликвидационную комиссию с указанием причин и срока по устранению выявленных нарушений, недостатков и повторного представления промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов в уполномоченный орган для утверждения.

Срок повторного представления промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов в уполномоченный орган не превышает 1 (одного) месяца со дня получения ликвидационной комиссией письменного уведомления о неутверждении промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов.

104. Расчеты по обязательствам ликвидируемого банка осуществляются только после утверждения уполномоченным органом промежуточного ликвидационного баланса и приложений к нему.

## **Глава 7. Комитет кредиторов ликвидируемого банка**

105. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием при принудительной ликвидации банка создается комитет кредиторов.

*В пункт 106 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#)*

106. Список состава комитета кредиторов формируется ликвидационной комиссией в течение месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, подписывается председателем ликвидационной комиссии и в течение двух рабочих дней направляется на утверждение в уполномоченный орган. Список состава комитета кредиторов составляется ликвидационной комиссией по установленной форме согласно [Приложению 3](#) к настоящим Правилам.

*В пункт 107 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. №](#)*

*15 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

107. В состав комитета кредиторов входит кредитор с наибольшей суммой требований, включенных в реестр требований кредиторов, по одному представителю от каждой категории кредиторов, предусмотренной [статьей 74-2](#) Закона о банках, а также не более двух представителей от категории кредиторов четвертой очереди - физических лиц, имеющих к ликвидируемому банку требования по депозитам (далее - вкладчики - физические лица).

Ликвидационная комиссия направляет таким кредиторам предложения о вхождении данных кредиторов в состав комитета кредиторов для участия в ликвидационном производстве.

При наличии письменного согласия кредитора он включается в состав комитета кредиторов.

В состав комитета кредиторов не включаются руководящие работники ликвидируемого банка, а также кредиторы и их представители, ранее являвшиеся председателем или членом ликвидационной комиссии банка, страховой (перестраховочной) организации, в отношении которых установлено наличие факта (фактов) нарушения законодательства Республики Казахстан, неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных обязанностей при осуществлении ликвидационных процедур, совершения действий, ущемляющих интересы отдельных кредиторов либо предоставляющих преимущества другим.

107-1. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 *(см. стар. ред.)*

*В пункт 108 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.); [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

108. Количество кредиторов, включенных в комитет кредиторов, составляет не менее трех человек.

В случае отказа кредитора от участия в работе комитета кредиторов, ликвидационная комиссия направляет предложение следующему кредитору, имеющему наибольшую сумму требований к ликвидируемому банку.

*Правила дополнены пунктом 108-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226*

108-1. Член комитета кредиторов исключается ликвидационной комиссией из состава комитета кредиторов по следующим основаниям:

- 1) непосещение членом комитета кредиторов заседаний комитета кредиторов более двух раз подряд без уважительных причин;
- 2) полное удовлетворение требований члена комитета кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов;
- 3) отказ члена комитета кредиторов от участия в составе комитета кредиторов;
- 4) иные обстоятельства, препятствующие кредитору находиться в составе комитета кредиторов (вступившие в законную силу судебные акты, ликвидация кредитора - юридического лица либо смерть кредитора - физического лица и другие).

*Правила дополнены пунктом 108-2 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226*

108-2. Состав комитета кредиторов подлежит переутверждению уполномоченным органом по следующим основаниям:

- 1) принятие комитетом кредиторов решений по вопросам, входящим в его компетенцию, противоречащих законодательству Республики Казахстан;
- 2) непринятие комитетом кредиторов решений по вопросам, входящим в его компетенцию, при вынесении вопроса на заседание комитета кредиторов более двух раз;

3) принятие комитетом кредиторов решений, нарушающих права и интересы кредиторов - физических или юридических лиц.

Решение о переутверждении состава комитета кредиторов доводится до сведения ликвидационной комиссии и комитета кредиторов.

*Правила дополнены пунктом 108-3 в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226](#)*

108-3. В случаях, предусмотренных [пунктами 108-1 и 108-2](#) Правил, ликвидационная комиссия проводит работу по изменению состава комитета кредиторов с последующим представлением списка комитета кредиторов на утверждение в уполномоченный орган.

Ликвидационная комиссия направляет предложение следующему кредитору, имеющему наибольшую сумму требования к ликвидируемому банку.

*Пункт 109 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

109. Ликвидационная комиссия не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты проведения заседания комитета кредиторов письменно уведомляет уполномоченный орган и всех членов комитета кредиторов о месте и дате проведения первого заседания комитета кредиторов с предоставлением повестки дня заседания комитета кредиторов.

Первое заседание комитета кредиторов проводится в срок не позднее десяти рабочих дней со дня утверждения состава комитета кредиторов. На первом заседании комитет кредиторов:

- 1) выбирает председателя комитета;
- 2) утверждает положение о комитете кредиторов, регламентирующее порядок проведения заседаний комитета кредиторов и процедуру голосования.

Председателю комитета кредиторов предоставляется право решающего голоса при равенстве голосов в процедуре голосования.

110. Последующие заседания комитета кредиторов созываются в порядке и сроки, определяемые комитетом.

*Пункт 111 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

111. В полномочия комитета кредиторов входит:

- 1) ознакомление со всеми документами, образующимися в процессе ликвидации банка;
- 2) заключение с председателем и (или) членом ликвидационной комиссии соглашения в соответствии с [пунктом 16](#) Правил;
- 3) 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;
- 4) обжалование в суд и уполномоченный орган действий ликвидационной комиссии;
- 5) 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;
- 6) получение от ликвидационной комиссии информации о финансовом состоянии ликвидируемого банка;
- 7) утверждение объема 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) месяцев;

9) утверждение сметы ликвидационных расходов;

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

11) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о сдаче в аренду имущества ликвидируемого банка и тендерной документации;

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

13) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии 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.

*Правила дополнены пунктом 111-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250; изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

111-1. В случае отсутствия комитета кредиторов, а также при неосуществлении им своих функций полномочия, предусмотренные подпунктами 7), 8), 9) и 10) пункта 111 Правил, осуществляет председатель ликвидационной комиссии.

112. Заседание комитета кредиторов оформляется протоколом.

Решение комитета кредиторов принимается простым большинством голосов.

113. Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)

## **Глава 8. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемого банка**

114. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемого банка, в том числе в связи с его банкротством, производится ликвидационной комиссией в порядке и очередности, установленной статьей 74-2 Закона о банках, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

*В пункт 115 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 (см. стар. ред.)*

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

При недостаточности имущества ликвидируемого банка для удовлетворения всех признанных требований одной очереди деньги и (иное) имущество ликвидируемого банка распределяются между кредиторами этой очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению в соответствии с реестром требований кредиторов.

*В пункт 116 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.); постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

116. При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия удовлетворяется способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме по стоимости, определенной оценщиком, а также дебиторской задолженности (основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (штрафов,

пени), числящейся на балансовых и внебалансовых счетах ликвидируемого банка на дату передачи, с соблюдением принципа пропорциональности расчетов.

*Пункт 117 изложен в редакции [постановления](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.)*

117. Признанные ликвидационной комиссией требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для предъявления претензий (заявлений), но до утверждения ликвидационного баланса, 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.

Требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для предъявления претензий (заявлений) и не признанные ликвидационной комиссией, включаются в реестр требований кредиторов только на основании решения суда об удовлетворении предъявленных кредитором требований и включении их в реестр требований кредиторов в соответствующую очередь.

*Пункт 118 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

118. В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредиторов либо уклонения от их рассмотрения кредитор до утверждения ликвидационного баланса банка обращается 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. До полного удовлетворения указанных требований исполнение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.

119. Претензии (заявления) кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого банка, а также не заявленные до утверждения ликвидационного баланса считаются погашенными.

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

*Пункт 120 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

120. В случае невозможности исполнения обязательства перед кредитором, заявление которого было признано ликвидационной комиссией и включено в реестр требований кредиторов, ликвидационная комиссия перечисляет невыплаченную кредитору сумму на депозит нотариуса в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Республики Казахстан.

121. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами банка в порядке, установленном [законодательством](#) об акционерных обществах.

## **Глава 9. Порядок реализации имущества ликвидируемого банка**

### **Параграф 1. Порядок организации и проведения аукциона по реализации имущества ликвидируемого банка**

*В пункт 122 внесены изменения в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.)*

122. Если имеющихся у ликвидируемого банка денег недостаточно для удовлетворения требований кредиторов и акционеров, ликвидационная комиссия осуществляет реализацию имущества банка в порядке, установленном настоящими Правилами.

Реализация ценных бумаг ликвидируемого банка осуществляется ликвидационной комиссией на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

*Правила дополнены пунктом 122-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226*

122-1. Ценные бумаги реализуются по рыночной стоимости.

Оценка стоимости ценных бумаг (одной единицы) ликвидируемого банка, обращающихся на организованном рынке, производится в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа». В случае невозможности оценки таких ценных бумаг по указанной методике либо отсутствия методики в отношении определенного вида ценных бумаг, оценка их стоимости производится оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

При отсутствии лиц, желающих приобрести ценные бумаги ликвидируемого банка по рыночной стоимости, комитетом кредиторов (при отсутствии комитета кредиторов - председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом) устанавливается иная стоимость для каждого вида ценных бумаг.

*В пункт 123 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 30.11.07 г. № 250 (см. стар. ред.); постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 (см. стар. ред.)*

123. Решение председателя ликвидационной комиссии о реализации имущества, а также План реализации имущества ликвидируемого банка утверждаются комитетом кредиторов ликвидируемого банка.

До утверждения состава комитета кредиторов ликвидационная комиссия реализует имущество по согласованию с уполномоченным органом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

В случае отсутствия в ликвидируемом банке комитета кредиторов, решение о реализации имущества, а также План реализации имущества ликвидируемого банка утверждаются председателем ликвидационной комиссии и направляются для сведения в уполномоченный орган.

124. Реализация имущества осуществляется согласно Плану реализации на торгах с соблюдением принципов гласности, публичности и доступности.

При проведении аукционов ликвидационная комиссия самостоятельно осуществляет выбор метода проведения торгов (английский или голландский), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 157 настоящих Правил.

*В пункт 125 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 (см. стар. ред.); постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.); постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 (см. стар. ред.); постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

125. Здания и сооружения, иные объекты недвижимости, транспортные средства ликвидируемого банка независимо от их стоимости, а также иное имущество ликвидируемого банка оценочной стоимостью свыше 100 (ста) месячных расчетных показателей за одну единицу имущества подлежат реализации только через публичные торги (аукцион).

Иное движимое имущество ликвидируемого банка оценочной стоимостью менее 100 (ста) месячных расчетных показателей за одну единицу имущества ликвидационная

комиссия реализует без проведения публичных торгов по цене не ниже оценочной стоимости.

Движимое имущество банка оценочной стоимостью менее 100 (ста) месячных расчетных показателей реализуется по цене ниже оценочной стоимости в случае отсутствия лиц, желающих приобрести данное имущество по цене не ниже оценочной стоимости, при условии утверждения цены реализации имущества комитетом кредиторов.

Реализация движимого имущества балансовой стоимостью менее 50 (пятидесяти) месячных расчетных показателей осуществляется без проведения публичных торгов по цене, определенной ликвидационной комиссией самостоятельно, но не ниже 50 (пятидесяти) процентов от балансовой стоимости.

*Правила дополнены пунктом 125-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227; изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

125-1. Стоимость аффинированных драгоценных металлов определяется по цене золота Ассоциации лондонского рынка драгоценных металлов (LBMA Gold Price), установленной на день реализации.

126. Меры по предпродажной подготовке имущества ликвидируемого банка включают в себя:

1) выработку предложений по реструктуризации (сегментации, консолидации) имущества ликвидируемого банка и формированию лотов, по результатам которой определяется объект реализации;

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.)*

2) проведение мероприятий по выбору оценщика (ков), имеющего (щих) лицензию на осуществление оценочной деятельности;

3) оценку имущества ликвидируемого банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

4) организацию мероприятий по опубликованию объявления о реализации имущества ликвидируемого банка;

5) подготовку и вынесение для рассмотрения и утверждения комитетом кредиторов Плана реализации имущества ликвидируемого банка;

6) заключение договора об оказании услуг по проведению торгов с привлекаемым физическим или юридическим лицом.

*В пункт 127 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 (см. стар. ред.)*

127. План реализации содержит предложения об объектах реализации и их подробную характеристику, сведения об оценочной стоимости, стартовой (и минимальной - при голландском методе торгов) цене реализации, периоде и методе проведения торгов.

В план реализации не включается имущество балансовой стоимостью менее пятидесяти месячных расчетных показателей, а также оценочной стоимостью менее ста месячных расчетных показателей. Имущество оценочной стоимостью менее ста месячных расчетных показателей, не реализованное по цене не ниже оценочной стоимости, включается в план реализации.

*В пункт 128 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

128. Ликвидационная комиссия производит реализацию имущества ликвидируемого банка в соответствии с установленным настоящими Правилами порядком, исходя из следующих условий и целей:

1) установления цен на реализуемое имущество не менее рыночных цен на аналогичные виды имущества в данном регионе;

2) реализации имущества по максимальной цене;

3) минимизации потерь от распродажи имущества.

*Пункт 129 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

129. Организатор торгов публикует объявление о реализации имущества ликвидируемого банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты проведения аукциона в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на территории области или города республиканского значения по месту нахождения имущества ликвидируемого банка.

В случае признания первых торгов по реализации недвижимого имущества банка несостоявшимися организатор торгов публикует объявление о реализации имущества ликвидируемого банка в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

Аукцион проводится не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня опубликования объявления о нем. На каждый отдельный аукцион дается отдельное объявление.

130. Информационное сообщение о проведении торгов содержит:

- 1) дату, место и время проведения торгов;
- 2) наименование ликвидируемого банка, имущество которого выставляется на реализацию и адрес ликвидационной комиссии;
- 3) характеристику (содержание) выставляемых лотов;
- 4) метод проведения торгов по каждому лоту;

*Подпункт 5 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 \(см. стар. ред.\)](#)*

5) стартовые и минимальные цены лотов, выставляемых на реализацию (минимальная цена лота указывается в случае проведения торгов по голландскому методу);

- 6) размер, сроки и порядок внесения гарантийного взноса, реквизиты Продавца;
- 7) место, время и сроки приема заявок;
- 8) дату, время и место ознакомления с объектом реализации;
- 9) условия оплаты по приобретенному объекту реализации;
- 10) телефоны и адреса, где можно ознакомиться с правилами проведения торгов и получить иную информацию;
- 11) другую дополнительную информацию по решению Продавца.

131. До проведения торгов Организатором торгов подготавливается аукционная карта, содержащая детальную характеристику каждого лота, выставляемого на аукцион, которая выдается каждому участнику в момент его регистрации.

132. После публикации информационного сообщения Продавец обеспечивает свободный доступ всем желающим к информации об организации и правилах проведения аукциона и объекту реализации.

133. К функциям Продавца относятся:

- 1) прием гарантийных взносов;
- 2) осуществление контроля за ходом проведения аукциона;
- 3) заключение договора купли-продажи с Победителем торгов и контроль за его исполнением;
- 4) осуществление расчетов с участниками и покупателями.

134. К участию в аукционе допускаются физические и юридические лица, прошедшие регистрацию в порядке, определенном настоящими Правилами.

*В пункт 135 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

135. В аукционе не участвуют бывшие руководящие работники ликвидируемого банка, Организатор торгов, лица, являющиеся кредиторами ликвидируемого банка, председатель и члены ликвидационной комиссии банка.

В аукционе не принимают участие потенциальные покупатели, аффилированные по отношению друг к другу в соответствии со [статьей 64](#) Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

*В пункт 136 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 30.03.07 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#)*

136. Лица, желающие приобрести имущество ликвидируемого банка, реализуемое через аукцион, вносят гарантийный взнос.

137. Гарантийный взнос для участия в аукционе устанавливается в одинаковом размере для всех ликвидируемых банков и составляет по каждому объекту реализации 5% от его стартовой цены.

138. Гарантийный взнос является обеспечением следующих обязательств участника:

- 1) подписать протокол о результатах торгов;
- 2) заключить договор купли-продажи в соответствии с протоколом о результатах торгов;
- 3) надлежащим образом исполнить обязательства по договору купли-продажи.

*Пункт 139 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

139. Один гарантийный взнос дает право на участие в торгах и покупку одного конкретного лота, по которому был внесен гарантийный взнос.

*Пункт 140 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

140. Гарантийный взнос вносится участником либо от его имени любым другим физическим или юридическим лицом, за исключением лиц, указанных в [пункте 135](#) Правил. Получателем гарантийного взноса является Продавец.

141. Гарантийный взнос участника, победившего в торгах и заключившего договор купли-продажи, относится в счет причитающихся платежей по договору купли-продажи.

*Пункт 142 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

142. Гарантийный взнос не возвращается Продавцом в случаях:

- 1) отказа от участия в аукционе менее чем за 3 (три) дня до его проведения;
- 2) отказа Победителя торгов от подписания протокола о результатах торгов либо от заключения договора купли-продажи;
- 3) отказа участника от подписания протокола о результатах торгов без обоснования несогласия с его результатами;
- 4) неисполнения или ненадлежащего исполнения Покупателем обязательств по договору купли-продажи;
- 5) если участником не был поднят аукционный номер после объявления стартовой цены при английском методе торгов или при достижении минимальной цены при голландском методе торгов.

143. Во всех остальных случаях гарантийные взносы возвращаются в срок не более пяти банковских дней со дня окончания аукциона, а если деньги поступили на банковский счет Продавца после аукциона, то в течение пяти банковских дней со дня их поступления.

144. Регистрация участников аукциона производится со дня публикации информационного сообщения и заканчивается за час до начала аукциона.

*В пункт 145 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.05.07 г. № 155 \(введено в действие с 1 января 2012 года\) \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

145. Перечень документов для регистрации в качестве участника аукциона включает:

- 1) заявку на участие в аукционе установленной формы;
- 2) удостоверение личности или иной документ, удостоверяющий личность (для физического лица), предусмотренный подпунктами 1), 3) и 4) [пункта 1 статьи 6](#) Закона Республики Казахстан от 29 января 2013 года «О документах, удостоверяющих личность»;
- 3) копию платежного документа или приходного ордера, подтверждающего внесение гарантийного взноса;
- 4) документ, подтверждающий полномочия представителя участника торгов;
- 5) нотариально засвидетельствованные копии устава и учредительного договора (при наличии) и справки о государственной регистрации юридического лица (для юридического лица).

146. Регистрация участников аукциона производится в журнале регистрации участников торгов, который ведется Продавцом в произвольной форме.

147. Лицо, прошедшее регистрацию, получает билет участника, который обменивается на аукционный номер в день аукциона. Использование аукционного номера другим лицом в процессе торгов запрещено.

*Пункт 148 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

148. Участник аукциона:

- 1) участвует в торгах лично или через своих представителей;
- 2) бесплатно получает дополнительные сведения, уточнения по выносимому на торги объекту реализации;
- 3) предварительно осматривает реализуемый на торгах объект;
- 4) обращается в суд при нарушении его прав;
- 5) получает гарантийный взнос обратно, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 142](#) Правил;
- 6) отзывает свою заявку на участие в аукционе, сообщив об этом письменно Продавцу.

*Пункт 149 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

149. На аукционе присутствуют все желающие, оплатившие входной билет. Стоимость входного билета определяется Продавцом самостоятельно и не превышает одного месячного расчетного показателя за один билет.

Представители средств массовой информации, участники аукциона, представители уполномоченного органа и комитета кредиторов освобождаются от оплаты входных билетов.

*Пункт 148 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

150. В течение всего периода подготовки торгов и их проведения Продавцом:

- 1) не разглашается информация, имеющая отношение к участникам торгов;
- 2) не истребуются от участников аукциона дополнительные документы для регистрации в качестве участника, кроме перечисленных в [пункте 145](#) Правил.

*Пункт 151 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

151. Аукцион проводит Организатор торгов. Аукцион начинается с объявления правил его проведения, в которых указываются краткая характеристика объекта реализации, стартовая (минимальная) цена лота, шаг изменения цены и метод проведения торгов.

Лица, нарушившие правила проведения аукциона, удаляются из зала проведения аукциона.

*Пункт 152 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

152. Шаг изменения цены устанавливается Организатором торгов в процессе торгов в пределах от пяти до десяти процентов стартовой цены объекта реализации.

*Пункт 153 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

153. Решение о последовательности выставления лотов на торги принимает Организатор торгов независимо от порядка, установленного в аукционной карте.

154. При вынесении на аукцион нескольких лотов допускается по каждому лоту проведение различных методов торгов.

*В пункт 155 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

155. Торги проводятся по одному из двух ниже описанных методов:

1) английский метод торгов, при котором организатор торгов объявляет стартовую цену лота и шаг увеличения цены. Поднятием номера участники торга повышают стартовую цену, но не менее чем на объявленный шаг. Организатор торгов объявляет аукционные номера участвующих в торгах по лоту, закрепляет цену и предлагает ее повысить. Торги по лоту идут до максимально предложенной цены. Организатор торгов трижды повторяет последнюю цену лота и при отсутствии других поднятых номеров с ударом молотка называет победителя торгов и объявляет о реализации данного лота;

2) голландский метод торгов, при котором организатор торгов объявляет стартовую и минимальную цены лота с объявлением шага понижения стартовой цены, объявляя новую цену. Организатор торгов называет номер участника, который первым поднял аукционный номер при объявленной цене, трижды повторяет последнюю цену лота и при отсутствии других поднятых номеров с ударом молотка называет победителя торгов и объявляет о реализации данного лота. Минимальная цена выставленного на торги лота не понижается. Минимальная цена лота, выставленного на торги по голландскому методу впервые, составляет не менее восьмидесяти процентов его последней оценочной стоимости, устанавливаемой ликвидационной комиссией с привлечением оценщика. Минимальная цена лота, выставленного на торги по голландскому методу во второй и более разы, составляет не менее пятидесяти процентов его последней оценочной стоимости, устанавливаемой ликвидационной комиссией с привлечением оценщика.

Если в момент объявления цены при проведении торгов одновременно поднимаются два или более номера, организатор торгов начинает повышать цену на величину фиксированного шага до момента определения победителя. Объявленный шаг равен установленному шагу на торгах. Если при повышении цены никто из лиц, участвующих в торгах, одновременно поднявших свои номера, не изъявил желание приобрести имущество по цене с повышением, организатор торгов применяет процедуру жеребьевки.

Жеребьевка заключается в вытягивании лицами, участвующими в торгах, одновременно поднявшими свои номера, подготовленных организатором торгов одинаковых конвертов, в одном из которых находится лист бумаги с надписью «победитель», а в другом (других) - чистый лист бумаги.

Право на вытягивание конверта получает участник торгов, прошедший первым регистрацию в качестве участника аукциона в соответствии с [пунктом 147](#) Правил. Победителем торгов признается участник торгов, вытянувший конверт, в котором находится лист бумаги с надписью «победитель».

Проводимые торги считаются несостоявшимися в случае:

отсутствия заявок на участие в торгах или если количество поданных заявок не превысило более одной заявки;

неявки участников торгов или если явка участников составила не более одного участника;

отказа победителя торгов от подписания протокола торгов, договора купли-продажи или нарушения им порядка дальнейших расчетов с продавцом по объекту купли-продажи;

отсутствия поднятых аукционных номеров или поднятия только одного аукционного номера при объявлении стартовой цены лота при английском методе торгов;

отсутствия поднятых аукционных номеров при объявлении минимальной цены лота при голландском методе торгов.

156. Аукцион считается состоявшимся, если в нем участвуют не менее двух участников.

157. Реализация имущества, выставяемого на аукцион впервые, производится только по английскому методу торгов.

158. В случае признания торгов несостоявшимися, при любом из перечисленных в настоящих Правилах методах проведения аукциона, Продавец вносит изменения в План реализации имущества ликвидируемого банка. Изменения, вносимые в План реализации имущества, утверждаются комитетом кредиторов, а в случае его отсутствия - председателем ликвидационной комиссии и направляются в уполномоченный орган. Изменения содержат иную структуру продаваемых лотов и (или) их иную стартовую (минимальную) цену.

159. При проведении торгов, с учетом внесенных изменений в План реализации имущества, в которых принимает участие один покупатель, Организатор торгов продает единственному участнику выставяемый лот по цене не ниже стартовой при английском методе, не ниже минимальной - при голландском методе.

*В пункт 160 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#)*

160. Результаты торгов по каждому проданному лоту в тот же день оформляются протоколом о результатах торгов, который подписывается Продавцом, Организатором торгов, Победителем торгов и всеми участниками по окончанию торгового лота. Участникам торгов гарантийный взнос возвращается только в случае подписания ими протокола о результатах торгов. Участник торгов, не подписавший протокол, письменно обосновывает свое несогласие с его результатами. В случае если торги не состоялись, Организатор торгов составляет протокол о несостоявшихся торгах.

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

162. Протокол о результатах торгов является документом, фиксирующим результаты торгов и обязательства Победителя торгов и Продавца заключить договор купли-продажи объекта по цене реализации.

163. В течение трех дней после проведения аукциона между Покупателем и Продавцом заключается договор купли-продажи, в котором отражаются предмет договора, права, обязанности и ответственность сторон, окончательная цена объекта реализации и условия оплаты, реквизиты сторон, а так же иные условия по усмотрению сторон с составлением между сторонами акта приема - передачи объекта торгов, который подписывается Покупателем и Продавцом.

## **Параграф 2. Порядок проведения расчетов между участниками торгов**

*Пункт 164 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

164. Если договором не предусмотрена рассрочка, Покупатель не позднее пяти банковских дней после заключения между Продавцом и Покупателем договора купли-продажи перечисляет указанную в договоре сумму на текущий счет Продавца и представляет ему в подтверждение копию соответствующего платежного документа.

165. В случае невнесения Покупателем, в срок установленный [пунктом 164](#) настоящих Правил, необходимой платы за имущество, приобретенное им на аукционе, договор

купли-продажи расторгается в одностороннем порядке Продавцом, что предусматривается условиями данного договора. Внесенный Покупателем гарантийный взнос ему не возвращается и данное имущество повторно выставляется на торги. Ответственность Покупателя за невнесение платы за объект реализации предусматривается в договоре купли-продажи между ним и Продавцом.

### **Глава 10. Полномочия уполномоченного органа по контролю за деятельностью ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков**

166. В соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии.

*Пункт 167 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

167. Уполномоченный орган:

- 1) назначает и освобождает ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемого банка;
- 2) утверждает представленные ликвидационной комиссией банка промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка;
- 3) утверждает представленный ликвидационной комиссией банка список состава комитета кредиторов;
- 4) осуществляет проверку деятельности ликвидационной комиссии в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 5) рассматривает и согласовывает представленные ликвидационной комиссией отчет о ликвидации и ликвидационный баланс принудительно ликвидируемого банка;
- 6) имеет иные полномочия по контролю за деятельностью ликвидационной комиссии банка, предусмотренные настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами.

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

*Пункт 169 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#)*

169. В случае неисполнения ликвидационной комиссией письменного предписания, уполномоченный орган в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан применяет меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращается в суд, принявший решение о принудительной ликвидации банка, либо в органы прокуратуры за защитой нарушенных прав и охраняемых законом интересов кредиторов.

### **Глава 11. Взаимодействие участников ликвидационного производства с организацией по гарантированию**

170. Действие настоящей главы распространяется на ликвидационные комиссии банков-участников.

*Пункт 171 изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15](#) (см. стар. ред.)*

171. Ликвидационная комиссия предоставляет организации по гарантированию список депозиторов, обязательства, по возврату депозитов которых гарантируются, а также расчет возмещения по депозитам по состоянию на день вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка по формам, утвержденным организацией по гарантированию, и в сроки, установленные [пунктом 3 статьи 13](#) Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Передача ликвидационной комиссией организации по гарантированию списка депозиторов, а также расчета возмещения по депозитам осуществляется на бумажном и электронном носителях с составлением акта приема-передачи.

172. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15 (см. стар. ред.)

*В пункт 173 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155](#) (см. стар. ред.)*

173. Ликвидационная комиссия банка-участника после составления расчета, необходимого для исполнения обязательств по выплате возмещения депозиторам, включает организацию по гарантированию в третью очередь реестра требований кредиторов в размере возмещения, подлежащего выплате вкладчикам с одновременным списанием с баланса переданной суммы обязательств и зачислением ее на соответствующий счет учета обязательств перед организацией по гарантированию в ликвидируемом банке.

*Правила дополнены пунктом 173-1 в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 28.02.11 г. № 15](#)*

173-1. Ликвидационная комиссия и организация по гарантированию в четвертом квартале каждого года (за исключением года, в котором возбуждено ликвидационное производство банка) проводят сверку сумм гарантийных возмещений, выплаченных организацией по гарантированию вкладчикам ликвидируемого банка.

*В пункт 174 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155](#) (см. стар. ред.); изложен в редакции [постановления Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227](#) (см. стар. ред.)*

174. Расчеты с организацией по гарантированию, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам производятся при наступлении третьей очереди удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка.

В случае предъявления организацией по гарантированию требований по сумме выплаченного ею гарантийного возмещения лицам, не включенным ликвидационной комиссией в список депозиторов, обязательства по возврату депозитов которых гарантируются, и в расчет возмещения по депозитам, ликвидационной комиссией банка рассматривается вопрос о признании требований организации по гарантированию бесспорными.

При признании указанных требований бесспорными, они исполняются в порядке очередности, установленной для организации по гарантированию. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.

175. После завершения дел принудительно ликвидируемого банка-участника и окончания работы ликвидационной комиссией, при составлении отчета о ликвидации банка и ликвидационного баланса, организация по гарантированию и ликвидационная комиссия

банка-участника подписывают акт сверки расчетов в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

*См. также: [Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам \(вкладчикам\), принудительно ликвидируемого банка \(утверждены Решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» от 6 ноября 2012 года № 7\)](#)*

## **Глава 12. Требования к организации хранения и передачи документов ликвидируемого банка в архив**

176. Ликвидационная комиссия банка обеспечивает выполнение всех требований, предъявляемых к банкам по вопросам обеспечения учета, оформления и сохранности документов, подлежащих хранению, в том числе, связанных с деятельностью ликвидационной комиссии в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа по управлению архивами и документацией.

177. При изменении состава ликвидационной комиссии банка прием-передача дел и документов, подлежащих хранению, новому составу ликвидационной комиссии (ее отдельным членам) производится на основании акта приема-передачи дел и документов ликвидируемого банка.

*Пункт 178 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#)*

178. [Перечень](#) документов, образующихся в результате деятельности банков второго уровня, с указанием сроков хранения, устанавливается постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 320 «Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, сроках их хранения в банках второго уровня» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 3841) (далее - постановление № 320).

179. Исчисление сроков хранения дел и документов производится с первого января года, следующего за годом окончания их делопроизводством.

180. Уничтожение документов, не подлежащих хранению, оформляется актом, утверждаемым председателем ликвидационной комиссии по согласованию с экспертно-проверочной комиссией соответствующего органа управления архивами и документацией.

*Пункт 181 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

181. Уничтожение документов без согласования с уполномоченным органом в области архивного дела и документации не производится.

*Пункт 182 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 \(см. стар. ред.\)](#)*

182. Документы ликвидируемого банка, подлежащие постоянному хранению, передаются в упорядоченном виде в государственные архивы по месту расположения банка, а документы временного хранения, в том числе по личному составу, сроки хранения которых не истекли на момент полного завершения ликвидации банка, передаются по акту приема-передачи в филиалы уполномоченного органа.

183. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 *(см. стар. ред.)*

184. При подготовке дел к передаче на архивное хранение, лицом, ответственным за организацию учета и сохранность документов, проверяется правильность их оформления, формирования и соответствия количества дел, включенных в опись, количеству дел, заверенных в соответствии с номенклатурой дел ликвидируемого банка. Передача документов осуществляется по описям и оформляется актом.

Если состояние и качество обработки документов ликвидируемого банка находятся в ненадлежащем состоянии, то ликвидационная комиссия организует их упорядочение.

Расходы по организации хранения документов ликвидируемого банка производятся за счет средств ликвидируемого банка.

### Глава 13. Завершение ликвидации

185. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами принудительно ликвидируемого банка ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

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

*Пункт 186 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

186. Ликвидационная комиссия в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка представляет их органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, а копии указанных документов - в уполномоченный орган.

187. Регистрация прекращения деятельности банков при их принудительной ликвидации производится в порядке, определенном законодательством о государственной регистрации юридических лиц.

188. 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.

*Правила дополнены пунктом 188-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.12 г. № 134*

188-1. После регистрации прекращения деятельности банка ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности банка.

### Глава 14. Заключительные положения

189. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

*Правила дополнены приложением 1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155; внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 (см. стар. ред.); изложено в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

Приложение 1  
к Правилам принудительной  
ликвидации банков  
в Республике Казахстан

Форма

Смета ликвидационных расходов  
за \_\_\_\_\_ квартал \_\_\_\_\_ года

(наименование ликвидируемого банка)

№	Наименование статей расходов	Сумма планируемых расходов (в тысячах тенге)
1	2	3
Месяц		
1	Расходы на оплату труда	
1.1	вознаграждение председателя и членов ликвидационной комиссии, в том числе:	
1.1.1	вознаграждение	
1.1.2	индивидуальный подоходный налог	
1.2	расходы на оплату привлеченных работников ликвидационной комиссии, работающих на основании трудовых договоров, в том числе:	
1.2.1	должностной оклад	
1.2.2	индивидуальный подоходный налог	
1.2.3	обязательные пенсионные взносы	
1.3	расходы на оплату работы привлеченных лиц, оказывающих услуги по договорам возмездного оказания услуг, в том числе:	
1.3.1	оплата за оказанные услуги	
1.3.2	индивидуальный подоходный налог	
2	Расходы по отчислениям в бюджет	
2.1	социальный налог	
2.2	социальные отчисления	
2.3	налог на имущество	
2.4	налог на транспортные средства	
2.5	земельный налог	
2.6	налог на добавленную стоимость	
2.7	плата за пользование земельными участками плата за эмиссии в окружающую среду	
2.8	прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	
3	Административные расходы	
3.1	услуги по найму транспорта для служебных и хозяйственных нужд	
3.2	услуги связи	
3.3	услуги по охране и сигнализации зданий и сооружений	
3.4	услуги по охране транспорта	
3.5	услуги по предоставлению стоянки для транспорта	
3.6	услуги по регистрации транспорта	
3.7	услуги по техническому осмотру транспорта	
3.8	услуги по страхованию транспорта	
3.9	услуги по оплате страховой премии по обязательному страхованию работника от несчастных случаев	
3.10	коммунальные услуги	
3.11	работы по текущему ремонту, техническому, сервисному обслуживанию (осмотру) основных средств	
3.12	аренда помещения	

3.13	услуги по регистрации недвижимости и соответствующей документации в регистрирующих органах	
3.14	услуги по оценке имущества	
3.15	услуги по публикации в средствах массовой информации	
3.16	услуги по подготовке отопительной системы к запуску	
3.17	сантехнические работы	
3.18	услуги по хранению имущества	
3.19	оплата государственной пошлины	
3.20	услуги по нотариальному удостоверению	
3.21	услуги по транспортировке, погрузке, разгрузке имущества	
3.22	работы по изготовлению и установке решеток на окна, двери	
3.23	услуги по проведению аукционов	
3.24	услуги инкассации	
3.25	услуги по проведению экспертизы	
3.26	услуги по проведению аудита	
3.27	услуги по переводу документов	
3.28	установка, смена или перенос телефонных номеров	
3.29	услуги регистратора для поддержания реестра акционеров в актуальном состоянии	
3.30	услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета	
3.31	услуги по научно-технической обработке документов и сдаче их в архив	
3.32	оплата сбора за регистрацию ликвидации	
3.33	коллекторские услуги	
4	Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	
4.1	содержание офисного оборудования в рабочем состоянии	
4.2'	содержание транспортных средств	
4.3	содержание помещений	
4.4	приобретение бумажной и бланочной продукции	
4.5	приобретение канцелярских товаров	
4.6	приобретение горюче-смазочных материалов	
5	Командировочные расходы	
6	Непредвиденные расходы	
7	Прочие расходы	
Итого за месяц		
Итого за месяц		
Итого за месяц		
Всего за квартал		

Председатель

ликвидационной комиссии \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его  
наличии)) (подпись)  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))  
(подпись)  
Телефон \_\_\_\_\_

*В приложение внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155 (см. стар. ред.); постановлением Правления АФН РК от 02.11.09 г. № 227 (см. стар. ред.); изложено в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

Приложение 2  
к Правилам принудительной  
ликвидации банков  
в Республике Казахстан

Форма

\_\_\_\_\_ (наименование ликвидируемого банка)

Книга  
учета принятых и выданных денег (ценностей) кассиром

Начата \_\_\_\_\_  
Окончена \_\_\_\_\_

Записи в книге производятся до полного ее использования

Приход

Дата поступления	От кого принято (фамилия, имя, отчество (при его наличии))	Количество приходных документов (в штуках)	Сумма цифрами (в единицах с указанием вида валюты)	Сумма прописью	Целевое назначение	Подпись кассира	Подпись главного бухгалтера (бухгалтера подразделения)	Подпись председателя (руководителя подразделения)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого за								

Расход								
Дата выдачи	Кому выдано (фамилия, имя, отчество (при его наличии))	Количество расходных документов (в штуках)	Сумма цифрами (в единицах с указанием вида валюты)	Сумма прописью	Целевое назначение	Подпись кассира	Подпись главного бухгалтера (бухгалтера подразделения)	Подпись председателя (руководителя подразделения)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого за день								

Заверительная надпись  
 Итого в данной книге

\_\_\_\_\_ ,  
 (наименование ликвидируемого банка)  
 предназначенной для записей с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года содержится

\_\_\_\_\_ (количество указывается прописью)  
 пронумерованных, прошнурованных и скрепленных печатью листов с номера

\_\_\_\_\_ по номер \_\_\_\_\_ включительно.  
 « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Председатель (руководитель подразделения)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его  
 наличии), подпись)

Главный бухгалтер (бухгалтер подразделения)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его  
 наличии), подпись)

Кассир

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись)

*Правила дополнены приложением 3 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.10.08 г. № 155; изложено в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.15 г. № 226 (см. стар. ред.)*

Приложение 3  
 к Правилам принудительной  
 ликвидации банков  
 в Республике Казахстан

Форма

Утверждаю  
Заместитель Председателя  
Национального Банка Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ года

Ф

амилия, имя, отчество (при его наличии)

### Список состава комитета кредиторов

\_\_\_\_\_ (наименование ликвидируемого банка)

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

Председатель ликвидационной комиссии

\_\_\_\_\_

наличии), подпись)  
Исполнитель

(фамилия, имя, отчество (при его

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

Приложение 2  
к [постановлению](#) Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 25 февраля 2006 года № 40

### Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. [Постановление](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 142 «Об утверждении Правил организации и проведения аукционов и конкурсов коммерческих предложений по продаже имущества ликвидируемых банков в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1136, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов Республики Казахстан, 2000 год, № 6, ст.237).

2. [Постановление](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 марта 2001 года № 82 «Об утверждении изменений и дополнений в Правила организации и проведения аукционов и конкурсов коммерческих предложений по продаже имущества

ликвидируемых банков в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 142» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1502).

3. [Постановление](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2001 года № 421 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1765).

4. [Постановление](#) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 7 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2001 года № 421 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1765» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2712, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов Республики Казахстан, 2004 год, № 41-44, ст. 1047).

5. [Постановление](#) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 100 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2001 года № 421 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3567).

6. [Постановление](#) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 99 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 142 «Об утверждении Правил организации и проведения аукционов и конкурсов коммерческих предложений по продаже имущества ликвидируемых банков и страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3612, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов Республики Казахстан, 2005 год, № 17, ст. 142).