Об утверждении 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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 ноября 2020 года № 114. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 декабря 2020 года № 21716.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 1 статьи 74 и пунктом 5 статьи 74-5 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **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. Утвердить Правила осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков , принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту банковского регулирования в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

Председатель Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию финансового рынка *М. Абылкасымова*

"СОГЛАСОВАНО"
Национальный Банк
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"
Министерство культуры и спорта
Республики Казахстан

Приложение 1 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и
развитию финансового рынка
от 30 ноября 2020 года № 114

Правила осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков

, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и определяют порядок осуществления ликвидации банков, принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков , принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Положения настоящих Правил, применяемые по отношению к банкам второго уровня, принудительно ликвидируемым по решению суда, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, принудительно прекращающие деятельность в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 74-5 Закона о банках, с учетом особенностей, установленных пунктами 5 и 6 статьи 74-5 Закона о банках и настоящими Правилами.

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

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

1) лишением уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) лицензии банка на проведение всех банковских операций по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 48 Закона о банках;

2) банкротством банка;

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

3-1. Принудительное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится:

1) уполномоченным органом в связи с лишением лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 48 Закона о банках;

2) судом в случаях, предусмотренных частью второй пункта 4 статьи 74-5 Закона о банках. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан наступают последствия, указанные в части третьей пункта 4 статьи 74-5 Закона о банках.

Сноска. Правила дополнены пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 "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 уполномоченным органом, отражающий требования кредиторов, заявленные в установленный срок и признанные ликвидационной комиссией, а также требования организации по гарантированию;

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

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

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

12) лот - выставляемое на аукцион имущество, разделенное на неделимые (делимые) 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 3 (три) месяца;

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

15) объект реализации - имущество ликвидируемого банка, выставляемое 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;

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) долговое обязательство ликвидируемого банка – обязательство ликвидируемого банка перед кредиторами, в пользу которых была предоставлена банковская гарантия, срок исполнения которого наступил;

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

32) 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;

33) электронный аукцион - способ электронных торгов в форме аукциона, при котором имущество реализуется с использованием электронной торговой площадки веб-портала реестра государственного имущества;

34) организатор электронных аукционов - акционерное общество " Информационно-учетный центр" в соответствии с договором об оказании электронных услуг по проведению электронных торгов, заключенным с ликвидационной комиссией.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Порядок проведения принудительной ликвидации банка

Параграф 1. Начало и условия проведения принудительной ликвидации банка

5. Началом процесса принудительной ликвидации банка является дата вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или дата лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или с даты лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и до завершения процесса ликвидации:

1) действуют ограничения, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках (для ликвидируемого банка), и ограничения, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6) части третьей пункта 5 статьи 74-5 Закона о банках (для принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

2) полномочия ранее действовавших органов управления банка прекращаются, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств банка, а также их права по управлению банком;

3) руководящие, а при необходимости иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан;

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

5) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими, в том числе по банковским гарантиям (поручительствам);

6) прекращается начисление вознаграждения и/или неустойки (пени, штрафов) по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

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

8) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается. Исполнительные документы судов, касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии для исполнения в порядке очередности, установленной статьей 74-2 Закона о банках;

9) обязательства банка, выраженные в иностранной валюте, переводятся в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Параграф 2. Ликвидационная комиссия

7. Ликвидационная комиссия банка назначается уполномоченным органом не позднее следующего дня с даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или с даты лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Входящие в состав ликвидационной комиссии работники уполномоченного органа и (или) организации по гарантированию освобождаются от выполнения должностных обязанностей по основному месту работы на весь период деятельности в ликвидационной комиссии.

На указанный период за ними сохраняется заработная плата и иные выплаты, установленные по основному месту работы.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

10. Ликвидационная комиссия в срок не более 30 (тридцати) календарных дней принимает по акту приема-передачи от руководства банка либо от временной

администрации (временного администратора) имущество и документы ликвидируемого банка.

11. 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 "О разрешениях и уведомлениях".

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. При наличии у банка филиалов либо представительств ликвидация банка производится совместно с подразделениями ликвидационной комиссии, создаваемыми в месте нахождения филиалов либо представительств банка (далее - подразделение).

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

План работы составляется ликвидационной комиссией на год с разбивкой на полугодия с учетом планов работы, представленных подразделениями в головной офис ликвидируемого банка в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии, и представляется для сведения в уполномоченный орган в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней с момента назначения ликвидационной комиссии.

В последующем ежегодные планы работы представляются ликвидационной комиссией для сведения в уполномоченный орган не позднее 10 (десятого) числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

Информация об исполнении плана работы представляется ликвидационной комиссией в уполномоченный орган по итогам полугодия не позднее 30 (тридцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом.

14. Председатель ликвидационной комиссии возглавляет работу ликвидационной комиссии и несет персональную ответственность за осуществление ее деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В отсутствие председателя ликвидационной комиссии его обязанности исполняет заместитель, назначаемый председателем из числа членов ликвидационной комиссии или работников, привлеченных по трудовым договорам.

15. В целях эффективной работы ликвидационной комиссии 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.

16. Подразделение возглавляет его руководитель (далее - руководитель подразделения), который назначается председателем ликвидационной комиссии из числа членов ликвидационной комиссии не позднее 1 (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 подотчетно председателю ликвидационной комиссии.

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

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

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.

С председателем и (или) членом ликвидационной комиссии, назначенными из числа работников уполномоченного органа или организации по гарантированию, соглашение с комитетом кредиторов не заключается.

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

19. 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.

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

21. 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 и вопросов,

входящих в полномочия комитета кредиторов ликвидируемого банка, подписывает договоры, доверенности, приказы, распоряжения и другие документы, связанные с вопросами, возникающими в процессе ликвидационного производства.

22. С даты назначения ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) в течение первого рабочего дня:

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;

истребует от руководства банка либо от временной администрации (временного администратора) банка штампы, печати, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и учредительные документы банка с составлением актов приема-передачи;

проводит инвентаризацию кассы банка;

2) в течение 3 (трех) рабочих дней:

размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка или о принятом уполномоченным органом решении о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и назначении уполномоченным органом ликвидационной комиссии, а также о принятом решении суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в случае, предусмотренном частью второй пункта 4 статьи 74-5 Закона о банках, в месте, доступном для обозрения, а также на интернет-ресурсе банка;

представляет в Национальный Банк Республики Казахстан и (или) в банки второго уровня, в которых имеются банковские счета ликвидируемого банка, документ с образцами подписей по форме приложения 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);

информирует Государственную корпорацию "Правительство для граждан" и органы государственных доходов о принудительной ликвидации банка;

информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и сделок с ним, акционерные общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – фондовая биржа), " Клиринговый центр KASE", "Центральный депозитарий ценных бумаг" (далее – центральный депозитарий) и кредитные бюро о принудительной ликвидации банка, о назначении ликвидационной комиссии банка и переходе к ней полномочий по завершению дел банка и обеспечению расчетов с его кредиторами;

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

распечатывает отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банка 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 назначения 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 электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности ликвидируемого банка или отчетности по данным бухгалтерского учета и иной отчетности принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, и заключает с ними договор о полной материальной ответственности;

3) в течение 10 (десяти) рабочих дней:

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;

формирует смету ликвидационных расходов и представляет ее для согласования в уполномоченный орган;

производит сверку корреспондентских счетов банка, закрывает корреспондентские счета банка и открывает текущие счета ликвидируемого банка в тенге и, при необходимости, в иностранной валюте в порядке, предусмотренном Правилами № 207;

осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 1 статьи 73 Закона о банках (для ликвидируемого банка), и мероприятия, предусмотренные подпунктом 2) пункта 5 статьи 74-5 Закона о банках (для принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

составляет список кредиторов, устанавливает их адреса по имеющимся данным автоматизированной банковской информационной системы или центра обработки данных (сервера);

4) в течение всего периода ликвидации банка:

принимает меры по сохранности имущества и документов ликвидируемого банка;

выявляет активы ликвидируемого банка;

распоряжается активами ликвидируемого банка в соответствии с целями его ликвидации;

предъявляет требования и выступает в суде от имени ликвидируемого банка;

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

осуществляет мероприятия в соответствии с совместными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 сентября 2023 года № 78 и приказом Заместителя Премьер-Министра - Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2023 года № 1054 "Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан", зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33512;

формирует штатное расписание;

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

представляет уполномоченному органу отчеты о проделанной работе по форме и в сроки, установленные 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;

по итогам квартала представляет уполномоченному органу до 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, для опубликования на его официальном интернет-ресурсе информацию об основных показателях ликвидационного производства;

при выявлении ликвидационной комиссией депозитов, подлежащих гарантированию, но не включенных в расчет временной администрацией (временным

администратором), а также выявлении иных несоответствий в расчете, ликвидационная комиссия вносит изменения и (или) дополнения в расчет возмещения по депозитам и информирует организацию по гарантированию не позднее дня, следующего за днем внесения изменений и (или) дополнений в расчет возмещения по депозитам. Сверка расчета возмещения по депозитам проводится ликвидационной комиссией с организацией по гарантированию в первом квартале календарного года, следующего за отчетным, и оформляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон;

по требованию уполномоченного органа представляет сведения, касающиеся ликвидационного производства;

составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс банка и направляет их на согласование в уполномоченный орган. До составления отчета о ликвидации в окончательной форме проект отчета о ликвидации предоставляется в уполномоченный орган на ежегодной основе для сведения в сроки, определенные Планом работы ликвидационной комиссии;

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

по завершению ликвидации банка передает документы Национального архивного фонда и по личному составу в упорядоченном виде на хранение в государственный архив по согласованию с уполномоченным государственным органом в области архивного дела и документационного обеспечения управления и уведомляет об этом уполномоченный орган.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

25. 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.

Открытие текущего счета ликвидационной комиссией в банке второго уровня допускается только по согласованию с уполномоченным органом.

Глава 3. Смета ликвидационных расходов

26. 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.

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 90 (девяносто) календарных дней.

Сноска. Пункт 26 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. 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.

28. Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии ликвидируемого банка и привлеченным работникам, устанавливается в пределах, установленных статьей 74 Закона о банках.

29. 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.

30. 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.

31. В смете ликвидационных расходов предусматриваются следующие статьи затраты:

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.

32. 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.

33. 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.

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

35. 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 центрального депозитария 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;

34) услуги частных судебных исполнителей.

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

Сноска. Пункт 35 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. 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.

37. 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.

38. 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.

39. Расходы по выезду председателя, членов и работников ликвидационной комиссии в командировки осуществляются в пределах средств, предусмотренных в смете ликвидационных расходов.

Командированным председателю, членам и работникам ликвидационной комиссии выплачиваются суточные в размере 2 (двух) месячных расчетных показателей, а также возмещаются расходы по найму жилого помещения, которые не превышают пятикратного размера месячного расчетного показателя в городах Алматы, Астана и Шымкент, 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.

Сноска. Пункт 39 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

40. 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 Правилами.

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

42. До утверждения уполномоченным органом состава комитета кредиторов ликвидируемого банка и проведения ликвидационной комиссией первого заседания комитета кредиторов ликвидационная комиссия для последующего согласования уполномоченным органом в срок не позднее 10 (десятого) числа месяца, предшествующего планируемому периоду, представляет смету ликвидационных расходов, утвержденную председателем ликвидационной комиссии, с приложением пояснительной записки, отражающей соблюдение принципов, предусмотренных пунктом 30 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.

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

43. Смета ликвидационных расходов подлежит рассмотрению уполномоченным органом в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее поступления в уполномоченный орган.

44. Смета ликвидационных расходов не подлежит согласованию в случаях непредставления:

1) пояснительной записки, отражающей соблюдение ликвидационной комиссией принципов формирования сметы ликвидационных расходов;

2) документов, подтверждающих планируемые (произведенные) расходы.

45. После утверждения состава комитета кредиторов смета ликвидационных расходов представляется ежеквартально ликвидационной комиссией на утверждение комитета кредиторов не позднее 5 (пятого) числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

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

46. Комитет кредиторов рассматривает и утверждает представленную ликвидационной комиссией смету ликвидационных расходов в срок не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, предшествующего планируемому периоду.

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

47. 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.

48. 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 предварительно утверждаются комитетом кредиторов.

49. 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.

50. Допускается осуществление ликвидационной комиссией расходов до согласования сметы ликвидационных расходов с уполномоченным органом или до ее утверждения комитетом кредиторов, связанных с проведением первоочередных мероприятий, по следующим статьям затрат:

1) услуги по публикации объявления о принудительной ликвидации банка;

2) расходы по оплате труда;

3) 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);

4) коммунальные услуги;

5) услуги по нотариальному удостоверению документов с образцами первой и второй подписи (подписей) и оттиска печати;

6) услуги по аренде помещения;

7) услуги инкассации;

8) услуги по охране и сигнализации зданий и сооружений.

51. Контроль за исполнением сметы ликвидационных расходов осуществляет орган, согласовавший либо утвердивший смету ликвидационных расходов.

52. Не допускается осуществление перерасхода по одной статье затрат за счет экономии по другой статье, а также не допускается перераспределение расходов внутри статей затрат.

Сноска. Пункт 52 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

53. Не допускается осуществление расходов ликвидационной комиссией до согласования сметы ликвидационных расходов с уполномоченным органом или до ее утверждения комитетом кредиторов, за исключением расходов, связанных с проведением первоочередных мероприятий.

Глава 4. Требования к соблюдению ликвидационной комиссией кассовой дисциплины

54. 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.

55. 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.

56. С работником ликвидационной комиссии, выполняющим операции с наличными деньгами, а также имеющим доступ к иным ценностям, заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности и (или) договор коллективной (солидарной) ответственности.

57. 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.

58. 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, второй - у главного бухгалтера либо председателя (руководителя подразделения) ликвидационной комиссии, и опечатывается печатью ликвидационной комиссии.

59. 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 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.

Сноска. Пункт 59 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

60. Ежедневный лимит остатка наличных денег в кассе не превышает 1 000 000 (один миллион) тенге в головном офисе ликвидационной комиссии, 600 000 (шестьсот тысяч) тенге в подразделении. Требование настоящего пункта не распространяется на неплатежные и (или) негодные к обращению банкноты иностранной валюты.

При превышении суммы ежедневного лимита 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 3 (трех) рабочих дней, не включая день получения денег.

61. Кассовые операции по приему наличных денег в кассу осуществляются кассиром на основании приходных кассовых документов:

1) объявление на взнос наличных денег;

2) приходный кассовый ордер.

Приходные кассовые документы подписываются главным бухгалтером и кассиром ликвидационной комиссии и отражаются в кассовой книге по приходу.

Прием в кассу ценностей осуществляется на основании внебалансового ордера.

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

63. Выдача наличных денег из кассы осуществляется по расходным кассовым ордерам. Выдача других ценностей - по внебалансовым ордерам.

64. 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.

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

66. Оплата труда работников ликвидационной комиссии и привлеченных работников производится перечислением суммы на банковский счет работника.

67. 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.

68. По суммам, выданным в подотчет в срок не позднее 3 (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 3 (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).

69. 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.

70. 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.

71. 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.

72. 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.

73. В конце рабочего дня кассир составляет сводный документ о кассовых оборотах за день по форме, определенной ликвидационной комиссией самостоятельно, сверяет ее итоги с данными бухгалтерского учета и подшивает в кассовые документы дня.

74. 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.

75. В случае расхождения между остатком наличных денег и ценностей 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.

76. 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.

77. 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.

78. Ревизия кассы с полным пересчетом наличных денег (банкнот - по листам, монет - по кружкам) и проверкой наличия ценностей производится не реже 1 (одного) раза в квартал в сроки, установленные председателем ликвидационной комиссии. Комиссия для проведения ревизии кассы назначается приказом председателя ликвидационной комиссии.

79. Ревизия проводится с проверкой наличия денег и ценностей в последовательности, исключающей возможность сокрытия хищений, недостач денег и ценностей.

По результатам ревизии кассы составляется акт. При обнаружении недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается сумма недостачи или излишка и обстоятельства их возникновения.

80. Изъятие документов из кассовых документов дня допускается в случаях и порядке, установленных уголовным процессуальным законодательством Республики Казахстан.

Глава 5. Рассмотрение претензий, формирование промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, удовлетворение требований кредиторов ликвидируемого банка

81. Юридические лица, за исключением организации по гарантированию, физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, чьи имущественные права и законные интересы нарушены в результате принятия судом решения о принудительной ликвидации банка или принятия уполномоченным органом решении о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в целях непосредственного урегулирования спора с банком обращаются к его ликвидационной комиссии с письменным заявлением (далее - требование кредитора).

Сноска. Пункт 81 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

82. Срок для предъявления требований кредиторов ликвидируемого банка исчисляется со дня опубликования объявления о принудительной ликвидации банка в печати на казахском и русском языках и составляет 60 (шестьдесят) календарных дней.

Сноска. Пункт 82 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

83. Требования кредиторов содержат индивидуальный идентификационный номер/ бизнес-идентификационный номер, сведения отдельно о размере основного долга, вознаграждения, неустойки и иных штрафных санкций, убытков с приложением документов, подтверждающих основание и размер требования (для физических лиц - удостоверение личности, при представлении их интересов другими лицами - нотариально заверенная копия доверенности, вступившие в законную силу решения судов, копии договоров и другие документы).

84. Требование кредитора подлежит рассмотрению ликвидационной комиссией в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его получения.

85. При рассмотрении требования кредитора юридического или физического лица ликвидационная комиссия проверяет законность предъявленного требования и его обоснованность.

86. Результаты рассмотрения ликвидационной комиссией требований кредиторов доводятся до кредиторов в письменной форме, в которых указывается:

1) полное наименование, почтовые реквизиты требования кредитора и ликвидационной комиссии, которая направляет ответ, дата и номер требования кредитора, на который дается ответ;

2) при признании требования кредитора полностью - признанная сумма и очередность, соответствующая данному требованию кредитора;

3) при отклонении требования кредитора полностью или частично - мотивы отклонения со ссылкой на нормативные правовые акты и документы, обосновывающие отклонение требования кредитора.

87. В случае, когда требование кредитора отклонено полностью или частично, заявителю возвращаются документы, полученные с требованием кредитора, а также направляются документы, обосновывающие отклонение требования кредитора, если их нет у заявителя.

Отклонение ликвидационной комиссией требования кредитора в связи с непредставлением кредитором подтверждающих документов не препятствует повторному обращению кредитора в ликвидационную комиссию с требованием кредитора и приложением требуемых документов в пределах срока, установленного для приема требований кредиторов.

88. Ответ кредитору направляется заказным или ценным письмом, другими средствами связи, обеспечивающими фиксирование его отправки, в том числе посредством электронной почты.

Сноска. Пункт 88 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

89. Требования кредиторов физических лиц - клиентов банка по банковским счетам включаются ликвидационной комиссией в реестр требований кредиторов самостоятельно в соответствии с очередностью, установленной статьей 74-2 Закона о банках. Информация о включении таких требований доводится до сведения кредиторов банка в письменной форме, с указанием очередности удовлетворения требования каждого кредитора.

90. После истечения сроков, предусмотренных для предъявления и рассмотрения заявлений требований кредиторов, установленных пунктами 82, 84 настоящих Правил, ликвидационная комиссия в течение 30 (тридцати) рабочих дней формирует реестр требований кредиторов, составляет промежуточный ликвидационный баланс ликвидируемого банка или отчет об активах и обязательствах принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, с учетом результатов проведенной инвентаризации активов и обязательств, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого банка или принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, перечне заявленных кредиторами требований, результатах их рассмотрения и задолженности, невостребованной кредиторами.

Сноска. Пункт 90 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

91. В случае, если кредитор является одновременно дебитором ликвидируемого банка, ликвидационная комиссия рассматривает вопрос о проведении зачета взаимных требований в виду совпадения кредитора и дебитора в одном лице до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и включает в промежуточный ликвидационный баланс сумму образовавшейся разницы.

Зачет взаимных требований в виду совпадения кредитора и дебитора в одном лице проводится без соответствующего заявления клиента.

Зачет взаимных требований не проводится:

1) по кредиторам, с которыми банком были совершены сделки после отнесения его к категории неплатежеспособных банков при наличии оснований недействительности указанных сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и статьей 61-13 Закона о банках;

2) по кредиторам, по сделкам с которыми временной администрацией или ликвидационной комиссией в правоохранительные органы направлена информация в связи с установлением фактов нарушения законодательства Республики Казахстан.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса зачет взаимных требований производится только при наступлении соответствующей очереди удовлетворения требования данного кредитора с учетом требований, установленных частью третьей пункта 4 статьи 74-2 Закона о банках.

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

93. 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, выраженным в национальной валюте, об очередности удовлетворения каждого требования.

94. В реестр требований кредиторов включаются требования кредиторов, которые являются бесспорными, а также требования организации по гарантированию по выполнению обязательств по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам в объеме суммы согласно расчету, представленному временной администрацией (временным администратором) банка, и (или) по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств принудительно ликвидируемого банка.

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

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

95. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов представляются ликвидационной комиссией на утверждение в уполномоченный орган в двух экземплярах на бумажном носителе и на электронном носителе.

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

Один экземпляр утвержденных уполномоченным органом промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов банка документов подлежит возврату в ликвидационную комиссию, а второй экземпляр остается в уполномоченном органе.

96. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов подлежат возврату ликвидационной комиссии без утверждения в случаях несоответствия данных промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов данным представленных документов и информации, и (или) непредставления подтверждающих документов.

В случае отказа в утверждении промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов уполномоченный орган письменно уведомляет об этом ликвидационную комиссию с указанием причин и сроков 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 30 (тридцать) календарных дней со дня получения ликвидационной комиссией письменного уведомления об отказе в утверждении промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов.

97. Признанные ликвидационной комиссией требования кредиторов, заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для их предъявления, 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.

Сноска. Пункт 97 - 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).

98. Требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией или заявленные после истечения установленного ликвидационной комиссией срока для их предъявления, учтенные на отдельном балансовом счете как прочая кредиторская задолженность, включаются в реестр требований кредиторов только на основании решения суда об удовлетворении предъявленных кредитором требований и включении их в реестр требований кредиторов.

Требования организации по гарантированию в соответствии с внесенными ликвидационной комиссией изменениями и (или) дополнениями в расчет возмещения по депозитам, исполняются в порядке очередности, установленной для организации по гарантированию.

До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается.

Сноска. Пункт 98 - 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).

99. 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.

100. Расчеты по обязательствам ликвидируемого банка осуществляются только после утверждения уполномоченным органом промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов.

101. Информация об утверждении промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов публикуется на официальном интернет-ресурсе ликвидируемого банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения ликвидационной комиссией утвержденных уполномоченным органом промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов.

102. 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.

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.

103. 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.

Требования 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 (или) требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

104. В случае невозможности исполнения обязательства перед кредитором, требование которого признано ликвидационной комиссией и включено в реестр требований кредиторов, невыплаченная кредитору сумма подлежит перечислению на депозит нотариуса в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Республики Казахстан.

105. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами банка в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

Глава 6. Комитет кредиторов ликвидируемого банка

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

107. Состав комитета кредиторов формируется ликвидационной комиссией в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, подписывается председателем ликвидационной комиссии и в течение 2 (двух) рабочих дней направляется на утверждение в уполномоченный орган.

Сноска. Пункт 107 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

108. Состав комитета кредиторов для утверждения уполномоченным органом оформляется ликвидационной комиссией по установленной форме согласно приложению 3 к настоящим Правилам.

109. В состав комитета кредиторов входят кредиторы с наибольшей суммой требований, включенных в реестр требований кредиторов, по одному представителю категории кредиторов каждой очереди, предусмотренной статьей 74-2 Закона о банках.

При отсутствии возможности формирования комитета кредиторов по одному представителю категории кредиторов каждой очереди, комитет кредиторов формируется из имеющихся очередей, в том числе из нескольких представителей одной категории очереди.

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

При наличии в реестре требований кредиторов, кредиторов с одной категории очереди, предусмотренной статьей 74-2 Закона о банках и одинаковыми суммами требований, ликвидационная комиссия направляет предложение о вхождении в состав комитета кредиторов кредитору, который направил требование в ликвидационную комиссию первым.

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.

110. Количество кредиторов, включенных в комитет кредиторов, составляет не менее 3 (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.

111. 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 кредитора - члена комитета кредиторов, включенного 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).

112. 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.

113. В случаях, предусмотренных пунктами 111 и 112 настоящих Правил, ликвидационная комиссия проводит работу по изменению состава комитета кредиторов с последующим представлением списка комитета кредиторов на утверждение в уполномоченный орган.

114. 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 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения состава комитета кредиторов. На первом заседании комитет кредиторов избирает председателя комитета кредиторов и 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.

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

116. В полномочия комитета кредиторов входит:

1) ознакомление со всеми документами, образующимися в процессе ликвидации банка;

2) получение от ликвидационной комиссии информации о финансовом состоянии ликвидируемого банка;

3) заключение с председателем и (или) членом ликвидационной комиссии соглашения в соответствии с пунктом 17 Правил;

4) 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;

5) обжалование в суд и уполномоченный орган действий ликвидационной комиссии ;

6) 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;

7) утверждение акта о списании с балансовых и внебалансовых счетов 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 или отсрочки платежа на срок не более 6 (шести) календарных месяцев;

9) утверждение сметы ликвидационных расходов;

10) утверждение акта ликвидационной комиссии на списание имущества с балансовых и внебалансовых счетов ликвидируемого банка;

11) согласование списания неустойки (штрафа, пени) при частичном досрочном погашении дебиторской задолженности по займам, неустойки (штрафа, пени) по банковским гарантиям;

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

13) согласование результатов ценовых предложений по сформированному ликвидационной комиссией кредитному пакету и определение порядка отчуждения и (или) уступки прав (требований) по сформированному кредитному пакету;

14) согласование принятого ликвидационной комиссией 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, а также условий соглашения об урегулировании спора, заключаемого в соответствии с пунктом 141 настоящих Правил;

15) согласование сделок, заключаемых с юридическими лицами, осуществляющими мероприятия по взысканию задолженности с должников ликвидируемого банка и возврату активов ликвидируемого банка;

16) согласование вопроса проведения переоценки собственного имущества ликвидируемого банка;

17) согласование принятого ликвидационной комиссией решения о принятии в залог имущества по оценочной стоимости, установленной на дату принятия такого решения, в случаях утраты залога и (или) предоставления дополнительного залога;

18) согласование принятого ликвидационной комиссией решения о списании сумм дебиторской задолженности дебиторов ликвидируемого банка в размере до 2 (двух) месячных расчетных показателей, в случаях, когда общие затраты на процедуру взыскания задолженности с каждого отдельного дебитора превышают сумму его задолженности.

Сноска. Пункт 116 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

117. Заседание комитета кредиторов оформляется протоколом. Решение комитета кредиторов принимается простым большинством голосов.

Копия протокола заседания комитета кредиторов представляется ликвидационной комиссией в уполномоченный орган не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты проведения заседания комитета кредиторов.

Сноска. Пункт 117 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

118. При отсутствии у ликвидационной комиссии сформированного состава комитета кредиторов или при неосуществлении комитетом кредиторов своих функций и полномочий, полномочия по принятию решений, предусмотренных подпунктами 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17) и 18) пункта 116 настоящих Правил, осуществляются ликвидационной комиссией самостоятельно.

Решение ликвидационной комиссии оформляется протоколом ликвидационной комиссии.

Сноска. Пункт 118 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

119. При отсутствии комитета кредиторов по согласованию с уполномоченным органом председателем ликвидационной комиссии проводится (при необходимости) общее собрание кредиторов ликвидируемого банка.

Глава 7. Распоряжение активами и порядок реализации имущества ликвидируемого банка

Параграф 1. Инвентаризация и распоряжение активами ликвидируемого банка

120. Активы ликвидируемого банка включают в себя собственное имущество банка, займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, деньги, валютные ценности, ценные бумаги, права требования, движимое и недвижимое имущество, нематериальные активы, материальные запасы и прочие активы, в том числе имущество, не принадлежащее ликвидируемому банку, но числящиеся в бухгалтерском учете, и имущество, не учтенное по каким-либо причинам, а также другие требования банка, которые образуют основу для формирования ликвидационной массы.

121. Ликвидационная комиссия 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 не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее назначения.

122. Инвентаризация проводится по состоянию на дату вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 122 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

123. Проверка фактического наличия имущества или прав на имущество проводится членами инвентаризационной комиссии, создаваемой в соответствии с приказом председателя ликвидационной комиссии (далее – Комиссия), с участием лиц (при наличии), с которыми заключены договоры о полной материальной ответственности за ущерб, причиненный утратой (повреждением) инвентаризируемого имущества (далее – материально-ответственные лица).

В состав инвентаризационной Комиссии включаются члены ликвидационной комиссии, работники ликвидируемого банка, а также лица, привлеченные по договорам оказания услуг. С работниками ликвидируемого банка, или лицами, привлеченными по договору оказания услуг, заключаются договоры о полной материальной ответственности.

В актах инвентаризации фактические сведения об имуществе ликвидируемого банка по данным бухгалтерского учета соответствуют входящим остаткам ведомости остатков по счетам ликвидируемого банка на дату вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 123 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

124. По результатам инвентаризации составляется акт по каждому виду активов и сводный акт об итогах инвентаризации. Акт инвентаризации в электронной форме и на бумажном носителе направляется в уполномоченный орган.

Акты инвентаризации и сводные акт об итогах инвентаризации нумеруются, прошиваются и скрепляются на оборотной стороне последнего листа подписью председателя Комиссии с указанием количества пронумерованных листов цифрами и

прописью. Подпись председателя Комиссии скрепляется печатью ликвидируемого банка.

125. В случае выявления в ходе инвентаризации недостачи имущества председатель ликвидационной комиссии представляет в уполномоченный орган план по работе с недостачей, включающий проведенные и планируемые мероприятия по поиску и возврату недостающего имущества не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты окончания инвентаризации имущества.

Ликвидационная комиссия принимает меры, направленные на поиск, выявление и возврат недостающего имущества, а также привлечение лиц, виновных в недостаче, к ответственности.

Ликвидационная комиссия направляет письменные запросы бывшим руководителям ликвидируемого банка, материально-ответственным лицам, управляющим компаниям, арендодателям, арендаторам, организациям и лицам, которые располагают или могут располагать информацией о недостающем имуществе.

При отсутствии информации, позволяющей установить местонахождение недостающего имущества, ликвидационная комиссия определяет наличие оснований для обращения в правоохранительные органы, проводит работу по сбору и систематизации необходимых документов, подготавливает и направляет заявления в правоохранительные органы.

126. Устранение выявленных в ходе инвентаризации расхождений фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета производится в соответствии со следующим:

1) вновь выявленное имущество (в том числе имущество и права требования, право собственности на которые возникло в результате заключения не отраженных в бухгалтерском учете ликвидируемого банка сделок) подлежит оприходованию;

2) недостача имущества (в том числе связанная с выбытием имущества и прав (требований) в результате заключения не отраженных в бухгалтерском учете финансовой организации сделок), в случае неустановления лиц, виновных в ее возникновении или отказа суда о взыскании с этих лиц указанной недостачи (компенсации убытков), подлежит списанию со счетов ликвидируемого банка на основании акта о списании, утвержденного комитетом кредиторов.

Сноска. Пункт 126 - 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).

127. Инвентаризация ссудной и прочей дебиторской задолженности заключается в выявлении документов (договоры и иные документы), подтверждающих дебиторскую задолженность, которые отражаются в акте.

При отсутствии документов, подтверждающих наличие дебиторской задолженности , данная задолженность учитывается как недостача имущества.

128. При инвентаризации остатков на банковских счетах, открытых в финансовых организациях и (или) Национальном Банке Республики Казахстан, данные бухгалтерского учета сопоставляются с данными выписок, полученных из вышеуказанных организаций, по счетам на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 128 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

129. Инвентаризация ценных бумаг заключается в сверке остатков количества ценных бумаг, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета, с данными выписок с центрального депозитария на даты лишения банка лицензии и вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка или на дату лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 129 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

130. Инвентаризация основных средств проводится с целью установления их фактического наличия.

При проведении инвентаризации недвижимого имущества и автотранспортных средств проверяется наличие документов, подтверждающих права собственности на эти объекты.

131. В актах инвентаризации основных средств и других видов имущества, имущество, находящееся на хранении у третьих лиц, переданное банком в аренду, а также иные установленные факты указываются отдельно.

132. Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе и не переданные в эксплуатацию, инвентаризируются по местам их хранения с осмотром каждого предмета.

133. При инвентаризации нематериальных активов проверяется отражение нематериальных активов на счетах бухгалтерского учета и наличие документов, подтверждающих права банка на их использование.

134. При проведении инвентаризации с учетом объемов принимаемого ликвидационной комиссией имущества ликвидируемого банка от временной

администрации (временного администратора), а также при смене председателя ликвидационной комиссии, руководителя бухгалтерской службы, материально ответственных лиц, срок проведения инвентаризации по согласованию с уполномоченным органом продлевается на основании ходатайства председателя ликвидационной комиссии о продлении срока проведения инвентаризации с приложением мотивированного заключения, представленного в уполномоченный орган не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты истечения установленного приказом председателя ликвидационной комиссии срока завершения инвентаризации.

Сноска. Пункт 134 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

135. 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, подлежат включению в промежуточный ликвидационный баланс ликвидируемого банка.

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

136. 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 председателя ликвидационной комиссии, руководителя бухгалтерской службы, материально ответственных лиц;

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

при стихийных бедствиях, пожарах, авариях или других чрезвычайных ситуациях, вызванных экстремальными условиями.

При инвентаризации ликвидационная комиссия проводит мониторинг залогового имущества, в том числе путем осуществления сверки с регистрационными органами на предмет наличия обременений банка на залоговое имущество.

Результаты инвентаризации в электронной форме и на бумажном носителе направляются в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) рабочих дней после окончания инвентаризации и подписания актов приема-передачи (в случае смены председателя ликвидационной комиссии, руководителя бухгалтерской службы, материально ответственных лиц).

Сноска. Пункт 136 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Параграф 2. Работа с дебиторами ликвидируемого банка

137. 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.

138. Начисление провизий осуществляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и (или) внутренними документами банка, согласованных с уполномоченным органом.

139. Взыскание дебиторской задолженности в судебном порядке осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 139 - 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).

140. Ликвидационная комиссия производит расчет дебиторской задолженности исходя из условий заключенных договоров между дебитором и банком на дату подачи искового заявления в суд, с учетом ранее принятых решений уполномоченными органами ликвидируемого банка по займам, имеющим на момент принятия решения о приостановлении начисления вознаграждения и (или) неустойки (штрафа, пени) на просроченную задолженность более 90 (девяносто) календарных дней.

С даты подачи искового заявления в суд начисление вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) по дебиторской задолженности приостанавливается без согласования с комитетом кредиторов.

Исполнительные документы по вступившим в законную силу судебным актам направляются ликвидационной комиссией в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения для принудительного исполнения судебного акта в Республиканскую или региональную палату частных судебных исполнителей.

Сноска. Пункт 140 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

141. В случае, когда в ходе судебного разбирательства или в рамках исполнительного производства заявлено ходатайство об урегулировании спора с применением примирительных процедур, ликвидационная комиссия рассматривает вопрос о заключении мирового соглашения, соглашения об урегулировании спора (

конфликта) в порядке медиации или соглашения об урегулировании спора в порядке партисипативной процедуры (далее - соглашение об урегулировании спора) при соблюдении следующих условий:

финансовое положение дебитора позволяет произвести погашение дебиторской задолженности в порядке и сроки, предусмотренные соглашением об урегулировании спора;

условия соглашения об урегулировании спора не приводят к ухудшению финансового положения ликвидируемого банка;

срок погашения дебиторской задолженности в рамках соглашения об урегулировании спора не превышает для дебиторов-физических лиц - 30 (тридцати) месяцев, для дебиторов-юридических лиц - 24 (двадцати четырех) месяцев;

обеспечение, ранее принятое банком в счет исполнения обязательств дебитора (при его наличии), сохраняется без изменений; имущество, в отношении которого судебным исполнителем приняты меры по обеспечению исполнения исполнительных документов в отношении дебитора (при наличии), передается в залог ликвидационной комиссии в качестве обеспечения исполнения условий соглашения об урегулировании спора;

условия соглашения об урегулировании спора не предусматривают списание дебиторской задолженности перед ликвидируемым банком.

В целях реализации условий, предусмотренных настоящим пунктом, председатель ликвидационной комиссии заключает договоры залога имущества. Погашение задолженности по соглашению об урегулировании спора, заключаемому с дебитором, осуществляется ежемесячно равными платежами на протяжении всего срока погашения задолженности, предусмотренного соглашением об урегулировании спора.

Соглашение об урегулировании спора подписывается председателем ликвидационной комиссии после согласования его условий комитетом кредиторов.

В случае, если на стадии принудительного исполнения судебного акта дебитор примет на себя обязательства произвести погашение дебиторской задолженности по согласованным комитетом кредиторов условиям соглашения об урегулировании спора, а также возместить фактически понесенные расходы частного судебного исполнителя по исполнению исполнительного документа, ликвидационная комиссия вправе обратиться к судебному исполнителю о прекращении исполнительного производства в связи с заключением с должником соглашения об урегулировании спора. Исполнительные документы хранятся в банке.

Сноска. Пункт 141 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

142. Ликвидационная комиссия в рамках досудебного урегулирования спора принимает решения о списании неустойки (штрафа, пени) по займам, выданным

физическим (включая индивидуальных предпринимателей) и юридическим лицам (субъекты малого и среднего бизнеса), а также дебиторской задолженности, возникшей от пользования займом:

1) в размере 100 (ста) процентов - при единовременном погашении суммы долга в размере 70 (семидесяти) и более процентов от суммы дебиторской задолженности без учета неустойки (штрафа, пени);

2) при единовременном погашении суммы долга в размере менее 70 (семидесяти) процентов от суммы дебиторской задолженности без учета неустойки (штрафа, пени) - в размере, соразмерном процентному соотношению суммы, планируемой должником к погашению.

В дальнейшем ликвидационная комиссия принимает решение о списании неустойки (штрафа, пени) в полном объеме при условии полного единовременного погашения займа и дебиторской задолженности, возникшей от пользования займом, со стороны дебитора.

Повторные ходатайства о списании неустойки (штрафа, пени) по выданным займам по ранее рассмотренным и согласованным комитетом кредиторов решений ликвидационной комиссии об их удовлетворении, ликвидационной комиссией не рассматриваются и не удовлетворяются.

Сноска. Пункт 142 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

143. Для принятия решений ликвидационной комиссий по списанию начисленной неустойки (пени) по займам, указанным в пункте 142 настоящих Правил, и (или) списании неустойки (пени) по банковским гарантиям дебиторы представляют соответствующее ходатайство.

Сноска. Пункт 143 - 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).

144. Ходатайство о списании неустойки (штрафа, пени), в том числе при досудебном урегулировании спора, содержит объективные основания для принятия ликвидационной комиссии решения, к которым относятся:

1) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

отсутствие более 6 (шести) последовательных месяцев ведения бизнеса, дохода от деятельности, денег на банковских счетах, открытых в банках второго уровня, покрывающих задолженность на 50 (пятьдесят) и более процентов;

наличие арестов на счетах, открытых в банках второго уровня;

наличие документов, подтверждающих утрату и (или) повреждение залогового имущества;

наличие документов, подтверждающих утрату и (или) повреждение имущества, являющимся источником получаемого дохода;

иные документы, подтверждающие ухудшение финансового положения должника;

2) для физических лиц:

отсутствие более 6 (шести) последовательных месяцев денег на банковских счетах, открытых в банках второго уровня, покрывающих задолженность на 50 (пятьдесят) и более процентов;

наличие документов, подтверждающих утрату и (или) повреждение залогового имущества;

документы, подтверждающие потерю работы и отсутствие дохода за последние 6 (шесть) последовательных месяцев;

документы, подтверждающие потерю кормильца;

документы, подтверждающие инвалидность должника или члена его семьи;

иные документы, подтверждающие ухудшение финансового положения должника.

К ходатайствам прилагаются подтверждающие документы (официальные ответы государственных органов, фотографии, выписки с текущих счетов, переписка с банками, отчет об оценке залогового имущества, проведенной независимой оценочной компанией (при наличии залога), и другие подтверждающие документы).

Сноска. Пункт 144 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

145. Ликвидационная комиссия отказывает в удовлетворении ходатайства о списании начисленной неустойки (штрафа, пени) в случаях, если на дату подачи ходатайства:

1) залоговое обеспечение покрывает заем с учетом начисленного вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) в 2 (два) и более раза по оценочной стоимости;

2) в отношении должника ведется уголовное разбирательство в интересах ликвидируемого банка, по выданным займам;

3) в отношении должника имеется неисполненное вступившее в законную силу решение суда о взыскании дебиторской задолженности в пользу ликвидируемого банка .

Сноска. Пункт 145 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

146. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и

развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

147. Решение о единовременном погашении суммы долга в размере менее 100 (ста) процентов от дебиторской задолженности перед ликвидируемым банком без учета начисленной неустойки (штрафа, пени) с последующим списанием начисленной неустойки (штрафа, пени) по займам дебиторской задолженности принимается ликвидационной комиссией по согласованию с комитетом кредиторов ликвидируемого банка и оформляется в соответствии с внутренними правилами кредитования ликвидируемого банка путем подписания дополнительного соглашения к банковскому договору.

При единовременном полном погашении суммы дебиторской задолженности перед ликвидируемым банком без учета начисленной неустойки (штрафа, пени) решение ликвидационной комиссии о прекращении обязательств оформляется распоряжением председателя ликвидационной комиссии.

Информация о полном погашении задолженности передается ликвидационной комиссией в кредитное бюро в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

Сноска. Пункт 147 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

148. Положения пунктов 140, 141, 142, 143, 144, 145 и 147 настоящих Правил распространяются на созаемщиков, поручителей и гарантов по выданным банковским займам.

Сноска. Пункт 148 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Параграф 3. Порядок сдачи имущества ликвидируемого банка в аренду

149. До реализации имущества ликвидируемого банка в целях минимизации ликвидационных расходов ликвидационная комиссия банка рассматривает вопросы сдачи имущества ликвидируемого банка в аренду, в том числе принятого ликвидационной комиссией банка в соответствии с вступившими в законную силу судебными актами в рамках исполнительного производства, а также полученного в счет возмещения ущерба, причиненного банку, право собственности на которое зарегистрировано за банком в установленном порядке.

150. 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).

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

152. Объявление о проведении тендера публикуется за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения тендера на официальном интернет-ресурсе ликвидируемого банка.

Объявление о проведении тендера 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.

153. 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.

154. 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.

155. 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.

Параграф 4. Порядок реализации имущества и распоряжение активами ликвидируемого банка

156. Ликвидационная комиссия проводит оценку имущества ликвидируемого банка с привлечением оценщика, осуществляющего оценочную деятельность в соответствии

с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее - оценщик).

Сноска. Пункт 156 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

157. Ликвидационная комиссия проводит оценку всего имущества одновременно либо части имущества.

158. Выбор оценщика для оценки всего имущества ликвидируемого банка, независимо от его балансовой стоимости, осуществляется путем рассмотрения ценовых предложений от оценочных компаний на их услуги. По результатам полученных ценовых предложений от оценочных компаний предпочтение отдается оценщику, предложившему наиболее выгодные условия (размер оплаты за оказываемые услуги, сроки проведения оценки, наличие у оценщика филиальной сети и иные условия). Условия подачи ценового предложения определяются председателем ликвидационной комиссии банка и публикуются на официальном интернет-ресурсе ликвидируемого банка.

Ценовые предложения не могут быть поданы оценщиками, аффилированными по отношению друг к другу. Аффилированными оценщиками являются лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".

Сноска. Пункт 158 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

160. Сделки с участием ликвидируемого банка, имевшие место до лишения уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до лишения лицензии на проведение банковских и иных операций, считаются несостоявшимися.

Сноска. Пункт 160 - 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).

161. При возврате активов, указанных в пункте 162 настоящих Правил, до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов ликвидационная комиссия проводит:

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

2) сверку передаваемых сумм активов на дату передачи, 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) составление договора о переводе активов (денег) в другой банк и акт приема-передачи активов, который является неотъемлемой частью договора о переводе активов.

162. При возврате залогового имущества и выделенных активов, указанных в пункте 1-1 статьи 74-1 Закона о банках, до утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, ликвидационная комиссия:

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, пеню 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 очередь удовлетворения требования кредиторов;

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

Если дебитор 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.

163. Ликвидационная комиссия анализирует договоры банковского займа на предмет реальности и перспектив погашения, имущественного положения должников и формирует кредитный пакет. Ликвидационная комиссия проводит сверку решений уполномоченных органов банка на предмет реализации или уступки права (требования) по договорам банковского займа с сопоставлением принятых решений уполномоченных органов банка с данными бухгалтерского учета за последние 2 (два) месяца до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций.

Формирование кредитных пакетов осуществляется с учетом:

типа займа;

срока кредитования;

типа обеспечения;

размера задолженности;

региона (места) выдачи займа;

наличия судебных разбирательств и/или исполнительного производства;

ставок вознаграждения;

количества дней просрочки;

валюты займа.

Отчуждение или уступка прав (требований) по сформированному кредитному пакету проводится ликвидационной комиссией по согласованию с комитетом кредиторов банка с учетом оценки стоимости имущества, являющегося обеспечением

исполнения обязательств заемщика перед ликвидируемым банком, определенной оценщиком на период, не превышающий 6 (шести) месяцев до отчуждения или уступки права (требования).

Отчуждение или уступка прав (требований) по сформированному кредитному пакету проводится ликвидационной комиссией путем публикации на интернет-ресурсе банка объявления о запросе ценовых предложений по сформированному кредитному пакету по форме согласно приложению 4 к Правилам.

Отчуждение или уступка прав (требований) по сформированному кредитному пакету с условием оплаты в виде рассрочки платежа определяется комитетом кредиторов банка.

Срок рассрочки платежа по отчуждению или уступке прав (требований) сформированного кредитного пакета не превышает 24 (двадцати четырех) месяцев. Информация об условии оплаты в виде рассрочки платежа и сроке такой рассрочки отражается в публикуемом ликвидационной комиссией объявлении о запросе ценовых предложений.

Потенциальные приобретатели направляют ценовое предложение с грифом "Строго конфиденциально" в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня опубликования объявления о запросе ценовых предложений.

Дополнительная информация потенциальным приобретателям представляется ликвидационной комиссией только после подписания соглашения о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности отчуждения или уступки прав (требований) по сформированному кредитному пакету.

Потенциальным приобретателем признается лицо, предложившее максимальную стоимость отчуждения или уступки прав (требований) по кредитному пакету.

Ликвидационная комиссия отказывает потенциальному приобретателю в отчуждении или уступке прав (требований) по сформированному кредитному пакету в случае несогласования ценового предложения потенциального приобретателя.

Сноска. Пункт 163 - 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).

164. В рамках защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг в случае полного погашения просроченной задолженности перед ликвидируемым банком, в том числе неустойки (штрафы и пени), образовавшейся с даты лишения лицензии банка, ликвидационная комиссия по ходатайству клиента ликвидируемого банка вносит корректировку в информацию, предоставляемую в кредитные бюро.

165. 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.

Оценка стоимости ценных бумаг (одной единицы) ликвидируемого банка, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, производится в соответствии с методикой расчета рыночных цен ценных бумаг фондовой биржи. В случае невозможности оценки таких ценных бумаг по указанной методике либо отсутствия методики в отношении определенного вида ценных бумаг, оценка их стоимости производится оценщиком.

При отсутствии лиц, желающих приобрести ценные бумаги, принадлежащие ликвидируемому банку на праве собственности, по рыночной стоимости, комитетом кредиторов (при отсутствии комитета кредиторов - председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом) устанавливается стоимость для каждого вида ценных бумаг, но не менее 50 (пятидесяти) процентов его последней оценочной стоимости. Ценные бумаги с измененной стоимостью подлежат реализации только на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Сноска. Пункт 165 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

166. 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.

167. Реализация имущества осуществляется согласно плану реализации с соблюдением принципов гласности, публичности и доступности.

При проведении аукционов ликвидационная комиссия самостоятельно осуществляет выбор метода проведения торгов (английский или голландский).

168. 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).

169. Реализация имущества ликвидируемого банка, ранее являвшегося залогом по ипотечному займу физического лица, полученного в собственность банка при взыскании задолженности с физических и юридических лиц, осуществляется ликвидируемым банком без проведения аукциона по оценочной стоимости путем адресной продажи финансовой организации, осуществляющей реализацию государственных программ, а также его бывшему собственнику (физическому лицу).

Имущество, не соответствующее условиям государственных программ, реализуется на торгах, согласно настоящим Правилам.

170. Движимое имущество банка оценочной стоимостью менее 100 (ста) месячных расчетных показателей за 1 (одну) единицу имущества реализуется без проведения публичных торгов по цене не ниже оценочной стоимости. В случае отсутствия лиц, желающих приобрести данное имущество по цене не ниже оценочной стоимости, реализация движимого имущества осуществляется по цене не ниже 50 (пятидесяти) процентов от оценочной стоимости.

Информация о реализации движимого имущества банка стоимостью менее 100 (ста) месячных расчетных показателей размещается на интернет-ресурсе ликвидируемого банка с указанием цены реализации, его технических характеристик (при наличии).

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

172. 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;

2) проведение мероприятий по выбору оценщика (ов) и оценке имущества ликвидируемого банка;

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

4) подготовку и вынесение для рассмотрения и утверждения комитетом кредиторов плана реализации имущества ликвидируемого банка;

5) заключение договора об оказании услуг по проведению торгов с привлекаемыми физическим или юридическим лицом, в том числе с организатором электронных аукционов.

173. 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 оценочной стоимостью менее 100 (ста) месячных расчетных показателей.

Изменения, вносимые в план реализации имущества, утверждаются комитетом кредиторов, а в случае его отсутствия - председателем ликвидационной комиссии и направляются в уполномоченный орган. Измененный план реализации содержит обновленную структуру продаваемых лотов и (или) их новую стартовую (минимальную) цену.

Сноска. Пункт 173 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

2) реализации имущества по максимальной цене;

3) минимизации потерь от распродажи имущества.

175. Организатор торгов публикует объявление о реализации имущества ликвидируемого банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты проведения аукциона на интернет-ресурсе ликвидируемого банка на казахском и русском языках.

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

При необходимости объявление о реализации имущества ликвидируемого банка публикуется в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, или по месту нахождения имущества.

Сноска. Пункт 175 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

176. 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;

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.

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

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

179. 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.

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

В аукционе не принимают участие потенциальные покупатели, аффилированные по отношению к ликвидируемому банку или между собой в соответствии со статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью", а также являющиеся близкими родственниками, супругами, близкими родственниками супруга (супруги).

В аукционе не принимают участие председатель, члены ликвидационной комиссии, работники ликвидационной комиссии, а также лица, являющиеся их близкими родственниками, супругами, близкими родственниками супруга (супруги).

Сноска. Пункт 180 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

182. Гарантийный взнос для участия в аукционе устанавливается в одинаковом размере для всех ликвидируемых банков и составляет по каждому объекту реализации 5 (пять) процентов от его стартовой цены.

183. 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.

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

185. Гарантийный взнос вносится участником либо от его имени любым другим физическим или юридическим лицом, за исключением лиц, указанных в пункте 182 настоящих Правил. Получателем гарантийного взноса является продавец.

186. 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.

187. 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 5 (пяти) банковских дней со дня их поступления.

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

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

1) заявку на участие в аукционе установленной формы;

2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан или иной документ, удостоверяющий личность (для физического лица), предусмотренный подпунктами 1), 3) и 4) пункта 1 статьи 6 Закона Республики Казахстан "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).

Сноска. Пункт 189 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

190. Регистрация участников аукциона производится в журнале регистрации участников торгов, который ведется продавцом в произвольной форме.

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

192. 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 186 настоящих Правил;

6) отзывает свою заявку на участие в аукционе, сообщив об этом письменно продавцу.

193. На аукционе присутствуют все желающие, оплатившие входной билет. Стоимость входного билета определяется продавцом самостоятельно и не превышает 1 (одного) месячного расчетного показателя за один билет.

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

194. 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 189 настоящих Правил.

195. 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.

196. Шаг изменения цены устанавливается организатором торгов в процессе торгов в пределах от пяти до 10 (десяти) процентов стартовой цены объекта реализации.

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

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

199. Торги проводятся по одному из двух 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 выставляемого на торги лота не понижается. Минимальная цена лота, выставляемого на торги по голландскому методу впервые, составляет не менее восьмидесяти процентов его последней оценочной стоимости, устанавливаемой ликвидационной комиссией с привлечением оценщика. Минимальная цена лота, выставляемого 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. 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, за исключением случая, предусмотренного пунктом 202 настоящих Правил;

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;

удаления из зала проведения торгов одного из участников аукциона, при общем количестве участников не более двух.

Сноска. Пункт 199 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

201. Реализация имущества, выставляемого на аукцион впервые, производится только по английскому методу торгов.

202. При проведении повторных торгов, в которых принимает участие один покупатель, организатор торгов продает единственному участнику выставляемый лот по цене не ниже стартовой при любом методе торгов.

Сноска. Пункт 202 - 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).

203. 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 торга по каждому лоту . 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.

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

Победитель торгов, отказавшийся подписать договор купли-продажи или нарушивший порядок дальнейших расчетов с продавцом по объекту купли-продажи, лишается права участия во всех последующих аукционах, проводимых ликвидационной комиссией по реализации имущества.

Сноска. Пункт 204 - 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).

205. Протокол о результатах торгов является документом, фиксирующим результаты торгов и обязательства победителя торгов и продавца заключить договор купли-продажи объекта по цене реализации.

206. В течение 3 (трех) рабочих 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 также иные условия по усмотрению сторон с составлением между сторонами акта приема - передачи объекта торгов, который подписывается покупателем и продавцом.

Сноска. Пункт 206 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

207. Если договором не предусмотрена рассрочка или отсрочка платежа, покупатель не позднее 5 (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.

Сноска. Пункт 207 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

208. В случае невнесения покупателем в установленный срок 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.

В случае признания договора купли-продажи имущества и (или) результатов торгов по реализации имущества недействительными в судебном порядке, деньги, поступившие по договору купли-продажи имущества, возвращаются покупателю в срок не более 10 (десяти) рабочих дней.

Сноска. Пункт 208 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

209. В целях ускорения процедуры реализации имущества и сокращения расходов, связанных с процедурой реализации, ликвидационная комиссия по согласованию с комитетом кредиторов, осуществляет реализацию имущества путем электронных аукционов в порядке, определенном организатором электронных аукционов.

Глава 8. Требования к организации хранения и передачи документов ликвидируемого банка в архив

210. 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 в области архивного дела и документационного обеспечения управления.

211. 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.

212. Перечень документов, образующихся в результате деятельности ликвидируемого банка, с указанием сроков хранения, устанавливается постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 " Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их

хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710.

Сноска. Пункт 212 - 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).

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

214. Уничтожение документов, не подлежащих хранению, оформляется актом по форме уполномоченного органа в области архивного дела и документационного обеспечения управления, утверждаемым председателем ликвидационной комиссии по согласованию с экспертно-проверочной комиссией.

215. Уничтожение документов без согласования с экспертно-проверочной комиссией не производится.

216. 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 уполномоченный орган.

217. При подготовке к сдаче дел на архивное хранение лицом, ответственным за организацию учета и хранение документов, проверяется их правильность, формирование и соответствие количества дел, подлежащих описи, количеству заверенных дел в соответствии с номенклатурой дел ликвидируемого банка.

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

Расходы по организации хранения документов ликвидируемых банков составляются за счет средств ликвидируемого банка.

Глава 9. Завершение ликвидации

218. После завершения расчетов с кредиторами ликвидируемого банка или отсутствия активов, возможных для взыскания или реализации, 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.

После завершения расчетов с кредиторами принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная

комиссия представляет в уполномоченный орган отчет о ликвидации принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Уполномоченный орган утверждает отчет о ликвидации принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и принимает решение о завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 218 - 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).

219. Ликвидационная комиссия в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка направляет их в Государственную корпорацию "Правительство для граждан", а копии указанных документов в уполномоченный орган.

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

221. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются после внесения сведений о прекращении деятельности банка в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров, сдачи документов банка для хранения в государственный архив и уведомления об этом уполномоченного органа.

222. После регистрации прекращения деятельности банка ликвидационная комиссия в течение 5 (пяти) рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности банка.

Глава 10. Заключительные положения

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

Приложение 1
к Правилам 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

Форма

Смета ликвидационных расходов за _____ квартал _____ года

_____

(наименование ликвидируемого банка)

Сноска. Приложение 1 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей расходов	Сумма планируемых расходов (в тысячах тенге)			
		месяц	месяц	месяц	всего за квартал
1	2	3	4	5	6
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				
1.1.3	обязательные пенсионные взносы				
1.1.4	обязательное социальное медицинское страхование				
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				
1.2.4	обязательное социальное медицинское страхование				
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				
1.3.3	обязательные пенсионные взносы				
1.3.4	обязательное социальное медицинское страхование				
2	Расходы по отчислениям в бюджет				
2.1	социальный налог				
2.2	социальные отчисления				
2.3	обязательное социальное медицинское страхование				
2.4	налог на имущество				
2.5	налог на транспортные средства				
2.6	земельный налог				
2.7	налог на добавленную стоимость				

2.8	плата за пользование земельными участками плата за эмиссии в окружающую среду				
2.9	прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет				
2.10	обязательные пенсионные взносы работодателя				
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				
	услуги по оплате страховой премии по обязательному				

3.9	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				
	услуги по транспортировке				

3.21	, 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 центрального депозитария по ведению системы реестров держателей ценных бумаг				
3.30	услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета				
3.31	услуги по научно-техническ кой обработке документов и сдаче их в архив				

3.32	оплата сбора за регистрацию ликвидации				
3.33	коллекторские услуги				
3.34	услуги частных судебных исполнителей				
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					

Наименование_____ Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата "____" _____ 20__ года

Приложение 2
к Правилам 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
Форма

_____

(наименование ликвидируемого банка) Книга учета принятых и выданных денег (ценностей) кассиром

Сноска. Приложение 2 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 день								
Расход								
	Кому выдано (	Количество	Сумма цифрами (в				Подпись главного	Подпись председат

Дата выдачи	фамилия, имя, отчество (при его наличии)	расходных документов (в штуках)	единицах с указанием вида валюты)	Сумма прописью	Целевое назначение	Подпись кассира	бухгалтера (бухгалтера подразделения)	еля (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 страниц указывается прописью)

пронумерованных, прошнурованных и скрепленных печатью листов с номера

_____ по номер _____, включительно."

Дата "_____" _____ 20___ года

Руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание заверительной надписи

_____ _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание заверительной надписи

_____ _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Кассир _____ _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 3
к Правилам 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

Форма

"Утверждаю"

_____

(должность, фамилия, имя,
отчество (при его наличии),
подпись)

"__" _____ года

Состав комитета кредиторов _____
(наименование ликвидируемого банка)

Сноска. Приложение 3 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 23 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Исполнитель

_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата "____" _____ года

Приложение 4
к Правилам осуществления
ликвидации банков,
принудительного прекращения
деятельности филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан
и требованиям к работе
ликвидационных комиссией
принудительно ликвидируемых банков,
принудительно прекращающих
деятельность филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан

Форма

"Утверждаю"

_____

(должность, фамилия, имя,
отчество (при его наличии), подпись)

"__" _____ года

Кредитный пакет

_____

(наименование ликвидируемого банка)

Сноска. Правила дополнены приложением 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).

№ п/п	Регион выдачи	Тип субъекта (ФЛ/ЮЛ/ИП)	Дата выдачи	Дата окончания	Валюта кредита
1	2	3	4	5	6

продолжение таблицы

Тип кредита	% ставка	Количество дней просрочки	Сумма задолженности (общая и в разбивке)	Наличие обеспечения, вид, стоимость обеспечения	Судебное разбирательство / исполнительное производство
7	8	9	10	11	12

Председатель ликвидационной комиссии

_____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Исполнитель

_____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата "____" _____ года

Приложение 2 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
от 30 ноября 2020 года № 114

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40 " Об утверждении Правил осуществления ликвидации и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4181, опубликовано в июне 2006 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 9-10, статья 219).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года № 58 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации

банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4654).

3. Пункт 14 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2007 года № 155 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4803);

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 250 " О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5073).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 155 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5385, опубликовано 31 декабря 2008 года в газете "Юридическая газета" № 197 (1597)).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 ноября 2009 года № 227 " О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5890, опубликовано 22 декабря 2009 года в газете "Юридическая газета" № 193 (1790)).

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 6 ноября 2010 года № 166 " О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6665, опубликовано 30 декабря 2010 года в газете "Казахстанская Правда" № 357-358 (26418-26419)).

8. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 15 " О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6907, опубликовано 7 июня 2011 года в газете "Казахстанская Правда" от № 179 (26600)).

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 134 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7660, опубликовано 16 августа 2012 года в газете "Казахстанская Правда" № 271-273 (27090-27092)).

10. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 226 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам принудительной ликвидации банков, страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13074, опубликовано в Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет" 1 марта 2016 года).

11. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 23 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14997, опубликовано в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан 3 мая 2017 года.

12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 325 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18189, опубликовано в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан 31 января 2019 года.

13. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 ноября 2019 года № 205 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства

Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19640, опубликовано в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан 28 ноября 2019 года).

14. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 марта 2020 года № 24 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 февраля 2006 года № 40 "Об утверждении Правил осуществления ликвидации и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20329, опубликовано в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан 10 апреля 2020 года).

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