

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка Кыргызской  
Республики  
от 8 июня 2017 года № 2017-П-  
12/23-5-(НПА)

## **ПОЛОЖЕНИЕ о ликвидации банков**

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 10 апреля 2019 года № 2019-П-12/19-1, 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4, 14 июля 2021 года № 2021-П-12/38-3, 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее Положение устанавливает квалификационные и иные требования для ликвидаторов, а также особенности осуществления мер по ликвидации банков в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности" (далее - Закон) и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

2. Действие настоящего Положения распространяется на все банки, микрофинансовые компании, привлекающие депозиты, кредитные союзы, имеющие лицензию на привлечение депозитов от своих участников и филиалы иностранных банков (далее - банк/банки).

### **Глава 2. Ликвидатор банков**

3. Ликвидатором банка может быть лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным для ликвидатора банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 14 июля 2021 года № 2021-П-12/38-3)*

4. Не может выступать в качестве ликвидатора банка лицо:

- которое является заинтересованным лицом по отношению к должнику, кредиторам, должностным лицам и/или акционерам банка;
- имеющее непогашенную (неснятую) судимость;
- в отношении которого введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве;
- в отношении которого имеется ограничение/запрет на осуществление деятельности по управлению делами и (или) имуществом других лиц;
- в отношении которого имеется вступивший в законную силу судебный акт/иной документ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о запрете занимать должности ликвидатора в течение определенного срока.

5. Ликвидатор банка должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- наличие высшего образования;
- иметь опыт участия в ликвидации не менее двух юридических лиц;
- наличие знаний законодательства Кыргызской Республики о банкротстве, в том числе банкротстве банков;

- (абзац утратил силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4)

- если ликвидатором является юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, то это лицо в течение пяти лет до момента его назначения не должно находиться в процессе банкротства.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4)

6. В зависимости от размера банка, подлежащего ликвидации, и особенностей его деятельности, Национальный банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) при отзыве лицензии может установить дополнительные требования к ликвидатору банка.

7. Решение о выборе ликвидатора банка принимается Правлением Национального банка при рассмотрении вопроса об отзыве лицензии на основании подготовленных ответственным структурным подразделением Национального банка перечнем лиц, подходящих под требования настоящего Положения и письменно согласившихся осуществлять функции ликвидатора. В случае поступления ходатайства об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации банка кандидатура ликвидатора представляется совместно с ходатайством акционеров банка. В случае, если Национальный банк не удовлетворяет кандидатура ликвидатора, предложенная банком, Национальный банк вправе назначить другого ликвидатора.

8. При принятии решения о выборе ликвидатора банка принимается во внимание опыт работы ликвидатора, деловая репутация и другие обстоятельства, свидетельствующие/характеризующие способность кандидата надлежащим образом исполнять возложенные на него обязательства и обеспечить защиту интересов кредиторов.

9. Вознаграждение ликвидатору устанавливается судом по предложению Национального банка либо собранием акционеров (при добровольной ликвидации) по согласованию с Национальным банком соразмерно сложности ликвидируемого банка, но не может превышать должностной оклад председателя Правления ликвидируемого банка, исчисляемый за последний год, предшествующий введению Временной администрации или отзыву лицензии, либо размера вознаграждения Временного администратора, действовавшего в банке на дату принятия решения о ликвидации банка.

Ликвидатор устанавливает вознаграждение привлеченным работникам в размере, не превышающем должностные оклады соответствующих работников банка, действовавшие до введения Временной администрации или отзыва лицензии.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 10 апреля 2019 года № 2019-П-12/19-1)

9-1. В случаях, когда в банке отсутствуют ликвидные средства для покрытия административных расходов при проведении процедуры принудительной ликвидации банка, такие расходы могут быть осуществлены за счет собственных средств Национального банка по мотивированному обращению ликвидатора банка. К мотивированному обращению ликвидатор прилагает виды административных расходов, которые будут осуществляться за счет средств Национального банка.

Национальный банк рассматривает обращение ликвидатора в течение 30 рабочих дней со дня поступления обращения.

При предоставлении денежных средств ликвидатору на осуществление административных расходов, Национальный банк устанавливает виды административных расходов, которые могут быть осуществлены за счет средств Национального банка и сумму выделяемых средств на каждый вид административных расходов.

Решение о предоставлении денежных средств ликвидатору для осуществления административных расходов принимается Правлением Национального банка.

Национальный банк предоставляет денежные средства на покрытие административных расходов на основании договора, заключаемого с ликвидатором банка.

Национальный банк перечисляет денежные средства на проведение процедуры ликвидации банка на специальный счет, открытый ликвидатором, в соответствии со статьей 115 Закона.

Денежные средства, предоставленные Национальным банком ликвидатору банка для осуществления административных расходов, не входят в ликвидационную массу и относятся к административным расходам ликвидатора в соответствии со статьями 116 и 121 Закона, а также должны быть погашены ликвидатором вне очередности погашения требований кредиторов, установленной Законом.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 10 апреля 2019 года № 2019-П-12/19-1, 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

10. Три процента от суммы вырученных от реализации активов и направленных на удовлетворение требований кредиторов (за исключением сумм, полученных от реализации высоколиквидных активов, не обремененных обязательствами, и залогового имущества), направляются ликвидатором в накопительный фонд. До утверждения судом заключительного отчета ликвидатора Национальный банк вправе рекомендовать суду принять решение о выплате вознаграждения ликвидатору по итогам процедуры ликвидации за счет средств накопительного фонда, а также по решению ликвидатора - работникам согласно заключенным контрактам. В отсутствие указанной рекомендации Национального банка выплата вознаграждения за счет средств накопительного фонда запрещается, а средства накопительного фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов. Национальный банк принимает решение о предоставлении/не предоставлении рекомендации суду о выплате вознаграждения ликвидатору по итогам процедуры ликвидации за счет средств накопительного фонда с учетом степени удовлетворения требований кредиторов и соблюдения ликвидатором требований законодательства Кыргызской Республики.

Решение о предоставлении/не предоставлении рекомендации должно быть обоснованным и принимается Правлением Национального банка при утверждении заключительного отчета ликвидатора.

11. Национальный банк на постоянной основе проводит мониторинг лиц, имеющих право на проведение ликвидации банков, для оперативного представления кандидатов на рассмотрение Правления Национального банка для последующего представления их суду для назначения. Лица, которые намереваются осуществлять деятельность по ликвидации банков, должны в обязательном порядке предоставить в Национальный банк сведения, позволяющие установить их соответствие квалификационным и иным требованиям, с обновлением информации не реже одного раза в год.

12. Заинтересованность ликвидатора по отношению к должнику, кредитору, должностному лицу и/или акционеру банка устанавливается Национальным банком, исходя из представленной ликвидатором информации, с учетом личных и деловых связей ликвидатора (Приложение 9).

Ликвидатор считается заинтересованным лицом, если он является близким родственником, супругом/супругой должников, кредиторов, должностных лиц и/или акционеров банка, либо имеет с указанными выше лицами деловые отношения, выражающиеся в осуществлении совместной предпринимательской деятельности, участии в деятельности юридических лиц, наличии договорных отношений, включая договора займа/кредита и наличие выданных доверенностей на представительство интересов указанных выше лиц, а также деловые интересы близких родственников ликвидатора с должником, кредитором, должностным лицом и/или акционером банка. При этом ликвидатором не могут быть лица, которые являлись работниками/связанным с банком лицом/акционерами/аффилированными лицами ликвидируемого банка в течение пяти последних лет, предшествовавших ликвидации банка, независимо от фактически проработанного времени.

13. Ликвидатор банка несет ответственность за нарушение законодательства Кыргызской Республики в ходе осуществления ликвидации банка.

14. Ликвидатор банка обязан в своей деятельности строго руководствоваться законодательством Кыргызской Республики и не допускать ситуаций, приводящих к предпочтительному отношению к одному из кредиторов.

15. Замена ликвидатора производится в случаях, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности".

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

16. После своего назначения ликвидатор должен незамедлительно предпринять меры для предотвращения неконтролируемого доступа к активам со стороны сотрудников и акционеров банка и осуществить следующие действия:

- 1) вести физический контроль за зданием банка;
- 2) изъять ключи у всех работников;
- 3) опечатать двери всех помещений банка;
- 4) ограничить доступ к банковскому хранилищу работников банка;
- 5) уведомить банки-корреспонденты, операторов платежных систем и платежных организаций о начале ликвидации банка;
- 6) незамедлительно на основании соответствующего приказа ликвидатора, в срок от пяти до десяти дней осуществить прием-передачу бухгалтерской и иной документации банка, печатей и штампов, материальных и иных ценностей;
- 7) обеспечить, чтобы информация о ликвидации банка была отражена в документах, имеющих отношение к банку;
- 8) провести инвентаризацию активов, счетов и документов и принять меры по обеспечению сохранности активов банка;
- 9) провести инвентаризацию залогового имущества и обеспечить их надлежащее хранение. В случае, если выявлена утеря или порча залогового имущества по вине бывшего руководства банка, ликвидатор принимает меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 10) уведомить сотрудников банка о предстоящем увольнении, в соответствии с Трудовым кодексом.

17. С момента своего назначения ликвидатор банка обязан взять под свой контроль управление активами банка, а также все правоустанавливающие документы на эти активы.

В этих целях ликвидатор банка обязан:

- 1) принять в ведение материальные активы для последующей их продажи;
- 2) получить во владение активы, которые не находятся в распоряжении банка, но на которые банк имеет право собственности;
- 3) обеспечить сохранность активов;
- 4) информировать третьих лиц, правомерно владеющих активами на настоящий момент и которые должны будут перейти в распоряжение к банку в будущем, о начале ликвидации банка и о правах ликвидируемого банка на эти активы;
- 5) собирать нематериальные активы (права), принадлежащие банку, в том числе будущие;
- 6) информировать всех известных контрагентов банка о том, что такие лица должны платить только ликвидатору банка;
- 7) установить являются ли иски кредиторов в отношении имущества банка (иски по залогам, договорам аренды, контрактам и т.п.) обоснованными и законными и правомерно ли обращение взыскания по таким искам;

8) осуществить другие меры, направленные на проведение ликвидации банка в наилучших интересах его кредиторов.

18. Одно лицо может быть назначено ликвидатором банка не более:

- 1) юридическое лицо - четырех банков одновременно;
- 2) физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) - одного банка.

### **Глава 3. Срок ликвидации**

19. Срок проведения ликвидации банка не может превышать 24 (двадцати четырех) месяцев. При необходимости этот срок может быть продлен судом по ходатайству ликвидатора с письменного согласия Национального банка в случае принудительной ликвидации.

В случае добровольной ликвидации срок может быть продлен по ходатайству ликвидатора с письменного согласия Национального банка.

В этом случае ликвидатор банка за 3 (три) месяца до завершения срока ликвидации банка направляет в Национальный банк ходатайство о продлении срока ликвидации банка с приложением отчетов ликвидируемого банка за прошедший период на последнюю отчетную дату с указанием оснований и причин, обосновывающих необходимость продления срока проведения ликвидации банка. Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления ходатайства от ликвидатора банка рассматривает указанные в ходатайстве сведения о необходимости продления срока ликвидации банка. Основаниями для продления срока проведения ликвидации банка должны быть обстоятельства, существенно затрудняющие завершение процедуры ликвидации в установленные сроки и влияющие на интересы кредиторов банка. По результатам рассмотрения ходатайства ликвидатора о продлении срока ликвидации банка Правление Национального банка может принять одно из следующих мотивированных решений:

- 1) согласиться с ходатайством ликвидатора о продлении срока ликвидации банка;
- 2) согласиться с ходатайством ликвидатора, но с продлением процедуры ликвидации на иной срок;
- 3) не согласиться с ходатайством ликвидатора о продлении срока ликвидации банка.

После получения письменного согласия Национального банка о продлении срока принудительной ликвидации ликвидатор направляет соответствующее заявление для утверждения в суд.

В случае отказа Национального банка в продлении сроков ликвидации ликвидатор банка должен устранить замечания, послужившие основаниями для отказа в согласовании продления срока ликвидации, и подать повторное ходатайство, либо обратиться в суд (в случае принудительной ликвидации), либо в Национальный банк (в случае добровольной ликвидации) в порядке, установленном настоящим Положением, с заявлением о завершении ликвидации банка.

Продление срока ликвидации не допускается без рассмотрения и утверждения судом отчета ликвидатора за предыдущий срок в случае принудительной ликвидации, а в случае добровольной ликвидации - Национальным банком.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

19-1. В период проведения ликвидации банка по мотивированному заявлению ликвидатора с согласия Национального банка суд может приостановить процедуру ликвидации на срок не более 6 (шести) месяцев.

В этом случае ликвидатор банка не менее чем за 3 (три) месяца до завершения срока проведения ликвидации банка направляет в Национальный банк ходатайство о приостановлении процедуры ликвидации банка с приложением отчетов ликвидируемого банка за прошедший период на

последнюю отчетную дату с указанием оснований и причин, обосновывающих необходимость приостановления процедуры ликвидации банка. Также к ходатайству должны быть приложены информация о расходах, необходимых для продолжения функционирования, а также меры, предлагаемые ликвидатором, для устранения оснований приостановления процедуры ликвидации банка.

Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления ходатайства от ликвидатора банка рассматривает указанные в ходатайстве сведения о необходимости приостановления процедуры ликвидации банка.

Основаниями для приостановления процедуры ликвидации банка должны быть объективные причины, наличие которых не позволяет на данный момент продолжать реализацию необходимых мероприятий по ликвидации банка.

По результатам рассмотрения ходатайства ликвидатора о приостановлении процедуры ликвидации банка Правление Национального банка может принять одно из следующих мотивированных решений:

- 1) согласиться с ходатайством ликвидатора о приостановлении процедуры ликвидации банка;
- 2) удовлетворить ходатайство ликвидатора, но с приостановлением процедуры ликвидации на иной срок;
- 3) не согласиться с ходатайством ликвидатора о приостановлении процедуры ликвидации банка.

После получения письменного согласия Национального банка о приостановлении процедуры принудительной ликвидации ликвидатор направляет соответствующее заявление для утверждения в суд.

В случае отказа Национального банка в приостановлении процедуры ликвидации ликвидатор банка должен устранить замечания, послужившие основаниями для отказа в согласовании приостановления процедуры ликвидации, и подать повторное ходатайство в Национальный банк или обратиться в суд с заявлением о завершении ликвидации банка.

В случае принятия судом решения о приостановлении процедуры ликвидации срок проведения ликвидации банка продлевается судом пропорционально сроку приостановления процедуры ликвидации.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

#### **Глава 4. Отчетность ликвидатора и ликвидируемого банка**

20. Банки, находящиеся в процессе ликвидации, предоставляют в Национальный банк бухгалтерскую, статистическую отчетность и другие отчеты ликвидируемого банка в порядке и объеме, предусмотренном настоящим Положением, согласно форме ликвидации.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

21. Ликвидатор представляет в суд, Национальный банк, а при добровольной ликвидации общему собранию акционеров предварительный, текущий и заключительный отчеты.

Национальный банк вправе запрашивать от ликвидатора информацию относительно деятельности ликвидатора, в том числе по планируемым и фактическим административным расходам по проведению процедуры ликвидации банка и причинам их отклонений.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

22. Предварительный отчет представляется ликвидатором не позднее тридцати календарных дней со дня начала процедуры ликвидации банка. Предварительный отчет ликвидатора должен содержать:

- отчет о финансовом состоянии банка, включая требования банка в отношении неоплаченной части акционерного капитала банка, договоры о выдаче кредитов и предоставлении гарантий, договоры купли-продажи, а также данные по балансовой стоимости и предварительной прогнозной ликвидационной стоимости активов;

- предварительный перечень требований кредиторов банка в разбивке по очередности, предусмотренной Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности";

- перечень контрактов, согласно которым имущество банка находится в распоряжении других сторон, включая договоры об аренде, лизинге и залоге;

- перечень контрактов на предоставление услуг банку;

- перечень всех крупных сделок, заключенных банком в течение тридцати дней непосредственно предшествующих дате принятия решений об отзыве лицензии;

- обязательств банка;

- сделки с аффилированными и связанными с банком лицами.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

23. В отчете о состоянии активов банка на начало процедуры ликвидации активы классифицируются на основе обеспеченности в разбивке "на полностью обеспеченные", "частично обеспеченные" и "необеспеченные залогом", а также "другими видами обеспечения обязательства.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

24. В пояснительной записке к отчету о финансовом состоянии банка на начало ликвидации ликвидатор отражает следующую информацию:

- обоснование реализуемой стоимости к каждой статье активов;

- раскрытие информации по обеспеченным, частично обеспеченным и необеспеченным залогом, а также другими видами обеспечения активам и обязательствам;

- информацию о стоимости активов, учитываемых внесистемно;

- информацию о выплатах по вкладам, подлежащим защите в соответствии с законодательством о защите банковских вкладов.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

25. Текущий отчет о ходе проведения ликвидации представляется ликвидатором на ежеквартальной основе (по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным кварталом) не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Текущий отчет о ходе проведения ликвидации должен содержать:

1) отчет по форме (Приложение 1);

2) отчет о денежных поступлениях и выплатах (Приложение 2);

3) пояснительную записку к информации о финансовом положении банка;

4) депозитную базу банков, находящихся в процессе ликвидации по форме (Приложение 3);

5) отчет по депозитам с разбивкой по суммам по форме (Приложение 4);

6) отчет о состоянии кредитного портфеля отдельно по валютам по форме (Приложение 5);

7) отчет об инвестициях и финансовом участии по форме (Приложению 6);

8) отчет об основных средствах по форме (Приложение 7);

9) информацию о степени удовлетворения требований всех кредиторов ликвидируемого банка с указанием процентного соотношения удовлетворенных и неудовлетворенных требований и разбивкой на очередность удовлетворения требований кредиторов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

10) отчет о проделанной работе по продаже и планах продажи основных активов или групп других активов банка;

11) отчет о судебных и внесудебных действиях, направленных на удовлетворение требований банка, включая судебные действия по аннулированию мошеннических соглашений и переводов, а также прав/обязательств, возникших в результате таких соглашений и переводов;

12) отчет о незаконных действиях должностных лиц банка и действиях, направленных на получение компенсации в пользу банка;

13) отчет о продолжении или прекращении действия текущих контрактов, таких как договоры страхования, трудовые соглашения, договоры на оказание услуг и обслуживание банка, включая подробный анализ финансового обеспечения работников банка;

14) отчет об изменениях имущественного капитала (Приложение 8).

26. В отчетах банка при ликвидации должна быть четко выделена, и при необходимости, повторяться следующая информация:

- название банка;
- отчетная дата или период, за который представлен отчет;
- отчетная валюта;
- единицы измерения и степень округления, используемые при составлении отчетов.

27. Классификация разделов в формах отчетности должна сохраняться из периода в период в течение ликвидации банка.

28. По каждому числовому показателю форм отчетности при ликвидации должны быть приведены показатели на начало процесса ликвидации.

29. Достоверность информации подтверждается подписью ликвидатора и главного бухгалтера банка.

30. В случае необходимости ликвидатор банка может включить в отчет по форме Приложения 1 к настоящему Положению дополнительные статьи в разрезе текущей финансовой отчетности банка в зависимости от особенностей осуществляемой банком деятельности.

31. Пояснительная записка должна содержать дополнительную информацию, которая не представлена в самих формах, но необходима для достоверного раскрытия информации, и ее представления. Информация должна представляться в разрезе валют.

Раскрытие дополнительной информации может быть осуществлено с помощью диаграмм, аналитических таблиц, графиков и выписок данных за предыдущий и отчетные периоды.

32. По ценным бумагам в пояснительной записке необходимо раскрыть следующую информацию:

- 1) суммы продажи по каждому виду ценных бумаг;
- 2) основание для переоценки и факт привлечения оценщика/оценочной организации;
- 3) дату последней переоценки.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

33. По основным средствам в пояснительной записке необходимо по каждой категории основных средств отразить выбытие основных средств и балансовую стоимость каждой категории

основных средств, включенных в финансовые отчеты, учитываемых по ожидаемой реализуемой стоимости.

34. По кредитам в пояснительной записке необходимо раскрыть по каждой категории кредитов сумму погашения.

35. По обязательствам в пояснительной записке необходимо раскрыть суммы удовлетворенных требований по каждой категории требований.

36. По затратам ликвидации в пояснительной записке необходимо раскрыть суммы по каждой категории затрат.

37. По операциям в иностранной валюте в пояснительной записке необходимо раскрыть возникшую в течение отчетного периода сумму чистой курсовой разницы, включенную в убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой в имущественном капитале.

38. В пояснительной записке необходимо указать информацию о стоимости активов, учитываемых внесистемно.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

39. Кроме указанных выше требований по раскрытию информации в пояснительной записке к отчетам Ликвидатор может представлять любую другую информацию, если она необходима для достижения более достоверного/полного представления информации о финансовом положении ликвидируемого банка.

40. Совместно с текущим отчетом, ликвидатор обязан предоставить Национальному банку отчет о сумме и назначении использования денежных средств, находящихся на специальном счете ликвидируемого банка и накопительном счете (если формируется).

41. Заключительный отчет ликвидатора банка должен содержать следующую информацию:

1) наименование и адрес банка;

2) наименование и адрес ликвидатора банка;

3) дату назначения ликвидатора;

4) общая сумма претензий кредиторов, признанных ликвидатором, включая претензии, поданные обеспеченными залогом кредиторами, чьи права не были покрыты за счет суммы, вырученной от продажи заложенного имущества;

5) общая сумма требований обеспеченных залогом кредиторов, которые были удовлетворены за счет продажи обеспеченного имущества;

6) общая сумма взысканной дебиторской задолженности;

7) общая сумма, полученная ликвидатором от продажи активов, включая суммы, превысившие размер обеспеченных залогом требований кредиторов;

8) общая сумма удовлетворенных требований кредиторов каждой очереди, и общая сумма уже выплаченных средств каждой очереди (и процентное соотношение);

9) общая сумма неудовлетворенных претензий (и процентное соотношение к общей сумме требований);

10) сумма, выплаченная участникам банка, с указанием, кому именно была сделана выплата;

11) список имущества, которое не могло быть продано по разумной рыночной цене и которое поэтому было продано по более низкой цене или передано в счет погашения долга или бесплатно, с подробным описанием вырученных средств и/или долга, в счет которого было передано имущество, а также с указанием лица или органа, которому имущество было продано или передано;

12) общая сумма затрат процесса ликвидации по следующим статьям:

- расходы на опубликование извещений и объявлений ликвидатора;

- расходы, связанные с поиском, взысканием, оценкой и реализацией активов банка;
- расходы, связанные с обеспечением сохранности активов банка;
- вознаграждение ликвидатора и оплату труда привлеченных работников;
- средства накопительного фонда;
- расходы, связанные с оплатой услуг, необходимые для продолжения функционирования, и обязательными платежами в бюджет (электроэнергия, водоснабжение, связь, охрана, транспорт, налоги, пошлины, сборы, плата и другие);

13) сведения о том, проверял ли ликвидатор действия участников или руководителей банка и принял ли он решение о направлении материалов в правоохранительные и/или судебные органы в связи с тем, что они могут быть виновны в банкротстве банка и/или могут нести ответственность за выплату компенсации кредиторам, список лиц, по которым были направлены материалы, в какие государственные органы были направлены заявления/жалобы по указанным выше лицам и объяснение его действий и результатов;

14) отчет о финансовом состоянии банка по завершению процесса ликвидации;

15) отчет по полученным и использованным денежным средствам от Национального банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 10 апреля 2019 года № 2019-П-12/19-*

1)

## **Глава 5. Добровольная ликвидация банков**

42. Добровольная ликвидация банков должна проводиться в обязательном соответствии с общими положениями о ликвидации, указанными в Законе Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности".

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-*

6)

43. Добровольная ликвидация банка проводится во внесудебном порядке, по решению общего собрания акционеров банка, принятому не менее чем двумя третями от общего числа голосов акционеров банка. Добровольная ликвидация банка проводится исключительно с согласия Национального банка. После решения общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка банк обязан полностью произвести расчеты со всеми вкладчиками банка либо передать права и обязательства, вытекающие из договоров банковского вклада, в другой банк, после чего обратиться в Национальный банк с ходатайством об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-*

6)

44. К ходатайству банка об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации должны быть приложены:

1) решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка;

2) сведения о полном расчете со всеми вкладчиками банка либо о передаче прав и обязательств, вытекающих из договоров банковского вклада, в другой банк;

3) кандидатура ликвидатора, отвечающего требованиям, установленным Национальным банком;

4) финансовая отчетность банка на последнюю отчетную дату, подтвержденную аудиторским заключением;

5) план добровольной ликвидации, утвержденный общим собранием акционеров банка;

6) перечень активов (имущества) банка, включающий сведения о составе и особенностях имущества, сроках его продажи, форме и условиях публичных торгов, форме представления предложений о цене имущества, начальной цене его продажи, формах и сроках опубликования и размещения объявлений о продаже имущества.

Перед принятием решения об отзыве лицензии Национальный банк вправе истребовать любую дополнительную информацию, необходимую для полного изучения состояния банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

45. Национальный банк в месячный срок обязан рассмотреть ходатайство банка и принять одно из следующих решений:

1) об отзыве лицензии, начале добровольной ликвидации банка и назначении ликвидатора. В случае если кандидатура ликвидатора, предложенная банком, не соответствует требованиям Национального банка, то Национальный банк вправе назначить другого ликвидатора;

2) об отказе в удовлетворении ходатайства банка, представленного с нарушениями требований настоящего Положения, либо если план добровольной ликвидации банка по оценке Национального банка является неприемлемым;

3) об отзыве лицензии и начале принудительной ликвидации банка в случае, если, по оценке Национального банка, стоимость активов банка ниже стоимости его обязательств.

46. После принятия решения Национальным банком об отзыве лицензии и начале добровольной ликвидации банка решение общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации банка не может быть отозвано или отменено.

47. С отзывом лицензии Национальным банком и началом добровольной ликвидации банка все полномочия общего собрания акционеров переходят к ликвидатору банка, за исключением утверждения заключительного отчета ликвидатора, ликвидационного баланса банка и принятия решения о завершении процедуры ликвидации банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

48. В ходе осуществления мероприятий по добровольной ликвидации банка ликвидатор обязан соблюдать требования, предусмотренные в Законе Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности", в целях недопущения нарушения прав кредиторов банка и других заинтересованных лиц.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

49. Отчетность ликвидируемого банка предоставляется в соответствии с разделом 4 настоящего Положения.

50. После завершения всех мероприятий и выполнения обязанностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности", ликвидатор должен получить решение общего собрания акционеров банка об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации банка. После чего ликвидатор направляет в Национальный банк соответствующее обращение.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

51. Процедура добровольной ликвидации банка считается завершенной с момента принятия Национальным банком решения об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации.

52. Ликвидатор в течение пятнадцати календарных дней после вступления в силу решения Национального банка о завершении процедуры ликвидации закрывает счета в банке, производит уничтожение в установленном порядке печатей и штампов банка, представляет решение Национального банка в уполномоченный государственный орган для внесения записи об исключении банка из государственного реестра юридических лиц, а также направляет всю документацию ликвидированного банка на хранение в Национальный архивный фонд Кыргызской Республики и публикует сообщение о завершении процедуры ликвидации банка в республиканских средствах массовой информации.

## **Глава 6. Принудительная ликвидация банков**

53. Принудительная ликвидация банка инициируется по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности".

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

54. После отзыва лицензии на право осуществления банковской деятельности Национальный банк в течение 5 (пяти) рабочих дней обращается в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности". До назначения судом ликвидатора Национальный банк назначает в банк временную администрацию в целях обеспечения сохранности активов банка и защиты интересов вкладчиков. В случае если в банке на момент отзыва лицензии действовала временная администрация, она сохраняет свои полномочия до назначения судом ликвидатора.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

55. В течение тридцати календарных дней со дня принятия судом решения о начале процедуры принудительной ликвидации, ликвидатор по согласованию с Национальным банком готовит план ликвидации банка.

56. План ликвидации должен соответствовать требованиям Закона Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности".

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

57. В течение десяти рабочих дней со дня поступления Плана ликвидации банка, ответственное структурное подразделение Национального банка проводит его анализ и выносит на рассмотрение Правления Национального банка.

58. Решение Правление Национального банка о согласовании плана ликвидации принимается в случае соответствия его требованиям Закона Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности" и обеспечения прав кредиторов ликвидируемого банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

59. После завершения всех мероприятий и выполнения обязанностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности", ликвидатор обращается в суд с ходатайством об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации банка. Один подлинный экземпляр заключительного отчета ликвидатор передает Национальному банку. Суд утверждает заключительный отчет ликвидатора только после одобрения его Национальным банком.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

60. Процедура принудительной ликвидации банка считается завершенной с момента вынесения судом определения об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации.

61. Ликвидатор в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после вступления в силу определения суда об утверждении заключительного отчета и завершении процедуры ликвидации закрывает счета в банке, производит уничтожение в установленном порядке печатей и штампов банка, представляет решение суда в уполномоченный государственный орган для внесения записи об исключении банка из государственного реестра юридических лиц, а также направляет всю документацию ликвидированного банка на хранение в Национальный архивный фонд Кыргызской Республики и публикует сообщение о завершении процедуры ликвидации банка в республиканских средствах массовой информации.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

## **Глава 7. Продажа активов**

62. В течение одного месяца после завершения инвентаризации и оценки активов банка ликвидатор обязан представить суду, по согласованию с Национальным банком, для утверждения перечень активов (имущества) банка, включающий сведения о составе и особенностях имущества, сроках его продажи, форме и условиях публичных торгов, форме представления предложений о цене имущества, начальной цене его продажи, формах и сроках опубликования и размещения объявлений о продаже имущества.

63. Перечень активов (имущества) банка должен соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики и не нарушать прав и интересов кредиторов ликвидируемого банка.

64. Правление Национального банка, в срок не превышающий десяти рабочих дней со дня поступления перечня активов (имущества) банка и при отсутствии замечаний принимает решение о его согласовании.

65. После утверждения судом перечня активов (имущества) банка, подлежащих продаже, ликвидатор приступает к их реализации в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, с особенностями, установленными настоящим Положением.

66. Оценка имущества банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

67. Реализация недвижимого имущества банка производится исключительно посредством проведения аукциона. В случае, если аукцион будет признан несостоявшимся, в обязательном порядке проводится повторный аукцион. Повторный аукцион должен быть проведен в срок не позднее двух месяцев со дня проведения первого аукциона. При проведении повторного аукциона ликвидатор вправе принять решение о снижении стоимости реализуемого имущества, но не более чем на 10 процентов от первоначальной стоимости. Если недвижимое имущество не будет реализовано на повторном аукционе, ликвидатор, с согласия суда, вправе реализовать его другим способом. При этом в обращении к суду ликвидатор банка в обязательном порядке указывает предлагаемую стоимость продажи имущества и способ ее продажи (прямая продажа покупателю).

68. В исключительных случаях и с соблюдением ограничений, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, продажа активов может быть произведена посредством прямой продажи без проведения аукциона исключительно с согласия суда.

69. Ликвидатор обязан продавать активы банка без неоправданных задержек, по рыночной цене, в наилучших интересах кредиторов. Он не вправе задерживать продажу по причине ожидания более благоприятных условий рынка и получения более высокой цены.

Данная обязанность ликвидатора может подвергаться изменениям в случаях, если активы не поддаются реализации, имеют низкую цену в силу недостаточного спроса или издержки по отчуждению превышают стоимость активов либо по иной причине не поддаются реализации по рыночной цене.

При добровольной ликвидации имущество реализуется согласно плану ликвидации.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

70. Реализация залогового имущества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

71. Кредиторы вправе знакомиться с информацией об оценке и реализации активов банка.

72. Ликвидатор банка вправе в любой момент приступить к уступке прав требования дебиторской задолженности банка путем их продажи другому банку или третьему лицу в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Для перехода права требования долга к другому лицу не требуется согласие должника.

73. Ликвидатор банка может заключать договоры для обеспечения правовой работы и взыскания долгов.

74. Ликвидатор банка вправе решить, что имущество невозможно продать, в случае, если к моменту завершения ликвидации банка:

- в ходе проведенных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики аукционов либо реализации иным способом никто не изъявил желание купить это имущество;
- он получил заключение независимых специалистов (экспертов) о том, что стоимость имущества равна нулю.

75. Ликвидатор банка обязан проинформировать всех кредиторов банка о том, что имеется имущество банка, которое невозможно продать, подробно раскрыв информацию о таком имуществе.

76. В случае, если на имущество, которое невозможно продать не поступило заявок от кредиторов о передачи его в счет погашения их долга к моменту завершения ликвидации банка, при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, такое имущество передается акционерам банка. В случае отказа акционеров банка в принятии такого имущества, ликвидатор банка имеет право его списать.

## **Глава 8. Порядок выплат кредиторам**

77. Как правило, выплаты должны осуществляться в денежной форме:

- 1) наличными деньгами, если кредитор не имеет банковского счета, при условии, что, ликвидатор банка получает документ от кредитора свидетельствующий о получении этих средств;
- 2) в безналичной форме, если кредитор имеет банковский счет, при условии получения ликвидатором банка подтверждения из своего банка, что такая выплата была осуществлена.

78. Выплаты кредиторам могут быть осуществлены путем передачи имущества, которое невозможно было продать, в соответствии с настоящим Положением, и ликвидатор банка принимает решение отдать имущество кредиторам в счет зачета их долгов. В этом случае ликвидатор банка по согласованию с кредитором определяет стоимость имущества, и требование кредитора будет считаться оплаченным на сумму этой стоимости. Кредитор обязан выдать документ о погашении его требований на сумму этой стоимости.

## **Глава 9. Правила ведения бухгалтерского учета с начала ликвидации**

79. Требования по ведению бухгалтерского учета в ликвидируемых банках предусматривают составление основных форм финансовой отчетности с учетом ликвидационной деятельности и не предусматривают ее составление в соответствии с МСФО. С момента начала ликвидации применение основных допущений финансовой отчетности, таких как метод начисления и принцип непрерывности, прекращается.

80. Со дня начала ликвидации доходы и расходы признаются по кассовому методу, активы оцениваются по ожидаемой чистой реализуемой стоимости.

81. Ликвидатор банка проводит инвентаризацию и оценку имущества банка. При проведении оценки имущества банка, активы должны быть разделены на финансовые и нефинансовые активы. Финансовые активы, в том числе включают: денежные средства, ссуды, ценные бумаги, валютные ценности. Оценка нефинансовых активов осуществляется ликвидатором с участием оценочной организации. Оценка зданий, сооружений средств осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для оценки недвижимости. Разница между балансовой стоимостью активов и их ожидаемой чистой реализуемой стоимости относится на счета имущественного капитала.

82. При ликвидации ликвидатор должен иметь только один основной сомовый счет и один мультивалютный счет (при необходимости) в другом банке.

Средства, находящиеся на специальном счете ликвидируемого банка, могут направляться только на погашение требований кредиторов банка и административные расходы ликвидатора.

При этом для удовлетворения требований кредиторов могут быть открыты отдельные счета по погашению обязательств перед кредиторами согласно очередности.

Другие счета в банках, известные на момент начала ликвидации, а также обнаруженные в период ликвидации, подлежат закрытию ликвидатором по мере их обнаружения. Остатки денежных средств с этих счетов должны быть перечислены на основной счет ликвидатора.

83. Со дня начала процедуры ликвидации прекращается начисление неустойки (штрафы, пени) и процентов по всем долговым обязательствам в отношении ликвидируемого банка в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности".

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

84. Неустойка (штраф, пени) и проценты, начисленные на момент начала ликвидации в отношении ликвидируемого банка, подлежат выплате в порядке очередности, установленном Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности".

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

85. Начисленные проценты к получению по ценным бумагам, кредитам на момент начала ликвидации, сторнируются путем списания начисленных сумм со счетов процентных доходов и переносятся на внесистемный учет.

86. Остатки по счетам капитала на начало ликвидации переводятся на счет имущественного капитала, после чего все счета по учету капитала, в том числе счета капитальных резервов банка закрываются.

87. При формировании информации о финансовом положении на начало ликвидации банка доходы и расходы, полученные и понесенные с начала года, переносятся на счет имущественного капитала.

Убытки прошлых лет также переносятся на счет имущественного капитала.

В последующем все затраты на ликвидацию производятся за счет имущественного капитала. Счет имущественного капитала может содержать необходимые счета доходов и расходов, как субсчета.

Любые неучтенные активы банка-должника, обнаруженные в процессе ликвидации и являющиеся собственностью банка, рассматриваются как доходы и отражаются на счете имущественного капитала.

Любые неучтенные обязательства банка-должника, требования по которым поступили в установленный для предъявления требований кредиторами период, в случае их признания Ликвидатором, увеличивают обязательства банка и отражаются на счете имущественного капитала.

Нематериальные активы, по которым невозможно определить ожидаемую чистую реализуемую стоимость на начало ликвидации, списываются за счет имущественного капитала и переносятся на внесистемный учет.

88. Все списанные с балансового учета активы (основные средства, ценные бумаги, нематериальные активы, кредиты выданные, дебиторская задолженность) должны учитываться на внесистемном учете для обеспечения их сохранности и контроля за их использованием.

89. Начисление амортизации основных средств со дня начала ликвидации прекращается, и ранее начисленная амортизация списывается в счет уменьшения первоначальной стоимости основного средства.

При этом счет начисленной амортизации необходимо закрыть.

90. Основное средство должно оцениваться на предмет ухудшения стоимости.

Банк должен оценивать наличие любых признаков, указывающих на возможное ухудшение стоимости основного средства, исходя из принципа существенности. В случае существенного снижения стоимости основного средства банк должен признать такое снижение, как снижение стоимости основного средства вследствие ухудшения.

Снижение стоимости основного средства вследствие ухудшения относится на счет имущественного капитала.

91. При продаже основного средства разница между новой (переоцененной) балансовой стоимостью и ценой продажи записывается с уменьшением (увеличением) на счет имущественного капитала.

92. Счета сомового эквивалента позиции на конец операционного дня в день, когда произошли движения денежных средств в иностранной валюте, сравниваются со счетами позиции в иностранной валюте, а возникающая разница является прибылью или убытком от операций с инвалютой и относится на счет имущественного капитала до момента утверждения судом фиксированного курса валют.

93. Не реже одного раза в месяц при подготовке информации о финансовом положении банку необходимо осуществлять переоценку валютной позиции до момента утверждения судом фиксированного курса валют.

94. Начисление процентов по ценным бумагам и амортизация премии/дисконта со дня начала ликвидации прекращается и переносится на внесистемный учет.

95. Несамортизированный остаток на счете премии относится на счет стоимости ценных бумаг (увеличение номинальной стоимости ценной бумаги на сумму несамортизированной премии).

Несамортизированный остаток на счете дисконта относится на счет стоимости ценной бумаги (уменьшение номинальной стоимости ценной бумаги на сумму несамортизированного дисконта).

При этом счета премии/дисконта по ценным бумагам необходимо закрыть.

96. При продаже ценной бумаги разница между балансовой стоимостью и ценой продажи этой ценной бумаги должна быть отнесена на счет имущественного капитала.

97. Переклассификация ценных бумаг в процессе ликвидации банка не осуществляется.

98. На начало ликвидации каждый выданный кредит оценивается по ожидаемой сумме получения основной суммы долга и производится классификация кредитного портфеля. При классификации кредитов их стоимость снижается до ожидаемой суммы получения.

Разница между основной суммой долга по балансу кредита и ожидаемой суммы получения основной суммы долга списывается через счет РППУ.

99. В случае необходимости на кредитный портфель формируется Резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков (РППУ). РППУ создается за счет уменьшения счета имущественного капитала.

100. После формирования РППУ в необходимом объеме, весь РППУ относится на уменьшение основной суммы кредита.

101. При классифицируемом кредите (определении его как потери) сумма долга списывается с баланса и выносится на внесистемный учет.

102. При этом ликвидатор должен использовать все юридические возможности для обеспечения возврата кредита и начисляемых по нему процентов.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)*

103. Начисление процентов к получению по кредитам на балансовых счетах со дня начала ликвидации прекращается. Дальнейшее начисление процентов по неклассифицированным кредитам осуществляется вне системно.

104. Сумма начисленных процентов по классифицированным кредитам переносится на внесистемный учет.

105. При погашении основной суммы долга разница между ожидаемой суммой получения основной суммы долга и фактически погашаемой суммой основного долга должна быть отнесена в счет увеличения (уменьшения) имущественного капитала.

106. При продаже кредитного портфеля банка-должника третьей стороне полностью или частично (в том числе при передаче уполномоченному органу для дальнейшего взыскания по кредиту), проценты, начисленные на текущую дату, должны быть отражены на счете имущественного капитала.

107. Продажа неклассифицированных кредитов должна производиться по рыночной стоимости. Разница между ожидаемой суммой получения основной суммы долга (вместе с начисленными процентами к получению на момент продажи или передачи кредитов) и фактической стоимостью реализации кредита должна быть отнесена в счет увеличения (уменьшения) имущественного капитала.

108. По каждой забалансовой операции ликвидатор должен произвести оценку возможной стоимости сделки с учетом вероятности наступления/не наступления конкретных обстоятельств и соответственно рассчитать денежную сумму претензии.

109. Когда предъявляются претензии по обязательствам банка, связанным с забалансовыми операциями, то в случае их обоснованности и признания ликвидатором, они отражаются в балансе и забалансовые счета закрываются, в случае:

- наступления сроков забалансового обязательства;
- возникновения определенных обстоятельств по забалансовому обязательству;
- невозможности возникновения реальных обстоятельств, могущих повлечь выполнение забалансовых обязательств суммы, учитываемые на забалансовых счетах, списываются, а сами забалансовые счета закрываются.

110. В случае исчерпания всех юридических возможностей по взысканию дебиторской, кредиторской задолженности ликвидатор банка имеет право списать такую задолженность. Списание

такой дебиторской задолженности должно быть подтверждено соответствующими документами (решениями судебных органов, судебных исполнителей и других государственных органов) подтверждающими факт невозможности взыскания задолженности.

### Глава 10. Заключительные положения

111. В части, неурегулированной настоящим Положением ликвидатор руководствуется Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности" и другими нормативными правовыми актами.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6)

Приложение 1  
к Положению "О ликвидации  
банков"

### Информация предоставляется Национальному банку банком, находящимся в процессе ликвидации

1. Краткая хронология основных событий (историческая справка), включая:

- Дата выдачи лицензии коммерческому банку.
- Описание первых проблем в банке.
- Описание применения мер воздействия со стороны Национального органа.

2. Текущая ситуация (описывается текущее финансовое состояние банка) по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года:

Наименование банка \_\_\_\_\_

Единица измерения: \_\_\_\_\_

	Дата введения режима	Текущая дата	Оценочная стоимость
<b>Активы:</b> - Наличность - Корр. счет в НБКР - Корр. счет в др. банках - Ценные бумаги - Кредиты клиентам - Созданный РППУ - Чистые кредиты - Кредиты банкам - Основные средства - Залоги, принятые на баланс			

- Инвестиции и финансовое участие - Начисленные проценты к получению - Прочие активы <b>Активы всего</b>			
<b>Обязательство:</b> - Депозиты физ. лиц - Депозиты юр. лиц - Межбанковские обязательства (вкл. РЕПО) - Кредиты, полученные от НБКР - Кредиты, полученные от банков - Начисленные проценты к выплате - Прочие обязательства <b>Обязательства всего</b>			
<b>Капитал:</b> - Акции - Нераспределенная прибыль (убытки) - Резервы <b>Всего капитал</b> <b>Всего обязательства и капитал</b>			

<b>Внебалансовые обязательства</b>			
<b>в т.ч.:</b>			
- Обязательства по выданным кредитам			
- Гарантии			
- Аккредитивы			
- Форвардные сделки			
- Своп операции			

Ликвидатор

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

М.П.

3. Анализ активов на текущую дату:

В данном разделе необходимо провести анализ возвратности активов путем реальной оценки стоимости активов.

1) Анализ кредитов

	Сумма кредита	Вероятная сумма погашения кредитов	Примечание
Общая сумма кредитов связанным с банком лицам			
Общая сумма кредитов аффилированным лицам			
Общая сумма кредитов клиентам			

<b>Кредиты, всего</b>			
в т.ч. кредитные линии международных организаций			

2) Анализ основных средств (при необходимости можно продолжить таблицу).

При описании зданий, незавершенного строительства необходимо указать принадлежность основных средств либо Головному офису, либо филиалу банка.

Наименование основного средства (описание)	Балансовая стоимость	Оценочная стоимость при реализации	Примечание (краткое описание попыток реализации, если таковые были, включая реальную оценку реализации, возможности реализации, описания состояния)
- Здания - Незавершенное строительство - Автомобили - Мебель и оборудование - Компьютерное оборудование - Прочие			

3) Залоги (при необходимости можно продолжить таблицу).

Наименование залога (отдельно по каждому залого)	Стоимость залога, объявленная в Договоре о залоге	Балансовая стоимость	Дата принятия на баланс банка	Оценочная стоимость при реализации	Ожидаемая дата реализации	Примечание (краткое описание попыток реализации залога, включая реальную оценку реализации, возможность и реализации, описание состояния залога)
1.						
2.						
3.						

Ликвидатор

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

М.П.

Приложение 2  
к Положению "О ликвидации  
банков"

Наименование банка \_\_\_\_\_

Единица измерения: \_\_\_\_\_

п/п	Наименование	Отчетный период (месяц)	С начала процедуры ликвидации
1	<b>Денежные средства на начало периода</b>		
2	<b>Денежные поступления</b>		
3	Продажа активов		
4	Возврат основной суммы задолженности по кредитам		
5	Погашение процентов по кредитам		
6	Погашение ценных бумаг		
7	Прочие поступления		
8	<b>Итого денежные поступления (3+4+5+6+7)</b>		
9	<b>Денежные выплаты</b>		
10	Административные расходы (11+12+13+14)		
	в том числе:		
11	вознаграждение Ликвидатора		
12	оплату труда работников, нанятых Ликвидатором		
13	расходы по аренде помещения и другого имущества		
14	прочие расходы		
15	Выплаты по обеспеченным залогом требованиям кредиторов		
16	Выплаты по необеспеченным залогом требованиям кредиторов (17+18)		
	в том числе:		
17	физические лица		
18	юридические лица		
19	Прочие выплаты		
20	<b>Итого денежные выплаты (10+15+16+19)</b>		
21	<b>Денежные средства на конец периода (1+8-20)</b>		

**Отчет о продаже активов за отчетный период**

Наименование	Балансовая стоимость	Поступления от реализации	Прибыль (убыток) от реализации активов
(1)	(2)	(3)	(4)
Основные средства			
Кредиты			
Ценные бумаги			
Нематериальные активы			
Прочая собственность			
Прочие активы			
<b>Итого</b>			

Количество нанятых Ликвидатором работников:

Арендуемое имущество:

Ликвидатор

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

М.П.

Приложение 3  
к Положению "О ликвидации  
банков"

**Депозитная база банков, находящихся в процессе  
ликвидации**

Наименование банка \_\_\_\_\_

Единица измерения: \_\_\_\_\_

Наименование банка		На начало ликвидации				На момент передачи ликвидатору				Кли
		Кол-во Клиентов	Сумма основного долга			Кол-во Клиентов	Сумма основного долга			
			Всего	в т.ч.			Всего	в т.ч.		
				В сомах	В валюте (по курсу)			В сомах	В валюте (по курсу)	
	Депозиты, всего									
	Из них:									
	- Депозиты юр. лиц									
	Из них связанные (аффилированные)									
	Депозиты физ. лиц									
	Из них связанные (аффилированные)									

Ликвидатор

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

М.П.

**ОТЧЕТ**  
**по депозитам с разбивкой по суммам по состоянию на "\_\_\_"**  
**\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**  
**по \_\_\_\_\_**  
**(наименование банка)**

(тыс. сом)

<b>ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ</b>																
	<b>В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ</b>								<b>В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ</b>							
	До 50 00 со м	500 1- 100 00 сом	100 01- 150 00 сом	150 01- 200 00 сом	2000 1- 1000 00 сом	1000 01- 2000 00 сом	2000 01 сом и вы ше	Все го	До 50 00 со м	500 1- 100 00 сом	100 01- 150 00 сом	150 01- 200 00 сом	2000 1- 1000 00 сом	1000 01- 2000 00 сом	2000 01 сом и вы ше	Все го
Головной офис																
Депозиты физически х лиц																
Сумма																
Количество счетов																
Депозиты юридическ их лиц, включая расчетные счета																
Сумма																
Количество счетов																
Все филиалы																
Депозиты физически х лиц																

Положение о ликвидации банков

Сумма																	
Количество счетов																	
Депозиты юридических лиц, включая расчетные счета																	
Сумма																	
Количество счетов																	
<b>СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ</b>																	
	<b>В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ</b>								<b>В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ</b>								
	До 50 00 сом	500 1-100 00 сом	100 01-150 00 сом	150 01-200 00 сом	2000 1-1000 00 сом		1000 01 сом и выше	Все го	До 50 00 сом	500 1-100 00 сом	100 01-150 00 сом	150 01-200 00 сом	2000 1-1000 00 сом		1000 01 сом и выше	Все го	
Головной офис																	
Депозиты физических лиц, включая сберегательные сертификаты																	
Сумма																	
Количество счетов																	
Депозиты юридических лиц, включая депозитные сертификаты																	
Сумма																	
Количество счетов																	
Все																	

филиалы																			
Депозиты физических лиц, включая сберегательные сертификаты																			
Сумма																			
Количество счетов																			
Депозиты юридических лиц, включая депозитные сертификаты																			
Сумма																			
Количество счетов																			

Ликвидатор

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

М.П.

Приложение 5  
к Положению "О ликвидации банков"

**ОТЧЕТ**  
**о состоянии кредитного портфеля по состоянию на**

\_\_\_\_\_

**(наименование банка)**

№ п / п	Наименование заемщика	Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита	Сумма кредита	% ставка	Залоговое обеспечение (наименование)	Связанность с банком	Погашено на отчетную дату	Остаток задолженности	Классификация кредита	Ожидаемое погашение	Проломгация/ примечание
---------	-----------------------	---------------------	------------------------	---------------	----------	--------------------------------------	----------------------	---------------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------	-------------------------

Положение о ликвидации банков

		а						Ос н. су мм а	%	Осн. сумм а	%	кате - гори я	Су мм а РП ПУ	Су мм а	да та	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Ликвидатор

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

М.П.

Приложение 6  
к Положению "О ликвидации  
банков"

**ОТЧЕТ**  
**об инвестициях и финансовом участии по состоянию на**

\_\_\_\_\_

(наименование банка)

№ п / п	Наименование заемщи ка	Дата выда чи инвес тиции	Дата погаш ения инвес тиции	Сумм а инвес тиции	%	Залогов ое обеспеч ение (наимен ование)	Связа нность с банко м	Пога шено на отчет ную дату		Оста ток задо л- женн ости		Классиф икация инвестиц ии		Ожида емое погаш ение		Проло нгация / приме чание
								Ос н. су мм а	%	Ос н. су мм а	%	катег ория	Су мм а РП ПУ	Су мм а	д ат а	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Ликвидатор

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

М.П.

Приложение 7  
к Положению "О ликвидации  
банков"

**ОТЧЕТ**  
**об основных средствах по состоянию на \_\_\_\_\_**  
**(наименование банка)**

№ п/ п	Наименование основного средства	Дата принятия на баланс	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость на отчетную дату	Стоимость после проведения рыночной оценки		Прогнозируемая дата реализации и актива	Ожидаемая сумма после реализации категория	Состояние основного средства	Примечание
					Сумма оценки	Дата оценки				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Ликвидатор

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
подпись

Приложение 8  
к Положению "О ликвидации  
банков"

**ОТЧЕТ**  
**об изменениях имущественного капитала на \_\_\_\_\_**  
**20\_\_ г.**

**Наименование банка и его местонахождение**  
**Единица измерения: тыс. сом**

Наименование	Отчетный период	С момента ликвидации	
Капитал на начало периода			
Переоценка актива (убыток/прибыль)			
Минус: Убыток (прибыль) от реализации активов			
Выявленные обязательства			
Административные расходы			
Вознаграждение Ликвидатору			
Убыток (прибыль) от операций с ин. валютой			
Прочие убытки (прибыль)			
Всего: уменьшение (увеличение) за период			
Капитал на конец периода			
<b>Отчет о реализации активов</b>			
Наименование (1)	Балансовая стоимость (2)	Поступления от реализации (3)	Прибыль (убыток) от реализации активов (2)-(3)
Основные средства			
Кредиты			
Ценные бумаги			
Нематериальные активы			
Прочие активы			
Итого			

Ликвидатор

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

подпись

Приложение 9  
к Положению "О ликвидации  
банков"

**ИНФОРМАЦИЯ  
о личных данных и деловых интересах**

ФИО \_\_\_\_\_ (полностью):

Дата \_\_\_\_\_ рождения:

Место \_\_\_\_\_ рождения:

Паспорт № \_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_

Срок \_\_\_\_\_ действия:

Место \_\_\_\_\_ выдачи:

Домашний адрес \_\_\_\_\_ (место проживания):

Место \_\_\_\_\_ прописки:

Телефон \_\_\_\_\_ домашний:

Телефон \_\_\_\_\_ сотовый:

Таблица № 1. Сведения о ближайших родственниках (супруг/супруга, родители, родители супруга/супруги, дети, родные братья и сестры, бабушки и дедушки)

№	ФИО	Степень родства	Дата рождения	Место работы	Должность	С какого периода в должности	Место проживания

Таблица № 2. Сведения о других связанных лицах

№	ФИО связанного лица	Место работы	Должность	Степень связанности

Таблица № 3. Сведения о деловых интересах Ликвидатора и ближайших родственников и других связанных лиц

№	ФИО	Наименование юридического лица	Доля владения	Отношение лица к юридическому лицу

Я подтверждаю, что все указанные мной сведения достоверны. Личных и деловых связей с должниками, кредиторами, должностными лицами и акционерами банка не имею. В случае изменений обязуюсь предоставить обновленную информацию.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(дата)