

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам добровольно и принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2022 года № 96. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 декабря 2022 года № 30882.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам добровольно и принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. 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.

*И.о. Председателя Агентства
Республики Казахстан
по регулированию*

О. Кизатов

и развитию финансового рынка

"СОГЛАСОВАНО"

Национальный Банк
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Приложение к постановлению
И.о. Председателя Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 23 ноября 2022 года № 96

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам добровольно и принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 77 "Об утверждении Правил ликвидации страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4257) следующие изменения:

в Правилах ликвидации страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и требованиях к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 83 изложить в следующей редакции:

"83. Ликвидационная комиссия при отсутствии переданного временной администрацией страховой (перестраховочной) организации отчета об оценке

имущества, проводит оценку имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с привлечением оценщика, осуществляющего оценочную деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее - оценщик).

Выбор оценщика для оценки недвижимого имущества независимо от его балансовой стоимости, движимого имущества балансовой стоимостью свыше 1000 (одной тысячи) месячных расчетных показателей за единицу осуществляется путем проведения конкурса (тендера), по результатам которого предпочтение отдается оценщику, предложившему наиболее выгодные условия (размер оплаты за оказываемые услуги, сроки проведения оценки, наличие у оценщика филиальной сети и иные условия). Условия проведения конкурса (тендера) определяются председателем ликвидационной комиссии и публикуются на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан или области, города республиканского значения, столицы Республики Казахстан по месту нахождения имущества страховой (перестраховочной) организации, подлежащего оценке.

Выбор оценщика для оценки 1 (одной) единицы имущества балансовой стоимостью от 50 (пятидесяти) до 1000 (одной тысячи) месячных расчетных показателей осуществляется ликвидационной комиссией путем запроса ценовых предложений.

Оценка движимого имущества балансовой стоимостью менее 50 (пятидесяти) месячных расчетных показателей не проводится.

В конкурсе на проведение оценки не принимают участие оценщики, аффилированные по отношению друг к другу. Аффилированными оценщиками являются лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".;

пункт 85 изложить в следующей редакции:

"85. Сделки с участием ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, имевшие место до принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до утверждения промежуточного ликвидационного баланса, считаются несостоявшимися."

Примечание ИЗПИ!

Пункт 2 утрачивает силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.04.2026 № 48 (вводится в действие с 01.07.2026).

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 "Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрировано в Реестре государственной

регистрации нормативных правовых актов под № 9711) следующие изменения и дополнение:

в Правилах назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных указанным постановлением:

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. В течение срока действия временной администрации не допускается заключение и исполнение сделок с имуществом организации, в том числе исполнение организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, за исключением сделок, связанных с исполнением текущих обязательств организации, сметы расходов временной администрации, и случаев, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан.

В течение срока действия временной администрации допускается:

осуществление зачета суммы депозита, являющегося объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (далее - Закон об обязательном гарантировании депозитов) и суммы встречных требований банка, являющегося участником системы обязательного гарантирования депозитов и выступающего по отношению к депозитору в качестве кредитора или гаранта;

проведение оценки всего имущества одновременно либо его части на основании договора, заключенного с оценщиком, осуществляющим оценочную деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее - оценщик) для оценки имущества;

реализация имущества организации оценочной стоимостью до 100 (ста) месячных расчетных показателей за 1 (одну) единицу имущества в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил.;"

пункт 17 изложить в следующей редакции:

17. Временная администрация банка выполняет следующие действия:

1) в срок, установленный пунктом 3 статьи 13 Закона об обязательном гарантировании депозитов, предоставляет организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, реестр депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчет гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленные на дату лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций на бумажном и электронном носителях с составлением акта приема-передачи;

2) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты назначения направляет в иностранные банки, в которых открыты счета организации, копии решения уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации и документы с образцами

подписей и оттиска печати (при наличии), нотариально заверенные, переведенные и апостилированные в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

3) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты лишения лицензии принимает решение о проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) в порядке, установленном Правилами осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 9, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18303;

5) контролирует зачисление поступающих в банк денег, в том числе возвращенных заемщиками по ранее выданным кредитам, доходов от ранее проведенных сделок, включая вознаграждение по займам, и прочих доходов, а также неустоек, пени и штрафов, возврат авансовых платежей банка, а также средств от погашения ценных бумаг, принадлежащих банку на праве собственности;

6) возвращает платежные документы из картотеки по счетам "Платежные документы, не оплаченные в срок";

7) возвращает клиентам банка имущество, размещенное в сейфовых ячейках банка;

8) осуществляет закрытие текущих счетов клиентов банка в порядке, определенном Правилами № 207;

9) производит сверку банковских счетов банка, переводит деньги с корреспондентских счетов в иностранных банках и банках Республики Казахстан на открытые корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан и закрывает корреспондентские счета в иностранных банках и банках Республики Казахстан;

10) взимает плату за услуги организации, согласно установленным в организации тарифам и ставкам, если иное не установлено банковским законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.";

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. Для проведения инвентаризации имущества и документов организации создается инвентаризационная комиссия, в которую входят руководитель и члены

временной администрации, главный бухгалтер и работники организации. Состав инвентаризационной комиссии утверждается руководителем временной администрации.

Временная администрация проводит инвентаризацию в течение одного месяца с даты ее начала. Срок проведения инвентаризации продлевается с учетом характера и объема работы с согласия уполномоченного органа. При проведении инвентаризации временная администрация определяет имущество, пригодное для реализации.";

дополнить главой 5-1 следующего содержания:

"Глава 5-1. Порядок реализации имущества и распоряжение активами организации"

46-1. Временная администрация после подписания акта приема-передачи имущества по результатам проведенной инвентаризации имущества привлекает оценщика для проведения оценки всего имущества одновременно либо его части.

46-2. Выбор оценщика для оценки всего имущества организации либо его части, 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 руководителем временной администрации организации и публикуются на официальном интернет-ресурсе организации.

Ценовые предложения не принимаются от оценщиков, являющихся аффилированными по отношению друг к другу 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".

46-3. Сделки с участием организации, лишенной лицензии, имевшие место до лишения уполномоченным органом лицензии, исполнение и документальное оформление которых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке не было завершено до даты лишения организации лицензии, считаются несостоявшимися.

46-4. Временная администрация при реализации имущества организации исходит из следующих условий:

- 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 реализации имущества.

46-5. Имущество организации оценочной стоимостью до 100 (ста) месячных расчетных показателей за 1 (одну) единицу имущества реализуется без проведения публичных торгов по цене не ниже оценочной стоимости.

Информация о реализации движимого имущества организации, предназначенное для продажи, размещается на интернет-ресурсе организации с указанием цены реализации, его технических характеристик (при их наличии).";

пункт 48 изложить в следующей редакции:

"48. Временная администрация с даты назначения ликвидационной комиссии складывает свои полномочия и обеспечивает передачу имущества, отчета об оценке имущества (при наличии) и документов (бухгалтерской и иной документации организации, печатей (при наличии), штампов, материальных ценностей и иного имущества) председателю ликвидационной комиссии в сроки и порядке, установленные Законом о банках и Законом о страховании."

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

4. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 10.04.2026 № 63 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 01.04.2026 № 47 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам добровольно
и принудительно ликвидируемых
банков,
страховых (перестраховочных)
организаций, добровольно и
принудительно прекращающих
деятельность филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан,
филиалов страховых
(перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан,
в которые вносятся
изменения и дополнения

Сноска. Приложение 1 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 10.04.2026 № 63 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 2 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам добровольно

и принудительно
ликвидируемых банков,
страховых (перестраховочных)
организаций, добровольно
и принудительно прекращающих
деятельность филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан,
филиалов страховых
(перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения

Сноска. Приложение 2 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 01.04.2026 № 47 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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