

Об установлении особенностей деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2018 года № 297. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 января 2019 года № 18176. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 апреля 2026 года № 46.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.04.2026 № 46 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 09.02.2021 № 13 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 4 статьи 69 и пунктом 3 статьи 74-5 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.09.2021 № 93 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Установить Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 09.02.2021 № 13 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 64 "Об утверждении

Инструкции об особенностях деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13663, опубликовано 12 мая 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").

3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2018 года № 297

Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 09.02.2021 № 13 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Особенности деятельности ликвидационных комиссий) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков и добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – ликвидационная комиссия).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 09.02.2021 № 13 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Ликвидационная комиссия создается решением общего собрания акционеров добровольно ликвидируемого банка или решением уполномоченного органа банка-нерезидента Республики Казахстан в отношении добровольно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (далее – банк) на основании разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, или заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству банка-нерезидента Республики Казахстан не требуется, не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения разрешения уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на добровольную ликвидацию банка с учетом филиалов и представительств банка или на добровольное прекращение деятельности банка.

Изменение состава ликвидационной комиссии осуществляется по решению общего собрания акционеров банка или решению уполномоченного органа банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 09.02.2021 № 13 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Требования к организации деятельности ликвидационных комиссий

3. С даты создания ликвидационной комиссии и до завершения процесса добровольной ликвидации банка:

1) прекращаются полномочия органов и руководящих работников банка, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств банка, а также их права по управлению банком;

2) действия, осуществляемые от имени или за счет банка, имеют юридическую силу в случае, если они совершены председателем ликвидационной комиссии либо членом ликвидационной комиссии, либо лицом, работающим в ликвидационной комиссии по трудовому договору (далее – привлеченный работник) или договору возмездного оказания услуг (далее – привлеченное лицо), которому председателем ликвидационной комиссии выдана доверенность на совершение этих действий, оформленная в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

3) требования имущественного характера, относящиеся к банку, рассматриваются ликвидационной комиссией в соответствии с главой 5 Особенностей деятельности ликвидационных комиссий и гражданским законодательством Республики Казахстан.

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

5. Ликвидационную комиссию возглавляет председатель ликвидационной комиссии. В отсутствие председателя ликвидационной комиссии его обязанности исполняет заместитель, назначаемый председателем из числа членов ликвидационной комиссии.

6. При наличии у банка филиалов и (или) представительств их ликвидация проводится подразделением ликвидационной комиссии, создаваемым на местах (далее – подразделение).

Подразделение возглавляет руководитель, назначенный приказом председателя ликвидационной комиссии не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты создания ликвидационной комиссии из числа членов ликвидационной комиссии.

Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, оформленной в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

Подразделение ликвидационной комиссии и его руководитель подотчетны председателю ликвидационной комиссии.

7. Права и обязанности члена ликвидационной комиссии, привлеченного работника или привлеченного лица определяются в трудовом договоре или договоре возмездного оказания услуг, заключаемых указанными лицами с председателем ликвидационной комиссии, а также в должностных инструкциях указанных лиц, утверждаемых председателем ликвидационной комиссии.

Прием на работу оформляется приказом председателя ликвидационной комиссии.

8. Председатель ликвидационной комиссии осуществляет оперативное руководство, контролирует деятельность подразделений и работу его руководителей.

9. Процедура добровольной ликвидации банка осуществляется в соответствии с планом работы, утвержденным председателем ликвидационной комиссии, который составляется на год с разбивкой на полугодия и представляется для сведения в уполномоченный орган в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты создания ликвидационной комиссии и в последующем не позднее 10 (десятого) числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

Информация об исполнении плана работы представляется ликвидационной комиссией в уполномоченный орган по итогам полугодия.

При нарушении сроков, установленных планом работы, ликвидационная комиссия в течение 10 (десяти) рабочих дней представляет в уполномоченный орган письменное пояснение с приложением копий соответствующих документов.

10. Ликвидационная комиссия действует от имени банка и самостоятельна при принятии решений по вопросам организации и проведения процедуры ликвидации банка.

11. С даты создания ликвидационная комиссия:

1) в первый рабочий день:

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

представляет в Национальный Банк Республики Казахстан и (или) банки второго уровня, в которых имеются банковские счета банка, новый документ с образцами подписей по форме согласно приложению 3 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденным постановлением

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422 (далее – Правила № 207);

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

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

3) в течение 10 (десяти) рабочих дней:

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

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

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

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

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

распечатывает отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня по форме согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2020 года № 54 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками второго уровня", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20474, или отчет об активах и обязательствах по форме согласно приложению 1 к Правилам представления отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами

банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 107, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21278, имеющиеся в электронном виде, на дату создания ликвидационной комиссии, с копированием данных учетной автоматизированной системы или центра обработки данных (сервера) на отдельный электронный носитель (резервные копии). При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к автоматизированной информационной системе ведения бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности банка или центру обработки данных (серверу);

4) в течение 30 (тридцати) рабочих дней:

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

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

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

письменно уведомляет каждого кредитора банка о добровольной ликвидации банка;

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

5) в течение всего периода добровольной ликвидации банка:

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

выявляет активы банка;

распоряжается активами банка в соответствии с целями его ликвидации;

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

принимает меры к получению задолженности с дебиторов банка;

предъявляет требования и выступает в суде от имени банка;

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

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Ликвидационная комиссия представляет в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе и дополнительную информацию в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 декабря 2020 года № 116 "Об утверждении формы, сроков и периодичности предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации добровольно и принудительно ликвидируемых банков, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21834.

Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.09.2021 № 93 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. При выявлении фактов нарушения банковского законодательства Республики Казахстан со стороны членов и работников ликвидационной комиссии председатель ликвидационной комиссии обращается в правоохранительные органы или суд в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о гражданском судопроизводстве, уголовном судопроизводстве и об административных правонарушениях, с одновременным уведомлением уполномоченного органа.

14. Ликвидационная комиссия обеспечивает выполнение всех требований, предъявляемых к банкам второго уровня 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 органа в сфере архивного дела и документации.

Глава 3. Особенности и порядок формирования и утверждения ликвидационными комиссиями сметы ликвидационных расходов

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

16. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии производятся вне очереди и постоянно.

17. Расходование ликвидационной массы осуществляется по целевому назначению. Резервирование денег на ликвидационные расходы осуществляется на срок не более 3 (трех) месяцев.

18. До утверждения сметы ликвидационных расходов осуществление ликвидационной комиссией расходов, связанных с проведением ею первоочередных мероприятий, производится по следующим статьям затрат:

- 1) услуги по публикации объявления о добровольной 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 интернет-ресурсами);
- 3) коммунальные услуги;
- 4) услуги по нотариальному удостоверению документов с образцами подписей.

19. Ликвидационная комиссия при формировании и комитет кредиторов при утверждении сметы ликвидационных расходов банка руководствуются принципами реальности, обоснованности, целесообразности и действительности ликвидационных расходов.

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

Принцип обоснованности ликвидационных расходов означает объективную необходимость предполагаемых затрат на определенном этапе ликвидационного производства.

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

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

20. Смета ликвидационных расходов по форме согласно приложению к Особенности деятельности ликвидационных комиссий составляется

ликвидационной комиссией банка в течение 10 (десяти) календарных дней после дня ее создания.

До создания комитета кредиторов смета ликвидационных расходов утверждается председателем ликвидационной комиссии.

Контроль за исполнением сметы ликвидационных расходов осуществляют председатель ликвидационной комиссии и комитет кредиторов.

21. Изменения и дополнения, вносимые председателем ликвидационной комиссии в утвержденную комитетом кредиторов смету ликвидационных расходов, предварительно утверждаются комитетом кредиторов.

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

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. Основаниями отказа в утверждении комитетом кредиторов сметы ликвидационных расходов являются непредставление пояснительной записки, отражающей соблюдение ликвидационной комиссией принципов формирования сметы ликвидационных расходов, указанных в пункте 19 Особенности деятельности ликвидационных комиссий, и документов, подтверждающих планируемые (произведенные) расходы.

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

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

Сноска. Пункт 24 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Единица измерения, используемая при составлении отчетности, устанавливается в тенге.

26. Смету подписывает председатель ликвидационной комиссии (на период его отсутствия – заместитель), главный бухгалтер и исполнитель.

27. 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.

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

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

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

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

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-4 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-5 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

По статье затрат "Прочие расходы" не осуществляются расходы в связи с перерасходом по другой статье расходов, а также расходы на нужды,

согласование либо утверждение которых осуществляется в порядке, установленном Особенности деятельности ликвидационных комиссий.

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-6 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28. Планируемые и произведенные расходы ликвидационной комиссии подтверждаются договорами, счетами-фактурами, чеками и иными документами.

Глава 4. Требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии

29. Контроль за своевременным оприходованием денег, поступивших в кассу ликвидационной комиссии банка, а также обеспечение сохранности наличных денег и ценностей осуществляют председатель ликвидационной комиссии, главный бухгалтер, кассир ликвидационной комиссии, в подразделениях – руководитель подразделения ликвидационной комиссии, бухгалтер и кассир подразделения.

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

31. Учет операций с наличными деньгами, совершаемых в кассе ликвидационной комиссии (далее – касса), осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", международными стандартами финансовой отчетности и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

32. Хранение наличных денег и ценностей, а также ведение кассовых операций и документов осуществляются ликвидационной комиссией в соответствии с требованиями, установленными Правилами осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 231, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19680, и применяемыми к банку в части, соответствующей процессу добровольной

ликвидации банка, добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 32 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.09.2021 № 93 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. Для совершения кассовых операций с наличными деньгами устанавливается ежедневный лимит остатка кассы в национальной валюте в следующих пределах:

в головном офисе ликвидационной комиссии – 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) тенге;

в подразделении ликвидационной комиссии – 500 000 (пятьсот тысяч) тенге.

34. При превышении суммы ежедневного лимита хранения ликвидационной комиссией наличных денег, полученных от филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня, от реализации имущества, взыскания дебиторской задолженности, осуществляется не более 3 (трех) рабочих дней, не включая день получения денег в обслуживающем филиале Национального Банка Республики Казахстан или банке второго уровня. Наличные деньги зачисляются на текущий счет ликвидационной комиссии на следующий день после окончания срока их хранения.

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

36. Текущие счета банка открываются в тенге и при необходимости в иностранной валюте в Национальном Банке Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 36 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.03.2020 № 27 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

39. Филиалы Национального Банка Республики Казахстан отправляют иностранную валюту, принятую от ликвидационной комиссии банка, в Центр

кассовых операций и хранения ценностей Национального Банка Республики Казахстан для проведения сортировки по степени износа и проверки на предмет подлинности и платежности 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.

40. При завершении ликвидации банка и его филиалов (представительств) ликвидационная комиссия банка закрывает текущие счета банка в порядке, установленном Правилами № 207.

41. По письменному запросу физического или юридического лица, не имеющего задолженности перед ликвидируемым банком, ликвидационной комиссией в течение 3 (трех) банковских дней со дня поступления запроса осуществляется возврат денег, поступивших (поступающих) после начала процесса добровольной ликвидации банка на банковские счета его клиентов или на закрытые счета лиц, ранее являвшихся клиентами банка.

Глава 5. Требования по распоряжению ликвидационными комиссиями активами банка и рассмотрению претензий (заявлений) кредиторов

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

43. Ликвидационная комиссия банка в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты ее создания проводит инвентаризацию имущества (активов), лицевых счетов, договоров банка, а также сверку всех остатков балансовых счетов и счетов меморандума с участием работников банка. По результатам инвентаризации составляется акт.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета инвентаризация проводится ликвидационной комиссией не реже 1 (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) главного бухгалтера ликвидационной комиссии;

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

в случае стихийных бедствий, пожара, аварий и при иных обстоятельствах, носящих чрезвычайный характер.

44. Документация по кредитованию, в том числе договоры банковского займа и иные договоры, связанные с исполнением обязательств по договору о

предоставлении кредита, подлежат описанию с приложением имеющихся документов и последующей сверке с журналами регистрации (книгами учета). При выявлении расхождений либо отсутствии документов составляется акт с указанием причин.

45. Все активы и права требования банка, установленные путем инвентаризации, подлежат включению в ликвидационную конкурсную массу, за исключением активов и прав требования, указанных в статье 74-1 Закона о банках. Активы, не включенные в баланс банка на начало ликвидации и выявленные в ходе инвентаризации, отражаются в промежуточном ликвидационном балансе банка.

46. Недостача имущества, выявленная в ходе инвентаризации, включается в промежуточный ликвидационный баланс и учитывается на отдельном счете.

47. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества банка с привлечением оценщика (оценщиков) в соответствии с Законом Республики Казахстан от 10 января 2018 года "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан".

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

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

Сноска. Пункт 48 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Пункт 49 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

50. Ликвидационная комиссия производит продажу имущества банка, 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 возможно более высокой цене;
- 3) минимизации потерь от распродажи имущества.

51. Передача имущества в счет погашения задолженности, в том числе в счет исполнения решения суда, осуществляется только при наличии отчета об оценке имущества, осуществленной оценщиком.

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

Сноска. Пункт 52 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

53. Предъявление претензий (заявлений) кредиторами, их рассмотрение и принятие ликвидационной комиссией, а также формирование промежуточного ликвидационного баланса банка осуществляются в соответствии с требованиями пунктов 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 90, 91, 92 и 94 Правил осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 ноября 2020 года № 114, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21716 (далее – Правила № 114)

Сноска. Пункт 53 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.09.2021 № 93 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

54. Реестр требований кредиторов составляется ликвидационной комиссией в целях удовлетворения требований кредиторов, обеспечения их интересов и соответствует очередности, установленной статье 51 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.

В реестр требований кредиторов включаются требования кредиторов банка, которые являются бесспорными и признаны ликвидационной комиссией.

55. Исполнительные документы по решениям судов являются признанными требованиями и учитываются в промежуточном ликвидационном балансе и реестре требований кредиторов в соответствующей очередности в размере неисполненной суммы.

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

56. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов добровольно ликвидируемого банка устанавливаются пунктами 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118 и 119 Правил № 114.

Сноска. Пункт 56 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 09.02.2021 № 13 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение
к Особенности деятельности
ликвидационных комиссий
добровольно ликвидируемых
банков
Форма

Смета ликвидационных расходов за _____ квартал _____ года

(наименование банка)

№	Наименование статей расходов	Сумма планируемых расходов (в тенге)
1	2	3
Месяц		
1.	Расходы на оплату труда	
1.1.	оплата труда председателя и членов ликвидационной комиссии, а также работников банка, работающих на основании трудовых договоров	
1.1.1.	должностной оклад	

1.1.2.	индивидуальный подоходный налог	
1.1.3.	обязательные пенсионные взносы	
1.1.4.	отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	
1.2.	оплата услуг лиц, работающих по договорам возмездного оказания услуг	
1.2.1.	оплата за оказанные услуги	
1.2.2.	индивидуальный подоходный налог	
1.2.3.	обязательные пенсионные взносы	
1.2.4.	обязательные социальные медицинские отчисления	
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 государственной регистрации прав на недвижимое имущество 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 и апостилированию	
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 по поддержанию реестра акционеров в актуальном состоянии	
3.30	услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета	
3.31	услуги частных судебных исполнителей	
3.32	услуги по научно-технической обработке документов и сдаче их в архив	

3.33	оплата сбора за государственную регистрацию прекращения деятельности	
3.34	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)

Номер телефона исполнителя _____

(код города, номер телефона)

Приложение
к форме сметы ликвидационных
расходов

Пояснения к заполнению формы Сметы ликвидационных расходов

При формировании Сметы ликвидационных расходов (далее – Смета) в части оплаты труда расчеты основываются на заключенных трудовых договорах,

приказах о приеме на работу и договорах возмездного оказания услуг. Статья "Расходы на оплату труда" 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 возмездного оказания услуг.

Расходы по отчислениям в бюджет производятся в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан.

При включении в Смету расходов на приобретение товарно-материальных ценностей ликвидационной комиссией производятся расчеты на основании тарифных сеток и среднерыночных цен, установленных в соответствующем регионе.

Командировочные расходы командированному работнику включают суточные за календарные дни нахождения в командировке, в том числе за время в пути, а также затраты по найму жилого помещения, транспортные расходы к месту командирования и обратно.

Непредвиденными расходами являются незапланированные ликвидационной комиссией затраты на неотложные нужды, размер которых не превышает пятисоткратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

По статье затрат "Непредвиденные расходы" не осуществляются расходы предусмотренные по статьям Сметы и перерасход по ним.