

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 29.03.2011 N 93-У, от 10.08.2012 N 129-У,
от 25.06.2013 N 150-У)

Одобрено
Национальным
банковским советом
17 сентября 2003 г.
(Протокол N 01)

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
08 октября 2003 г.
Протокол N 32

ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ У КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

1. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций производится Банком Абхазии в соответствии с Законом РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и Законом РА "О банках и банковской деятельности".

2. Помимо оснований, предусмотренных законом РА для отзыва лицензии кредитной организации, лицензия может быть отозвана по аналогии со ст. 34 Закона РА "О предприятии и предпринимательской деятельности" в случае, если кредитная организация прекратила фактически свое функционирование уже после начала работы сроком на 6 месяцев и более.

В этом случае данное нарушение приравнивается к задержке осуществления банковских операций на один год после выдачи лицензии и лицензия отзывается в соответствии с данным положением законодательства (ст. 21 п. 2 Закона РА "О банках и банковской деятельности").

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 93-У)

3. Решение об отзыве лицензии принимается на правлении Банка Абхазии после двукратного предупреждения Банка Абхазии в адрес коммерческого банка или принятия других мер ответственности кредитной организации, установленных действующим законодательством.

4. После отзыва лицензии не позднее следующего рабочего дня Банк Абхазии направляет свое решение всем кредитным организациям Абхазии, Министерству финансов, Министерству по налогам и сборам, дает сообщение в средствах массовой информации об отзыве у кредитной организации лицензии с предложением кредиторам кредитной организации заявить о своих претензиях.

4.1. 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 N 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.

(п. 4.1 введен Указанием Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

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.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка Абхазии. Состав временной администрации определяется приказом Банка Абхазии.

Руководитель временной администрации распределяет обязанности между членами временной администрации и несет ответственность за ее деятельность.

Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности.

Временная администрация осуществляет следующие функции:

- принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации (если документы бухгалтерского учета и отчетности, а также иные документы не переданы в установленном порядке временной администрации, ответственность за обеспечение их сохранности несут руководители кредитной организации);

- устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам.

Временная администрация:

- получает от руководителя, других работников кредитной организации, а также иных лиц необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

- назначает представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

- вправе отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освободить от занимаемой должности) и приостановить выплату им заработной платы;

- вправе созывать собрание учредителей (участников) кредитной организации в порядке, установленном законами;

- имеет беспрепятственный доступ во все помещения кредитной организации;

- дает согласие на совершение органами управления кредитной организации сделок по распоряжению имуществом кредитной организации и сделок с заинтересованными и аффилированными в отношении кредитной организации лицами.

В целях предъявления кредиторами кредитной организации своих требований к кредитной организации временная администрация публикует объявление, содержащее сведения о кредитной организации (наименование и иные реквизиты), адрес кредитной организации, сведения о временной администрации. Опубликование указанного объявления осуществляется за счет имущества кредитной организации.

Обжалование решения Банка Абхазии о назначении временной администрации не приостанавливает деятельности временной администрации.
(введено Указанием Банка Абхазии от 25.06.2013 N 150-У)

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.

(абзацы второй - восьмой введены Указанием Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

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.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

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.
(п. 6 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

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.

(п. 7 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

8. При получении решения Банка Абхазии об отзыве у кредитной организации лицензии другие кредитные организации прекращают все приходные и расходные операции по балансовым и внебалансовым счетам данной кредитной организации.

Все операции по счетам клиентов кредитной организации и ее филиалов прекращаются.

9. Имеющаяся в кассе кредитной организации и ее филиалов денежная наличность в полной сумме должны быть инкассирована не позднее следующего рабочего дня после получения решения Банка Абхазии об отзыве лицензии в Банк Абхазии для зачисления ее на корреспондентский счет кредитной организации.

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.

(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

10. В течение 3-х дней с момента принятия решения об отзыве лицензии на корреспондентский счет кредитной организации в Банке Абхазии перечисляются остатки денежных средств с корсчетов кредитной организации открытых в иных кредитных организациях, в том числе и за рубежом, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банке Абхазии.

11. На момент получения решения Банка Абхазии об отзыве лицензии кредитная

организация обязана составить предварительный баланс банка.

12. 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.

(п. 12 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

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

(п. 13 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

14. Исключен. - Указание Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У.

15. 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.

(п. 15 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

16. 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.

(п. 16 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

17. 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.

(п. 17 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.08.2012 N 129-У)

18. Данное Положение является временным до принятия законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Председатель
Банка Абхазии
Б. А. ЖИРОВ