

Об утверждении Правил добровольной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года N 55. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19.04.2001 г. за N 1471. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года N 61 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации)

Сноска. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года N 55 утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года N 61 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей страховую деятельность, Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемые Правила добровольной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан и ввести их в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков (Бадырленова Ж.Р.) и Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил добровольной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан.

3. Управлению контроля за ликвидационным процессом банков (Бадырленова Ж.Р.) довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан в течение десяти дней со дня их государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила добровольной ликвидации

страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан до сведения страховых (перестраховочных) организаций в срок не более четырех дней со дня их получения от Управления контроля за ликвидационным процессом банков.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Колпакова К.А.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

*У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан*

от 3 марта 2001 года N 55

**П р а в и л а
добровольной ликвидации страховых
(перестраховочных) организаций в Республике Казахстан**

*< * >*

Сноска. В тексте слова "уполномоченного государственного органа", "уполномоченным государственным органом", "уполномоченный государственный орган", "уполномоченному государственному органу" заменить соответственно словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган", "уполномоченному органу" - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан " О страховой деятельности", " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", " Об акционерных обществах", другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют особенности добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, особенности деятельности ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации, особенности формирования и деятельности комитета кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации , полномочия уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган). *<*>*

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

Глава 1. Порядок выдачи уполномоченным органом разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая (перестраховочная) организация на основании решения общего собрания акционеров вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию.

2. Ходатайство о добровольной ликвидации представляется в государственный орган вместе со следующими документами:

1) решением общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о добровольной ликвидации;

2) списком кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах;

3) бухгалтерским балансом с расшифровками всех счетов на дату принятия общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, подтвержденным аудиторским заключением, свидетельствующим о достаточности собственных средств страховой (перестраховочной) организации для полного исполнения ее обязательств;

4) списком кредиторов страховой (перестраховочной) организации, который должен включать сведения о сумме обязательств страховой (перестраховочной) организации;

5) информацией о передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования и перестрахования, другой страховой (перестраховочной) организации (при наличии такой передачи);

6) перечнем мероприятий о сроках и этапах подготовки страховой (перестраховочной) организации к прекращению своей деятельности (план и график), утвержденным общим собранием акционеров.

3. В ходатайстве о добровольной ликвидации должно содержаться обязательство страховой (перестраховочной) организации об обеспечении полного удовлетворения требований всех ее кредиторов.

4. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение одного месяца со дня поступления всех необходимых документов.

5. Уполномоченный орган вправе потребовать от страховой (перестраховочной) организации внести изменения в план и график ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

6. Решение уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации и отзыве лицензий на

право осуществления страховой деятельности вступает в силу с даты доведения его до сведения заявителя. <*>

Сноска. Пункт 6 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

7. При получении разрешения на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация возвращает ранее выданные подлинники лицензий на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней с момента вступления в силу данного решения уполномоченного органа. <*>

Сноска. Пункт 7 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

8. Уполномоченный орган вправе отказать в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, о чем письменно уведомляет заявителя с указанием оснований отказа.

Глава 2. Порядок проведения добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

9. Страховая (перестраховочная) организация, после получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию, обязана незамедлительно письменно сообщить о ликвидации страховой (перестраховочной) организации органу юстиции, осуществляющему регистрацию юридических лиц.

10. После вступления в силу решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию общее собрание акционеров страховой (перестраховочной) организации в течение пяти рабочих дней создает ликвидационную комиссию, с учетом филиалов и представительств. <*>

Сноска. Пункт 10 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

11. Началом процесса добровольной ликвидации считается дата создания ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

12. Ликвидационная комиссия в десятидневный срок, с даты ее создания, обязана опубликовать информацию о добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции на государственном и русском языках с обязательным указанием порядка, сроков предъявления претензий и адреса, для предъявления кредиторами страховой (перестраховочной) организации своих

т р е б о в а н и й .

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

13. С даты создания ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и до завершения процесса ликвидации:

1) прекращаются полномочия общего собрания акционеров, других органов и должностных лиц добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств, их права по управлению страховой (перестраховочной) организацией, за исключением случаев, предусмотренных настоящими П р а в и л а м и ;

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

3) сроки долговых обязательств ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации считаются истекшими, за исключением обязательств по страховым выплатам, предусмотренным пунктом 2 статьи 72 Закона Республики Казахстан Z000126_ "О страховой деятельности";

4) прекращается начисление неустойки и вознаграждения (интереса) по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

5) снимаются все установленные законодательные ограничения на обращение взыскания на имущество ликвидируемой страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и и ;

6) все требования имущественного характера, относящиеся к страховой (перестраховочной) организации, с этого момента могут быть предъявлены только на имя ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и рассмотрены ею в порядке, установленном настоящими Правилами, а также законодательством Республики Казахстан.

14. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и удовлетворению их требований, а также получению задолженности с дебиторов страховой (перестраховочной) организации.

15. Все расходы, связанные с ликвидацией, производятся только за счет средств ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации. <*>

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

Глава 3. Ликвидационная комиссия

16. Ликвидационная комиссия в десятидневный срок с даты ее создания принимает по акту приема-передачи от руководства страховой (перестраховочной) организации имущество и документы страховой (перестраховочной) организации, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами.

17. С даты создания ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами и имуществом ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

Ликвидационная комиссия принимает меры для завершения дел страховой (перестраховочной) организации, в том числе по обеспечению расчетов с ее кредиторами и акционерами.

Ликвидационная комиссия действует от имени ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и самостоятельна при принятии решений по вопросам, входящим в ее компетенцию.

Решения ликвидационной комиссии оформляются протоколом.

18. До создания комитета кредиторов смета ликвидационных расходов, включая размер основных и дополнительных выплат председателю и членам ликвидационной комиссии, утверждается общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации.

19. 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 страховой (перестраховочной) организации его обязанности исполняет заместитель.

20. При наличии у страховой (перестраховочной) организации филиалов либо представительств, их ликвидация производится подразделением ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации, создаваемым на местах (далее - подразделение).

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

Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, выданной ему председателем ликвидационной комиссии. Руководитель подразделения и подразделение в целом подотчетны председателю ликвидационной комиссии.

22. Руководитель подразделения несет ответственность за деятельность подразделения и осуществление ликвидации филиала либо представительства страховой (перестраховочной) организации в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

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

24. Председатель ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет оперативное руководство, контролирует работу руководителей подразделений и деятельность подразделений.

25. Председатель, руководитель подразделения и члены ликвидационной комиссии несут установленную законодательством Республики Казахстан ответственность за ущерб, причиненный страховой (перестраховочной) организации и иные нарушения, допущенные ими в процессе ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

При установлении фактов злоупотреблений или иного нарушения закона ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации обязана в установленном порядке сообщить об этом в правоохранительные органы.

26. *(Пункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9)*.

27. Изменение состава ликвидационной комиссии относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации.

28. Ликвидационная комиссия:

1) незамедлительно принимает от руководства страховой (перестраховочной) организации штампы, печати, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и все другие документы страховой (перестраховочной) организации с составлением актов о приеме-передаче;

2) по акту приема-передачи принимает активы, в том числе имущество, страховой (перестраховочной) организации;

3) незамедлительно проводит инвентаризацию кассы страховой (перестраховочной) организации, остаток денег зачисляет на текущие счета ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

4) производит сверку банковских счетов страховой (перестраховочной) организации, закрывает их и открывает текущие счета ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в тенге и иностранной валюте в течение 10 рабочих дней с даты начала ликвидационного процесса страховой (перестраховочной) организации;

5) размещает копии решения уполномоченного органа о даче разрешения на добровольную ликвидацию и отзыве лицензии страховой (перестраховочной) организации, решения общего собрания акционеров о назначении

ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации в местах, доступных для обозрения кредиторами и клиентами страховой (перестраховочной) организации;

б) осуществляет увольнение работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с трудовым законодательством Z990493_ ;

7) выявляет активы страховой (перестраховочной) организации;

8) распоряжается всеми активами страховой (перестраховочной) организации в соответствии с целями ее ликвидации;

8-1) принимает меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования (перестрахования) в другую страховую (перестраховочную) организацию;

9) выполняет от имени страховой (перестраховочной) организации функции ее руководства, соответствующие целям ликвидации и завершению деятельности страховой (перестраховочной) организации;

10) предъявляет требования и выступает в суде от имени страховой (перестраховочной) организации;

11) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации страховой (перестраховочной) организации;

12) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки бухгалтерской и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации;

13) осуществляет распечатку базы данных архива бухгалтерского учета и отчетности с электронных носителей на бумажные носители на дату создания ликвидационной комиссии;

14) изымает бланки договоров (полисов) страховой (перестраховочной) организации и остатки денежной наличности, находящиеся у страховых агентов;

15) принимает в установленном порядке решение об осуществлении (отказе в осуществлении) страховых выплат по страховым случаям, наступившим до вступления в силу решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации;

16) письменно уведомляет каждого кредитора страховой (перестраховочной) организации о ее добровольной ликвидации;

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

18) в случае отсутствия сведений о кредиторах составляет акт с указанием

имеющихся реквизитов и причин невозможности письменного уведомления;

19) определяет правомерность требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и удовлетворяет их в соответствии с утвержденным промежуточным ликвидационным балансом страховой (перестраховочной) организации;

20) на контрактной основе нанимает необходимое количество работников для обеспечения выполнения функций и обязанностей, возложенных на ликвидационную комиссию;

21) в течение всего периода ликвидации страховой (перестраховочной) организации принимает меры по сохранности имущества и документов страховой (перестраховочной) организации;

22) по требованию уполномоченного органа, осуществляющего контроль за деятельностью ликвидационной комиссии, представляет сведения, касающиеся ликвидационного производства;

23) составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс и представляет их на утверждение общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации;

24) при завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации в установленном порядке сдает документы для хранения в архив и уведомляет об этом уполномоченный орган;

25) имеет иные права и обязанности в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 28 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

29. Текущий счет ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации открывается в банке второго уровня, по месту нахождения ее головного офиса.

Все деньги ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в том числе ее филиалов либо представительств, зачисляются на текущий счет ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

По письменному требованию юридических и физических лиц, в случае отсутствия у них обязательств перед ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, ликвидационная комиссия производит незамедлительный возврат денег, поступающих на банковские счета страховой (перестраховочной) организации после получения разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации. <*>

Сноска. Пункт 29 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

30. Ликвидационная комиссия добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в установленный срок представляет в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе, с учетом подразделений, а при необходимости и дополнительную информацию.

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

Глава 4. Распоряжение активами и рассмотрение претензий

32. Активы ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации включают в себя собственное имущество и другие финансовые обязательства перед страховой (перестраховочной) организацией и образуют основу для формирования ликвидационной массы.

33. Ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации обязана безотлагательно, в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными правовыми актами, произвести инвентаризацию имущества (активов), лицевых счетов, страховых договоров (полисов), иных договоров страховой (перестраховочной) организации, а также сверку всех остатков балансовых счетов и счетов меморандума с участием уполномоченных работников ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации. По результатам инвентаризации составляется акт.

34. Все активы ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную массу. Активы, не включенные в баланс страховой (перестраховочной) организации на начало ликвидации и выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отражены в промежуточном ликвидационном балансе ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

35. Все договоры страхования (перестрахования), договоры по иным обязательствам страховой (перестраховочной) организации подлежат описанию с приложением имеющихся документов и последующей сверке с учетно-регистрационными документами. При выявлении расхождений, либо отсутствии документов составляется акт, с указанием причин.

36. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с привлечением оценщика, имеющего лицензию на осуществление оценочной деятельности. <*>

Сноска. Пункт 36 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

37. Если имеющихся у ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации денег недостаточно для удовлетворения требований кредиторов и акционеров, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества страховой (перестраховочной) организации с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и в соответствии с планом реализации имущества, утвержденным комитетом кредиторов.

38. Ликвидационная комиссия для пополнения ликвидационной массы обязана проводить работу по взысканию дебиторской задолженности, в том числе по возврату размещенных средств страховых резервов.

39. Юридические лица, граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы могут быть нарушены в результате принятия страховой (перестраховочной) организацией решения о добровольной ликвидации, в целях непосредственного урегулирования спора со страховой (перестраховочной) организацией обращаются к ее ликвидационной комиссии с письменной претензией.

Кредиторы - физические лица обращаются к ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации с письменным заявлением с приложением копий подтверждающих документов.

40. Требования кредиторов должны содержать сведения о размере требования (отдельно о размере основного долга, вознаграждения (интереса), неустойки и иных штрафных санкций, убытков, с приложением документов, подтверждающих основание и размер требования (вступившие в силу решения судов, копии договоров, признание долга должником и др.).

41. Претензия (заявление) подлежит рассмотрению в двухнедельный срок со дня ее получения, если иные сроки не оговорены договором, заключенным между страховой (перестраховочной) организацией и кредитором.

42. При рассмотрении претензии (заявления) ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации должна проверить законность предъявляемого требования и его обоснованность.

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

43. Ликвидационная комиссия, получившая претензию (заявление), обязана признать обоснованные требования заявителя и в письменной форме уведомить 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 которые 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.

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

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

46. Срок для предъявления претензий (заявлений) исчисляется со дня опубликования в печати объявления о добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и не может быть менее 2-х месяцев.

47. После истечения срока для предъявления претензий (заявлений), а также рассмотрения всех предъявленных претензий (заявлений), ликвидационная комиссия страховой (перестраховочной) организации в месячный срок составляет промежуточный ликвидационный баланс с учетом результатов проведенной инвентаризации активов, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, перечне заявленных кредиторами претензий и заявлений, результатах их рассмотрения и задолженности, неустрахованной кредиторами страховой (перестраховочной) организации, реестре требований кредиторов.

Промежуточный ликвидационный баланс страховой (перестраховочной) организации, имеющей филиалы либо представительства, составляется с учетом промежуточных ликвидационных балансов филиалов и представительств.

48. Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе и реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам, установленным уполномоченным органом и утверждаются общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации.

49. Реестр требований кредиторов составляется ликвидационной комиссией страховой (перестраховочной) организации в целях удовлетворения требований кредиторов, обеспечения их интересов и должен соответствовать очередности,

установленной статьей 72 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

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

Исполнительные документы судов по решениям судов, вступившим в законную силу, предъявленные к текущему счету ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, 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.

51. Копия утвержденного промежуточного ликвидационного баланса страховой (перестраховочной) организации с приложениями к нему представляется ликвидационной комиссией в уполномоченный орган.

52. Расчеты по обязательствам ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляются только после утверждения промежуточного баланса и приложений к нему, за исключением расходов, предусмотренных пунктом 2 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Глава 5. Удовлетворение требований кредиторов добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации

53. Удовлетворение требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится ликвидационной комиссией в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации, в порядке, предусмотренном статьей 72 Закона Республики Казахстан Z000126_ "О страховой деятельности".

54. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, а также расходы на осуществление страховых выплат по страховым случаям, наступившим до вступления в силу решения уполномоченного органа о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации, производятся вне очереди.

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

Сноска. Пункт 54 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9.

55. При поступлении нескольких требований кредиторов по страховым выплатам по наступившим страховым случаям, их удовлетворение производится

в повременной очередности поступления требований.

56. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. При удовлетворении требований кредиторов одной очереди средства распределяются между ними пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

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

58. Требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для предъявления претензий, но до утверждения ликвидационного баланса, удовлетворяются из имущества страховой (перестраховочной) организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок.

59. В случае отказа ликвидационной комиссией в удовлетворении требований кредиторов, либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса страховой (перестраховочной) организации обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии.

Требования кредиторов, заявленные в установленный срок, но не признанные ликвидационной комиссией, в отношении которых имеется решение суда об их удовлетворении, исполняются в порядке очередности установленной для расчетов с кредиторами. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.

60. 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.

61. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном Законом Республики Казахстан Z980281_ "Об акционерных обществах".

62. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований кредиторов страховая (перестраховочная) организация подлежит принудительной ликвидации по основаниям банкротства.

Глава 6. Комитет кредиторов добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации

63. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием при ликвидации страховой (перестраховочной) организации

ликвидационной комиссией создается комитет кредиторов.

В своей деятельности комитет кредиторов руководствуется нормативными правовыми актами уполномоченного органа. <*>

Сноска. Пункт 63 с дополнениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

64. Список состава комитета кредиторов страховой (перестраховочной) организации формируется ликвидационной комиссией в десятидневный срок, с даты утверждения реестра требований кредиторов, подписывается председателем ликвидационной комиссии и незамедлительно направляется в уполномоченный орган для утверждения .

65. В состав комитета кредиторов имеют право войти кредиторы с наибольшей суммой требований к ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, не менее одного представителя от каждой группы очередности.

66. Комитет кредиторов состоит из нечетного количества членов в количестве от трех до девяти человек .

67. Кредитор вправе отказаться от участия в работе комитета кредиторов.

68. В случае полного удовлетворения требований члена комитета кредиторов, он исключается из состава комитета кредиторов. В этом случае ликвидационная комиссия проводит работу по изменению состава комитета кредиторов с последующим представлением списка нового состава комитета кредиторов в уполномоченный орган для утверждения .

69. Ликвидационная комиссия уведомляет всех членов комитета кредиторов о месте и дате проведения первого заседания комитета.

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

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

71. Комитет кредиторов вправе :

1) знакомиться со всеми документами, составляемыми в процессе ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

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

3) информировать уполномоченный орган о нарушениях прав, законных интересов кредиторов и требований законодательства в процессе ликвидации

страховой (перестраховочной) организации, в том числе о ненадлежащем исполнении своих обязанностей членами ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации;

4) обжаловать в суд и уполномоченный орган действия ликвидационной комиссии;

5) избирать представителей кредиторов из числа членов комитета кредиторов, который имеет право присутствовать при совершении любой из процедур ликвидации, включая аукционы по реализации имущества и заседания ликвидационной комиссии;

6) требовать от ликвидационной комиссии предоставления информации о финансовом состоянии ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

7) утверждать объем невозможной к взысканию дебиторской задолженности ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

8) утверждать представленный ликвидационной комиссией план реализации ликвидационной массы страховой (перестраховочной) организации;

9) утверждать смету ликвидационных расходов, включая размер основных и дополнительных выплат председателю и членам ликвидационной комиссии с учетом финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

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

11) утверждать акт ликвидационной комиссии о списании имущества с баланса страховой (перестраховочной) организации. <*>

Сноска. Пункт 71 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9.

72. Заседание комитета кредиторов оформляется протоколом.

73. Решение комитета кредиторов принимается простым большинством голосов.

74. Все остальные кредиторы страховой (перестраховочной) организации имеют право участвовать в заседании комитета кредиторов с правом совещательного голоса.

Глава 7. Уполномоченный орган

75. В соответствии с пунктом 9 статьи 67 Закона Республики Казахстан Z000126_ "О страховой деятельности" уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

76. Уполномоченный орган:

1) устанавливает форму, сроки и периодичность предоставления

ликвидационной комиссией отчетов и дополнительной информации;
2) утверждает представленный ликвидационной комиссией список комитета кредиторов ;

3) *(подпункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9) ;*

4) имеет иные полномочия по контролю за деятельностью ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

77. До завершения ликвидационного процесса уполномоченный орган вправе по обращению комитета кредиторов, отдельных кредиторов или акционеров страховой (перестраховочной) организации, а также по собственной инициативе проводить проверку деятельности ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

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

79. В случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания, уполномоченный орган вправе обратиться в суд либо в органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов . < * >

Сноска. Пункт 79 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 .

80. В связи с невозможностью завершения добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации уполномоченный орган вправе обратиться в суд о ее принудительной ликвидации.

Глава 8. Завершение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

81. После завершения расчетов с кредиторами и акционерами ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс и отчет о ликвидации.

82. Отчет о ликвидации и ликвидационный баланс страховой (перестраховочной) организации, составленные ликвидационной комиссией, утверждаются общим собранием акционеров и направляются им в органы

юстиции и уполномоченный орган.

83. Регистрация ликвидации страховых (перестраховочных) организаций производится в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств". < * >

Сноска. Пункт 83 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 г. N 9 84. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются после получения приказа органа юстиции о регистрации ликвидации страховой (перестраховочной) организации, сдачи документов страховой (перестраховочной) организации для хранения в архив и уведомления об этом уполномоченного органа.

Глава 9. Заключительные положения

85. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

П р е с е д а т е л ь
Н а ц и о н а л ь н о г о *Б а н к а*
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н