

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
17.12.2014 г.
Протокол №42

19.12.2014 г.

№ 20-Т

УКАЗАНИЕ

«ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПОСЛЕ
ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
И О СЧЕТАХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ КОНКУРСНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ
(ЛИКВИДАТОРОМ, ЛИКВИДАЦИОННОЙ КОМИССИЕЙ)».

Настоящее Указание в соответствии с частью первой Гражданского [кодекса](#) Республики Абхазия, Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности», Законом Республики Абхазия «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и решением Правления Банка Абхазии (Протокол заседания Правления Банка Абхазии от 17.12.2014г. №42) устанавливает особенности осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций (далее - лицензия), а также устанавливает порядок использования счетов конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией).

Глава 1. Операции кредитной организации после отзыва лицензии.

1.1. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии и до дня вступления в силу решения Арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация, у которой отозвана лицензия (далее - ликвидируемая кредитная организация), (ее филиал) прекращает операции по счетам клиентов, кредитные организации-корреспонденты, Банк Абхазии прекращают операции по корреспондентским счетам (субсчетам) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), кроме случаев, предусмотренных статьей 21 Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности».

1.2. В целях исполнения положений [статьи 21](#) Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» кредитные организации-корреспонденты, Банк Абхазии, обслуживающие ликвидируемую кредитную организацию (ее филиал), со дня отзыва у кредитной организации лицензии проверяют соответствие назначения платежей операциям, разрешенным законодательством Республики Абхазия, в том числе нормативными актами Банка Абхазии, в поступающих расчетных документах, суммы которых подлежат зачислению на корреспондентский счет (субсчет) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала) или списанию с корреспондентского счета (субсчета) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала).

1.3. Кредитные организации-корреспонденты и Банк Абхазии, обслуживающие ликвидируемую кредитную организацию (ее филиал), прекращают прием платежей, поступающих со дня отзыва лицензии для зачисления на банковские счета клиентов ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), и осуществляют возврат платежей на

ликвидируемую кредитную организацию (ее филиал), прекращают прием платежей, поступающих со дня отзыва лицензии для зачисления на банковские счета клиентов ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), и осуществляют возврат платежей на счета плательщиков в банках-отправителях с уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты и номера соответствующего приказа Банка Абхазии.

1.4. В соответствии со [статьей 21](#) Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» кредитная организация после дня отзыва лицензии до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации, по согласованию с Банком Абхазии, вправе возвращать платежным поручением кредитной организации плательщику денежные средства, предназначенные для зачисления на банковские счета клиентов кредитной организации и ошибочно зачисленные после отзыва лицензии на корреспондентский счет (субсчет) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала).

Согласование Банком Абхазии возврата денежных средств, ошибочно зачисленных после отзыва лицензии, осуществляется по представленному кредитной организацией заявлению, составленному в произвольной форме.

1.5. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии расчетные документы, поступающие на списание денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), за исключением расчетных документов, связанных с исполнением [текущих обязательств](#) ликвидируемой кредитной организации, возвращаются Банком Абхазии, обслуживающим ликвидируемую кредитную организацию (ее филиал), кредитными организациями-корреспондентами отправителям указанных расчетных документов с уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты и номера соответствующего приказа Банка Абхазии.

Глава 2. Счета кредитной организации, используемые в ходе ликвидации. Порядок подтверждения права осуществления операций по корреспондентским счетам (субсчетам) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала).

2.1. Конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия) для осуществления функций, определенных Гражданским [кодексом](#) Республики Абхазия, Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности», Законом Республики Абхазия «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», использует корреспондентские счета ликвидируемой кредитной организации, открытые в Банке Абхазии.

2.2. Для подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке Абхазии, арбитражный управляющий, утвержденный (назначенный) Арбитражным судом в качестве конкурсного управляющего (ликвидатора), представляет в Банк Абхазии следующие документы:

копию решения (определения) Арбитражного суда об утверждении (назначении) конкурсного управляющего (ликвидатора), заверенную в установленном порядке;

документ, предоставляющий уполномоченному лицу право второй подписи, подписанный конкурсным управляющим (ликвидатором);

карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном Инструкцией Банка Абхазии от 15 декабря 2009 года № 13-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», с оттиском печати конкурсного управляющего (ликвидатора). При этом в карточке указываются лица, наделенные правами первой подписи - конкурсный управляющий (ликвидатор) и второй подписи (при наличии такого лица).

2.3. В случае ликвидации кредитной организации по решению общего собрания ее учредителей (участников) (далее - добровольная ликвидация) право осуществлять операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитной организации (ее филиала), открытым в Банке Абхазии, имеет ликвидационная комиссия (ликвидатор) после принятого Банком Абхазии решения об аннулировании лицензии кредитной организации и согласования состава ликвидационной комиссии (кандидатуры ликвидатора) с Банком Абхазии.

Для подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке Абхазии, при добровольной ликвидации кредитной организации ликвидационная комиссия (ликвидатор) представляет в Банк Абхазии следующие документы:

(субсчета) кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке Абхазии, при добровольной ликвидации кредитной организации ликвидационная комиссия (ликвидатор) представляет в Банк Абхазии следующие документы:

копию решения общего собрания (протокола общего собрания) учредителей (участников) кредитной организации о ликвидации кредитной организации с решением о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора), заверенную в установленном порядке;

копию письма о согласовании с Банком Абхазии состава ликвидационной комиссии (ликвидатора);

документ, предоставляющий уполномоченному лицу право второй подписи, подписанный председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором);

карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном Инструкцией Банка Абхазии от 15 декабря 2009 года №13-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», с оттиском печати ликвидационной комиссии (ликвидатора). При этом в карточке указываются лица, наделенные правами первой подписи - председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор) и (или) иное лицо, уполномоченное председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором), и второй подписи - лицо (лица), уполномоченные председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором).

2.4. Конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия) для подтверждения права осуществлять операции по корреспондентским счетам ликвидируемой кредитной организации, открытым в кредитных организациях-резидентах, представляет документы, предусмотренные [пунктами 2.2 - 2.3](#) настоящего Указания.

В банки-корреспонденты-нерезиденты конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) представляются документы в соответствии с условиями соглашений об установлении корреспондентских отношений.

Глава 3. Порядок осуществления операций по счетам ликвидируемой кредитной организации.

3.1. После подтверждения права осуществлять операции по корреспондентским счетам (субсчетам) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала) конкурсный управляющий (ликвидатор, председатель ликвидационной комиссии) получает по описи расчетные документы из картотеки неоплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитной организации (ее филиала) в Банке Абхазии в порядке, установленном для возврата расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) Положением Банка Абхазии от 27 июня 2006г. №17-П «О безналичных расчетах в Республике Абхазия».

В аналогичном порядке конкурсный управляющий (ликвидатор, председатель ликвидационной комиссии) получает неоплаченные расчетные документы из картотеки расчетных документов, не оплаченных в срок, в кредитных организациях-корреспондентах.

3.2. Корреспондентские счета ликвидируемой кредитной организации, открытые в кредитных организациях-корреспондентах, корреспондентские субсчета филиалов ликвидируемой кредитной организации, открытые в Банке Абхазии, подлежат закрытию в ходе проведения ликвидационных процедур по заявлению конкурсного управляющего (ликвидатора, председателя ликвидационной комиссии). Остатки денежных средств ликвидируемой кредитной организации должны быть перечислены с указанных счетов на корреспондентские счета ликвидируемой кредитной организации, открытые в Банке Абхазии, платежным поручением конкурсного управляющего (ликвидатора, председателя ликвидационной комиссии).

Конкурсный управляющий (ликвидатор, председатель ликвидационной комиссии) получает от кредитной организации-корреспондента составленную в произвольной форме справку, подтверждающую закрытие корреспондентского счета ликвидируемой кредитной организации, и выписку из счета, подтверждающую перечисление остатков денежных средств.

3.3. При ликвидации кредитной организации по решению Арбитражного суда и утверждения (назначения) Арбитражным судом конкурсного управляющего или ликвидатора средства обязательных резервов ликвидируемой кредитной организации, депонированные в Банке Абхазии, депозиты и иные средства, размещенные в Банке Абхазии, по заявлению конкурсного управляющего (ликвидатора) перечисляются Банком Абхазии на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, открытый в

депонированные в Банке Абхазии, депозиты и иные средства, размещенные в Банке Абхазии, по заявлению конкурсного управляющего (ликвидатора) перечисляются Банком Абхазии на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке Абхазии, в течение 10 календарных дней со дня получения соответствующего заявления.

При добровольной ликвидации кредитной организации средства обязательных резервов кредитной организации, депонированные в Банке Абхазии, перечисляются Банком Абхазии на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке Абхазии, после согласования промежуточного ликвидационного баланса Банком Абхазии в течение 5 рабочих дней со дня получения от председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) соответствующего заявления.

3.4. С корреспондентского счета ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке Абхазии, в порядке и очередности, установленной законами Республики Абхазия, осуществляются расчеты с кредиторами ликвидируемой кредитной организации, а также расходы по [текущим обязательствам](#) ликвидируемой кредитной организации.

3.5. Для аккумуляции денежных средств в иностранной валюте, включая зачисление сумм остатков валютных средств с корреспондентских счетов в банках-корреспондентах, возврата ранее выданных кредитов и авансовых платежей, поступающих от дебиторов и иных контрагентов (резидентов и нерезидентов), доходов от ранее проведенных банковских операций и сделок, в том числе процентов по кредитам, конкурсный управляющий (ликвидатор, председатель ликвидационной комиссии) использует корреспондентские счета ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте, открытые в Банке Абхазии.

3.6. Расходы, связанные с текущими обязательствами ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте, осуществляются с корреспондентского валютного счета ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке Абхазии.

3.7. При закрытии банковских счетов клиентов по их заявлениям в период ликвидации кредитной организации остатки денежных средств на закрываемых счетах являются кредиторской задолженностью и учитываются на балансе ликвидируемой кредитной организации.

3.8. При осуществлении выплат кредиторам - юридическим лицам денежные средства могут быть перечислены в безналичном порядке с корреспондентских счетов ликвидируемой кредитной организации, открытых в Банке Абхазии, на указанный кредитором банковский счет.

Для осуществления выплат кредиторам - физическим лицам денежные средства могут быть выданы наличными в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, перечислены с корреспондентского счета ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке Абхазии, на банковский счет, указанный кредитором, перечислены иной кредитной организации, привлеченной конкурсным управляющим (ликвидатором) для осуществления расчетов с кредиторами в соответствии с заключенным договором об осуществлении за счет и от имени конкурсного управляющего (ликвидатора) выплат кредиторам на основании реестра требований кредиторов, а также перечислены в депозит нотариуса.

При добровольной ликвидации кредитной организации и принудительной ликвидации, осуществляемой в порядке, предусмотренном Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности», расчеты с кредиторами осуществляются после согласования с Банком Абхазии промежуточного ликвидационного баланса.

3.9. В случае если учредители (участники) ликвидируемой кредитной организации или третье лицо (третьи лица) изъявили желание исполнить обязательства признанной банкротом кредитной организации в соответствии с Законом Республики Абхазия «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», конкурсный управляющий открывает корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации в кредитной организации-резиденте, на который зачисляются денежные средства в размере, необходимом для полного исполнения обязательств кредитной организации.

Указанный корреспондентский счет открывается на основании заявления конкурсного управляющего с приложением документов, предусмотренных [пунктом 2.2](#) настоящего Указания, для подтверждения права конкурсного управляющего осуществлять операции по корреспондентскому счету ликвидируемой кредитной организации.

3.10. Счета ликвидируемой кредитной организации подлежат закрытию в ходе проведения ликвидационных процедур кредитной организации, за исключением

операции по корреспондентскому счету ликвидируемой кредитной организации.

3.10. Счета ликвидируемой кредитной организации подлежат закрытию в ходе проведения ликвидационных процедур кредитной организации, за исключением корреспондентских счетов ликвидируемой кредитной организации, открытых в Банке Абхазии, которые закрываются на основании заявления конкурсного управляющего (ликвидатора, председателя ликвидационной комиссии), составленного в произвольной форме, и определения Арбитражного суда о завершении конкурсного производства либо о завершении ликвидации кредитной организации, а в случае добровольной ликвидации кредитной организации - на основании решения (протокола) собрания учредителей (участников) кредитной организации об утверждении ликвидационного баланса.

3.11. В соответствии с законодательством Республики Абхазия, в том числе нормативными актами Банка Абхазии, конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия) представляет в Банк Абхазии бухгалтерскую и статистическую отчетность ликвидируемой кредитной организации, а также иные сведения и информацию о ходе ликвидации.

Глава 4. Заключительные положения.

4.1. Настоящее Указание вступает в силу с 1.01.2015г.

И. О. Председателя
Национального банка
Республики Абхазия

Э.К.Тания