

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 10 » августа 2012 г.
Протокол №43

« 10 » августа 2012 года

№ 129-У

УКАЗАНИЕ

**«О внесении изменений и дополнений во Временное положение
Банка Абхазии от 08.10.2003г. «Об отзыве лицензии на осуществление
банковских операций у кредитных организаций Республики Абхазия»**

В целях регулирования процедур после отзыва лицензии у кредитных организаций при назначении Арбитражным судом Республики Абхазия ликвидационной комиссии кредитной организации, во Временное положение Банка Абхазии от 08.10.2003г. «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций Республики Абхазия» (далее - Временное положение) внести следующие изменения и дополнения:

1. Дополнить пункт 4¹ и изложить его в следующей редакции:

«После отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций (далее - отзыв лицензии) кредитная организация осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с едиными правовыми и методологическими основами организации и ведения бухгалтерского учета, установленными Положением Банка Абхазии от 28 декабря 2005 года № 9-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия", с учетом соблюдения установленных законодательством Республики Абхазия требований о непрерывности ведения бухгалтерского учета.

При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком Абхазии на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Переоценка имущества (активов) кредитной организации, выраженного в иностранной валюте (остатки на валютных счетах в кредитных организациях - корреспондентах и банках-нерезидентах; кредиты, предоставленные клиентам; ценные бумаги, находящиеся в собственности кредитной организации; дебиторская задолженность и другие активы), после отзыва лицензии до момента его реализации (списания) не осуществляется.

Имущество (активы), выраженное в иностранной валюте, отражается в рублях по курсу, установленному Банком Абхазии на день отзыва у кредитной организации лицензии. Результаты реализации имущества (активов), включающие курсовые разницы, относятся на счета по учету доходов (расходов). При невозможности реализации имущества (активов) его стоимость списывается за счет резервов на возможные потери и (или) относится на счета по учету расходов».

2. Заменить первое предложение абзаца 1 п. 5 и изложить его в следующей редакции:

«П.5. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк Абхазии не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия».

3. Дополнить вторым-восьмым абзацами п. 5 и изложить его в следующей редакции:

«Временная администрация по прибытии в кредитную организацию обязана потребовать от руководителя кредитной организации передачи ей печатей (штампов) кредитной организации.

Руководитель кредитной организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (штампы) кредитной организации, а руководитель временной администрации принять все печати (штампы) и заверить факт приема-передачи в акте приема-передачи печатей (штампов), составляемом в произвольной форме, или в журнале регистрации печатей (штампов) кредитной организации своей подписью.

В случае если руководитель кредитной организации отказался от передачи печати кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании и одновременно направить в Банк Абхазии письмо с просьбой довести до кредитных организаций информацию о недействительности печати кредитной организации. К данному письму должна быть приложена (при наличии) копия документа кредитной организации, имеющая оттиск печати кредитной организации.

Не позднее 5 рабочих дней со дня составления указанного выше акта о воспрепятствовании временная администрация обязана обратиться в правоохранительные органы с просьбой принять меры к розыску печати кредитной организации.

Временная администрация в кредитной организации пользуется печатью (штампами) этой кредитной организации, если иное не установлено законодательством.

Временная администрация обязана передать указанные печати (штампы) на хранение в Банк Абхазии на следующий рабочий день после дня подачи заявления Банка Абхазии в Арбитражный суд.

Временная администрация не позднее чем через три дня после дня вступления в законную силу решения Арбитражного суда о назначении ликвидатора обязана передать ему печати и штампы кредитной организации, а в срок, не превышающий 10 дней - бухгалтерскую и иную документацию, включая имеющиеся требования кредиторов кредитной организации, материальные и иные ценности кредитной организации, принятые от исполнительных органов кредитной организации».

4. Исключить в последнем абзаце п. 5 словосочетание «и остаточного» и изложить его в следующей редакции:

«Временный управляющий непосредственно руководит составлением предварительного, итогового балансов кредитной организации, у которой отозвана лицензия, подготавливает кредитную организацию к процедуре ликвидации и осуществляет все меры, связанные с управлением кредитной организацией после отзыва лицензии.».

5. Внести изменения в пункт 6 и изложить его в следующей редакции:

«П.6. С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

2) прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов и

финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) до дня вступления в силу решения Арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

- совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

- исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

- прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и Банк Абхазии осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В течение срока действия временной администрации, назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии, запрещается заключение и совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии, отчуждение имущества кредитной организации или прекращение обязательств перед кредитной организацией в иных формах, за исключением совершения сделок, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации.

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком Абхазии временной администрации по управлению кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с законодательством Республики Абхазия платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком Абхазии временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком Абхазии.

В целях сокращения текущих обязательств кредитной организации руководитель временной администрации, с учетом расходов, необходимых для обеспечения исполнения возложенных на временную администрацию функций, проводит мероприятия по уменьшению расходов кредитной организации.

Не подлежат сокращению расходы, уменьшение которых приведет к невозможности обеспечить сохранность имущества и документации кредитной организации».

6. Исключить пункт 7 и изложить его в следующей редакции:

«П.7. В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения Арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком Абхазии возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка Абхазии;

5) осуществлять возврат клиентам кредитной организации ценных бумаг или иного имущества, которые приняты кредитной организацией на хранение и (или) учет по договорам доверительного управления или иным договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, с отражением этого на соответствующих счетах или счетах депо;

6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком Абхазии временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии».

7. Дополнить абзацем 2 пункт 9 и изложить его в следующей редакции:

«Денежные средства в рублях и иностранной валюте, принятые временной администрацией, должны быть инкассированы и зачислены на корреспондентские счета кредитной организации в Банке Абхазии в срок не позднее 5 рабочих дней со дня их внесения в кассу кредитной организации».

8. Внести изменения в пункт 12 изложить в следующей редакции:

«После составления предварительного баланса с учетом всех заявленных в течение двух недель претензий принимается итоговый баланс банка для передачи материалов по ликвидации в Арбитражный суд Республики Абхазия».

9. Внести изменения в пункт 13 изложить в следующей редакции:

«Предварительный и итоговый балансы проверяются Банком Абхазии на предмет их достоверности».

10. **Внести изменения в пункт 13 изложить в следующей редакции:**

«Требования кредиторов удовлетворяются ликвидатором в порядке очередности в соответствии с законодательством Республики Абхазия после составления итогового баланса. После удовлетворения требований по итогам составляется остаточный баланс».

11. **Исключить пункт 14.**

12. **Внести изменения в пункт 16 изложить в следующей редакции:**

«В случае, если после расчетов с кредиторами по остаточному балансу, утвержденному Банком Абхазии, сохраняются непогашенные денежные требования, данное обстоятельство может являться основанием для обращения руководства Банка Абхазии в Генеральную прокуратуру с заявлением и материалами по привлечению к уголовной ответственности виновных лиц из числа бывшего руководства кредитной организации».

13. **Внести изменения в пункт 17 изложить в следующей редакции:**

«После назначения ликвидатора (ликвидационной комиссии) Арбитражным судом Республики Абхазия ликвидатор (или Председатель ликвидационной комиссии) направляет в Банк Абхазии в трехдневный срок со дня получения решения Арбитражного суда Республики Абхазия карточку образцов подписей и оттиска печати. Печать должна содержать наименование «Ликвидационная комиссия (наименование кредитной организации) на русском и абхазском языках». Порядок ликвидации кредитной организации осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Республики Абхазия».

14. Настоящее Указание вступает в силу с 10.08.2012 года.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш. Аргун