

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
17.12.2014 г.
Протокол N 42

**ПОЛОЖЕНИЕ
о 19.12.2014 г. N 51-П**

**О ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)", Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия", устанавливает порядок назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация), а также форму реестра требований кредиторов.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с пунктом 5 части второй статьи 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" Банк Абхазии вправе назначить временную администрацию на срок до шести месяцев, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 19 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

В соответствии с частью 3 статьи 19 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее - лицензия) временная администрация осуществляет свои полномочия в кредитной организации со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации (далее - ликвидатор).

1.2. Временная администрация, а также представитель временной администрации, назначенный временной администрацией и уполномоченный представлять ее интересы в филиале (органах управления дочерней организации) кредитной организации (далее - представитель временной администрации), действуют в соответствии с Законами Республики Абхазия, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка Абхазии. Представитель временной администрации, назначенный в филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации, является служащим Банка Абхазии и может не являться членом временной администрации.

1.3. В соответствии с пунктом 1 статьи 18 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" Банк Абхазии вправе назначить временную администрацию, если:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком Абхазии;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком Абхазии, в течение последних трех месяцев более чем на 20 процентов;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка Абхазии о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

5) в соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии.

1.4. В соответствии с пунктом 2 статьи 18 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" Банк Абхазии обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии.

Глава 2. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

2.1. Решение о назначении временной администрации принимается Комитетом банковского надзора Банка Абхазии.

2.2. Заключение о назначении временной администрации должно содержать:

сведения о кредитной организации (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения кредитной организации);

сведения о филиалах и иных подразделениях кредитной организации;

сведения о дочерних организациях кредитной организации;

обоснование назначения временной администрации в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

сведения о финансовом состоянии кредитной организации (с учетом результатов последних тематических и комплексных проверок, оценки выявленных в деятельности кредитной организации нарушений и результатов устранения нарушений, по которым к кредитной организации ранее применялись меры воздействия);

предложение о сроке действия временной администрации;

предложение о составе временной администрации: о кандидатурах руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации (при необходимости), членов временной администрации (с указанием фамилии, имени, отчества каждого кандидата, занимаемой им должности, соответствия его образования и квалификации требованиям, установленным настоящим Положением);

предложение о полномочиях временной администрации и полномочиях исполнительных органов кредитной организации (об ограничении либо о приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации);

перечень банков-корреспондентов кредитной организации;

другие данные, которые Банк Абхазии признает существенными для обоснования своего ходатайства о назначении временной администрации.

Руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации и члены временной администрации назначаются Банком Абхазии.

2.3. Решение о назначении временной администрации оформляется приказом Банка Абхазии, который подписывает Председатель Банка Абхазии.

2.4. Приказ Банка Абхазии о назначении временной администрации должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения кредитной организации;

наименование закона и ссылку на статью (пункт, подпункт), на основании которой принято решение о назначении временной администрации;

указание срока действия временной администрации;

сведения о составе временной администрации (руководителе временной администрации, заместителе руководителя временной администрации (при необходимости) и членах временной администрации с указанием их фамилий, имен, отчеств и занимаемых должностей);

перечень главных задач и функций, возложенных на временную администрацию;

перечень полномочий временной администрации и указание на ограничение или приостановление полномочий исполнительных органов кредитной организации;

положение об уведомлении Банком Абхазии банков-корреспондентов (в том числе нерезидентов) о назначении временной администрации.

Приказ Банка Абхазии о назначении временной администрации может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на временную администрацию.

2.5. Приказ Банка Абхазии о назначении временной администрации доводится до кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии. Руководитель и заместитель руководителя временной администрации являются служащими Банка Абхазии. Члены временной администрации могут не являться служащими Банка Абхазии.

2.6. Приказ Банка Абхазии о назначении временной администрации может быть изменен в части возложения обязанностей руководителя временной администрации (заместителя руководителя) на члена временной администрации, а также в части изменения состава, срока действия и полномочий временной администрации. Внесение указанных изменений оформляется приказом Банка Абхазии, который подписывает Председатель Банка Абхазии или Председатель

Комитета банковского надзора.

Приказы Банка Абхазии о внесении таких изменений доводятся в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии.

2.7. Распределение обязанностей между руководителем, заместителем руководителя и членами временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации.

2.8. Служащие Банка Абхазии, по поручению руководителя Банка Абхазии в целях оказания содействия временной администрации в реализации возложенных на нее задач и функций, а также осуществления Банком Абхазии контроля за деятельностью временной администрации вправе принимать участие в работе временной администрации, в том числе имеют право прохода в помещения, занимаемые кредитной организацией, ознакомления с документами, имеющимися в распоряжении временной администрации, и снятия копий с таких документов.

Глава 3. СОСТАВ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

3.1. В состав временной администрации входят руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации (при необходимости) и члены временной администрации.

Состав временной администрации определяется в зависимости от наличия у кредитной организации филиалов, а также от характера и объема предстоящей работы.

3.2. Руководитель временной администрации должен иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование, стаж работы в Банке Абхазии не менее одного года, а при отсутствии высшего экономического или высшего юридического образования - стаж работы в Банке Абхазии не менее одного года и (или) опыт руководства отделом (иным подразделением) кредитной организации, связанный с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

3.3. Заместитель руководителя временной администрации и члены временной администрации должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование, а при отсутствии высшего экономического или высшего юридического образования - опыт работы в банковской системе Республики Абхазия не менее двух лет.

3.4. В состав временной администрации не могут входить:

единоличный исполнительный орган кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации), заместители руководителя кредитной организации, лица, входящие в совет учредителей (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (правление, дирекцию), а также главный бухгалтер (бухгалтер) кредитной организации, руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизоры) кредитной организации, руководитель службы внутреннего контроля кредитной организации и работники службы внутреннего контроля кредитной организации;

единоличный исполнительный орган, его заместители, лица, входящие в совет учредителей (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекцию), а также главный бухгалтер (бухгалтер), руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизоры), руководитель службы внутреннего контроля и работники службы внутреннего контроля юридического лица, которое является основным или дочерним обществом по отношению к кредитной организации;

лица, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, освобожденные от исполнения своих обязанностей в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации;

определенные ст. 19 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" заинтересованные лица по отношению к лицам, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта;

лица, являющиеся кредиторами кредитной организации (в том числе вкладчики);

лица, имеющие задолженность перед кредитной организацией;

лица, имеющие судимость за совершение преступлений в сфере экономики и против государственной власти;

лица, совершившие в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, установленное вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях, административное правонарушение в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;

лица, с которыми в течение двух лет, предшествовавших назначению временной администрации, были расторгнуты трудовые договоры (контракты) по инициативе работодателя (за исключением ликвидации юридического лица, увольнение по сокращению штатов и по состоянию здоровья).

3.5. Руководителем временной администрации не может быть назначено лицо, являющееся либо являвшееся в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, акционером (участником) кредитной организаций.

Глава 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК РАБОТЫ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ПОЛНОМОЧИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. Полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть ограничены в порядке и на условиях, которые установлены Законами Республики Абхазия и настоящим Положением.

4.2. В соответствии со статьей 22 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 21 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности";

участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;

контролирует распоряжение имуществом кредитной организации в пределах, установленных пунктом 4.5 настоящего Положения;

иные функции в соответствии с законами Республики Абхазия.

В случае выявления предусмотренных статьей 21 закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" оснований для отзыва лицензии временная администрация направляет в Банк Абхазии ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии в порядке и в сроки, установленные определяющим порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий нормативным актом Банка Абхазии.

4.3. В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации:

обеспечивает доведение до сведения учредителей (участников), кредиторов и должников кредитной организации приказа Банка Абхазии о назначении временной администрации;

несет ответственность за деятельность временной администрации;

подписывает распоряжения временной администрации, обязательные для исполнения членами временной администрации и работниками кредитной организации;

обеспечивает осуществление функций временной администрации, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Положения;

устанавливает порядок перераспределения (в случае необходимости) средств между филиалами кредитной организации;

принимает меры по исполнению предписания Банка Абхазии об устранении выявленных в ходе проверки кредитной организации нарушений в деятельности кредитной организации, в том числе путем внесения в финансовую и бухгалтерскую отчетность соответствующих корректировок (исправлений) в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии.

4.4. При осуществлении указанных в пункте 4.2 настоящего Положения функций временная администрация:

получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

дает согласие на совершение органами управления кредитной организации сделок, указанных в пункте 4.5 настоящего Положения;

обращается в Банк Абхазии с ходатайством о приостановлении полномочий исполнительных органов управления кредитной организации, в случае если ее должностные лица или лица, действующие по их поручению, воспрепятствуют осуществлению функций временной администрации, в том числе создают условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее Законами Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии, либо если это необходимо для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

обращается в Банк Абхазии с предложениями о внесении изменений в приказ Банка Абхазии о назначении временной администрации.

4.5. В соответствии с пунктом 3 статьи 22 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" органы управления кредитной организации вправе только с согласия временной администрации совершать сделки:

связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1 процента от балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, размещением в депозиты, пролонгацией кредитов, займов, депозитов, учетом векселей, с проведением операций с ценными бумагами (включая выпуск собственных ценных бумаг), выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с

учреждением доверительного управления.

с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, определяемыми в соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)", соответственно, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация в соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" является заинтересованным лицом, либо с лицами, деятельность которых контролирует либо на которых оказывает значительное влияние кредитная организация, либо с лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.

Временная администрация ведет перечень согласованных ею сделок кредитной организации в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению.

4.6. Временная администрация, в случае выявления в ходе осуществления своих функций признаков совершения преступления, направляет информацию в правоохранительные органы.

Глава 5. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК РАБОТЫ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПРИ ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПОЛНОМОЧИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть приостановлены Банком Абхазии в порядке и на условиях, определенных Законами Республики Абхазия и настоящим Положением.

5.2. В соответствии со статьей 23 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 21 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности";

разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации, в том числе имущества, находящегося у кредитной организации в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в связи с оказанием услуг по договорам хранения и по иным основаниям, а также документации, оформляющей операции кредитной организации как профессионального участника рынка ценных бумаг;

устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;

принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

иные функции в соответствии с законами Республики Абхазия.

В случае выявления оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 21 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", временная администрация направляет

в Банк Абхазии ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка Абхазии, определяющим порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий.

5.3. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации осуществляет полномочия, указанные в пункте 4.3 настоящего Положения, а также:

осуществляет предусмотренные учредительными документами кредитной организации полномочия руководителя кредитной организации;

действует от имени кредитной организации без доверенности;

выдает доверенности работникам кредитной организации и иным лицам, в том числе с правом передоверия;

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации ревизии банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилищах ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей));

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации инвентаризации имущества кредитной организации, а также инвентаризации находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании;

распоряжается имуществом кредитной организации, а также имуществом, находящимся у кредитной организации в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в пределах, установленных законами Республики Абхазия и настоящим Положением;

исполняет предписания Банка Абхазии об устранении выявленных в ходе проверки кредитной организации нарушений в деятельности кредитной организации, в том числе путем внесения в финансовую и бухгалтерскую отчетность соответствующих корректировок (исправлений) в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии;

проводит анализ финансовых операций, совершенных кредитной организацией в течение последних трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, с целью выявления сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или передачей ее имущества третьим лицам во владение и пользование, повлекших за собой ухудшение финансового состояния кредитной организации;

обеспечивает сохранность баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых кредитной организацией установлена Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", в том числе при необходимости осуществляет их копирование. В случае отсутствия у временной администрации технической возможности копирования по ее ходатайству копирование баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных) осуществляется Банком Абхазии.

5.4. При осуществлении указанных в пункте 5.2 настоящего Положения функций временная

администрация:

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

предъявляет от имени кредитной организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

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

согласовывает решения совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников), за исключением решений о совершении сделок, предусмотренных пунктом 5.6 настоящего Положения;

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

вправе собирать собрание учредителей (участников) кредитной организации в порядке, установленном законами Республики Абхазия;

вправе обращаться от имени кредитной организации в суд с требованием о привлечении к ответственности членов совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителя кредитной организации (директора, генерального директора) и (или) членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (правления, дирекции), если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки, в размере причиненных убытков, если иные основания и размер ответственности не установлены законами Республики Абхазия;

обращается от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными, если указанные сделки отвечают признакам недействительности сделок, указанным в статье 30 закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

организует работу по возврату владельцам имущества, размещенного в индивидуальном банковском сейфе (ячейке сейфа, изолированном помещении в кредитной организации);

имеет беспрепятственный доступ во все помещения кредитной организации;

вправе при необходимости опечатывать помещения кредитной организации.

5.5. Решения, принятие которых относится к компетенции совета учредителей (наблюдательного совета) или общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, вступают в силу только с согласия временной администрации.

5.6. Временная администрация вправе только с согласия совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной законами Республики Абхазия и учредительными документами кредитной организации, совершать сделки, связанные:

с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого

составляет более 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.

Временная администрация ведет перечень сделок кредитной организации, согласованных кредитной организацией, в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению.

5.7. Руководитель кредитной организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (штампы) кредитной организации, а в сроки, согласованные с временной администрацией, передать бухгалтерскую и иную документацию согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности, в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению, материальные и иные ценности кредитной организации.

5.8. Руководитель временной администрации отменяет доверенности, выданные от имени кредитной организации ранее.

Руководитель временной администрации доводит информацию об отмене доверенностей до сведения лиц, которые являлись поверенными в соответствии с указанными доверенностями, а также информирует об этом:

организацию, осуществляющую депозитарное обслуживание кредитной организации (ведущую ее корреспондентский счет депо);

держателей реестра владельцев ценных бумаг, в случае если кредитная организация зарегистрирована в системе ведения реестра в качестве номинального держателя ценных бумаг;

организаторов торговли на рынке ценных бумаг, с которыми у кредитной организации заключены договоры о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг;

организации, осуществляющие расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами;

Банк Абхазии и банки-корреспонденты, в которых открыты корреспондентские счета (субсчета) кредитной организации (ее филиалов);

суд и арбитражный суд по месту нахождения кредитной организации и ее филиалов.

5.9. Руководитель временной администрации со дня назначения временной администрации вправе отказаться от исполнения договора кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

5.10. Временная администрация, в случае выявления в ходе осуществления своих функций признаков совершения преступления, направляет информацию в правоохранительные органы и Банк Абхазии.

5.11. Временной администрацией может быть принято решение о размещении дополнительного выпуска акций (внесении дополнительного вклада в уставный капитал).

5.12. Отчет, составленный по завершении оценки финансового положения банка, может быть использован временной администрацией для корректировки величины резервов, сформированных банком в соответствии с требованиями Положения Банка Абхазии "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам" (20-П, от 21.03.2007 г.)

5.13. Руководитель временной администрации в порядке, установленном Законом Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", направляет сведения для внесения в ЕГРЮЛ в Министерство Юстиции Республики Абхазия.

5.14. Руководитель временной администрации осуществляет контроль и несет ответственность за соблюдение порядка регистрации и своевременным рассмотрением входящей корреспонденции (в том числе поступающей в форме электронного документа), анализирует содержание поступающих обращений и направляет в установленные сроки письменный ответ по существу поставленных в них вопросов. Обращения, по которым сроки исполнения не установлены, должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня их регистрации временной администрацией.

Индексы, присваиваемые исходящей корреспонденции, касающейся деятельности временной администрации, должны отличаться от индексов текущей корреспонденции кредитной организации.

Глава 6. СОГЛАСОВАНИЕ СДЕЛОК С ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИЕЙ И ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1. Процедура согласования с временной администрацией сделок, совершаемых органами управления кредитной организации, а также порядок их регистрации устанавливаются временной администрацией с учетом требований, установленных законами Республики Абхазия и настоящим Положением, и предусматривают обязанность органов управления кредитной организации представлять на рассмотрение временной администрации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

6.2. Согласование документа с временной администрацией оформляется следующим образом: на каждом листе данного документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек); указание на лицо, с которым согласовывается документ (руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации), включая сокращенное фирменное наименование кредитной организации; личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; печать временной администрации; ссылку на запись в перечне сделок кредитной организации, согласованных временной администрацией (кредитной организацией).

6.3. Процедура согласования с органами управления кредитной организации сделок, совершаемых временной администрацией, устанавливается временной администрацией совместно с общим собранием учредителей (участников) или советом учредителей (наблюдательным советом) кредитной организации с учетом требований, установленных законами Республики Абхазия и настоящим Положением, и предусматривает обязанность временной администрации представлять на рассмотрение общего собрания учредителей (участников) или совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

6.4. Согласование документа с органами управления кредитной организации оформляется следующим образом: на каждом листе данного документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек); дату и номер протокола соответствующего решения органа управления кредитной организации; наименование должности лица, с которым согласовывается документ (председатель совета учредителей кредитной организации, председатель наблюдательного совета кредитной организации, лицо, уполномоченное общим собранием учредителей (участников)); личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; ссылку на запись в перечне сделок кредитной организации, согласованных временной администрацией (кредитной организацией).

Глава 7. УСЛОВИЯ РАБОТЫ И ТЕХНИЧЕСКОЕ ОСНАЩЕНИЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

7.1. Временная администрация в период своей деятельности, в целях реализации возложенных на нее функций и задач, пользуется служебными помещениями, документацией, а также техническими средствами (средствами связи, автомобильным транспортом и иными техническими средствами) кредитной организации в порядке и на условиях, которые установлены для исполнительных органов кредитной организации, если интересы личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации и (или) защита служебной информации либо другие обстоятельства не требуют установления иных условий работы и технического оснащения временной администрации.

В случае невозможности использования временной администрацией указанных выше технических средств, отсутствия у кредитной организации, в которую назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации и для обеспечения сохранности имущества и документации кредитной организации, денежных средств для оплаты вышеуказанных услуг, противодействия выполнению возложенных на нее функций временная администрация осуществляет свою деятельность в помещениях Банка Абхазии. Для осуществления временной администрацией своих функций последней предоставляются на безвозмездной основе средства телефонной связи Банка Абхазии. Отправка и прием исходящей и входящей корреспонденции временной администрации осуществляются канцелярией Банка Абхазии. При необходимости между временной администрацией и Банком Абхазии заключаются договоры аренды либо договоры безвозмездного пользования недвижимым имуществом, а также договоры возмездного оказания услуг в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Республики Абхазия.

7.2. При необходимости Банк Абхазии принимает меры по обеспечению личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. Указанные меры принимаются в соответствии с законодательством Республики Абхазия с участием правоохранительных органов.

Глава 8. НАЧАЛО РАБОТЫ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

8.1. Временная администрация приступает к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка Абхазии о ее назначении.

По прибытии в кредитную организацию руководитель временной администрации вручает руководителю кредитной организации (лицу, его замещающему) копию приказа Банка Абхазии о назначении временной администрации. Руководитель кредитной организации (лицо, его замещающее) подписывает вторую копию указанного приказа (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у руководителя временной администрации до прекращения деятельности временной администрации. Указанные копии должны быть заверены Банком Абхазии.

8.2. При отсутствии руководителя кредитной организации и лица, его замещающего, руководитель временной администрации составляет в произвольной форме акт о невозможности вручения копии приказа Банка Абхазии. Копии акта направляются в Банк Абхазии.

В случае если руководитель кредитной организации (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка Абхазии о назначении временной администрации, руководитель временной администрации составляет в произвольной форме акт об отказе в ознакомлении с указанным приказом.

Если отсутствие или отказ руководителя кредитной организации (лица, его замещающего) от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу временной администрации в помещения, к имуществу и к документации кредитной организации, временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка Абхазии о ее назначении.

Глава 9. АКТ О ВОСПРЕПЯТСТВОВАНИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИЙ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

9.1. В случае, если должностными лицами кредитной организации или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения неправомерных действий или бездействия (неисполнение возложенных законами Республики Абхазия обязанностей, в том числе непредставление в предусмотренных законами Республики Абхазия случаях документов для согласования сделок, уклонение или отказ от передачи имущества кредитной организации, включая случаи, когда имущество кредитной организации не может быть истребовано у третьих лиц по причине невозможности установить их местонахождение), создаются условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее законами и нормативными актами Банка Абхазии, временная администрация (представитель временной администрации) обязана составить акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации (далее - акт о воспрепятствовании) в соответствии с Приложением 3 к настоящему Положению.

Акт о воспрепятствовании составляется в день установления факта воспрепятствования и подписывается руководителем временной администрации (представителем временной администрации).

Временная администрация (представитель временной администрации) не позднее дня составления акта о воспрепятствовании обязана:

направить акт о воспрепятствовании в органы внутренних дел (полиции) по месту нахождения кредитной организации (ее филиала, дочерней организации) для принятия решения о возбуждении дела об административном правонарушении. Кроме того, временная администрация вправе обратиться в органы внутренних дел (милиции) по месту нахождения кредитной организации (ее филиала, дочерней организации) для предотвращения или пресечения административного правонарушения;

направить копии акта о воспрепятствовании в Банк Абхазии. Копия акта о воспрепятствовании, составленного и подписанного представителем временной администрации в филиале (дочерней организации) кредитной организации, направляется также руководителю временной администрации;

проинформировать Банк Абхазии о решениях органов внутренних дел по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации.

9.2. В случае установления временной администрацией фактов нарушения законодательства Республики Абхазия оказавшими воспрепятствование осуществлению временной администрацией ее функций должностными лицами кредитной организации или иными лицами, действующими по их поручению, руководитель временной администрации вправе в соответствии с Законом "О прокуратуре Республики Абхазия" обратиться в органы прокуратуры с просьбой о внесении указанным лицам представления об устранении нарушений требований закона. В этом случае временная администрация информирует Банк Абхазии.

9.3. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников кредитной организации и иных лиц осуществлению функций временной администрации (в том числе

воспрепятствование доступу в помещения кредитной организации, доступу к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи документов, печатей) является основанием для применения Банком Абхазии в порядке надзора мер, предусмотренных Законом Республики Абхазия, а также влечет ответственность в соответствии с Законом Республики Абхазия.

Глава 10. ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

10.1. Представитель временной администрации назначается из числа кандидатур, предложенных Банком Абхазии по запросу временной администрации. Предложение по кандидатуре представителя временной администрации направляется Банком Абхазии по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации временной администрации в течение 2 рабочих дней со дня поступления указанного запроса. Кандидат должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением для членов временной администрации.

Руководитель временной администрации вправе назначить представителя временной администрации самостоятельно по согласованию с Банком Абхазии по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации.

10.2. Решение о назначении представителя временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации и доводится до соответствующего филиала (дочерней организации) кредитной организации.

10.3. Представитель временной администрации действует на основании доверенности, выданной руководителем временной администрации. Представитель временной администрации в дочерней организации кредитной организации принимает участие в общем собрании учредителей (участников) или заседании совета учредителей (наблюдательного совета) дочерней кредитной организации при предъявлении им соответствующей доверенности.

10.4. Представитель временной администрации обязан приступить к исполнению своих обязанностей в филиале (дочерней организации) кредитной организации в день, указанный в распоряжении о назначении представителя временной администрации, и вручить руководителю филиала (дочерней организации) кредитной организации копию этого распоряжения. Руководитель филиала (дочерней организации) кредитной организации подписывает вторую копию указанного распоряжения (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у представителя временной администрации до окончания срока действия его полномочий.

10.5. В случае если руководитель филиала (дочерней организации) кредитной организации отказался от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации (или отсутствует), представитель временной администрации составляет акт об отказе в ознакомлении (о невозможности вручения).

Если отказ руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации не является препятствием для начала работы представителя временной администрации, представитель временной администрации приступает к выполнению своих обязанностей.

10.6. При необходимости на представителя временной администрации могут быть возложены функции руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации. В случае если один из филиалов (одна из дочерних организаций) кредитной организации осуществлял (осуществляла) по сравнению с другими филиалами (дочерними организациями) кредитной организации большее количество банковских операций и сделок, представитель временной администрации может быть включен в состав временной администрации в качестве заместителя руководителя временной администрации либо члена временной администрации. Включение представителя временной администрации в состав временной администрации

оформляется приказом Банка Абхазии об изменении состава временной администрации, который подписывается Председателем Банка Абхазии или лицом его замещающим.

10.7. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации представитель временной администрации, назначенный в филиал кредитной организации, обязан принять меры по обеспечению сохранности имущества и документации филиала кредитной организации.

В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации представитель временной администрации передает конкурсному управляющему (ликвидатору) печати (штампы) филиала кредитной организации, бухгалтерскую и иную документацию филиала кредитной организации в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

10.8. Руководитель временной администрации вправе не назначать представителя временной администрации в филиал (дочернюю организацию) кредитной организации и возложить функции представителя временной администрации на руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации. В этом случае филиал (дочерняя организация) кредитной организации продолжает функционировать в обычном режиме, согласовывая соответствующие сделки с временной администрацией.

10.9. Представитель временной администрации, назначенный в созданный (зарегистрированный) на территории иностранного государства филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации, при осуществлении своих функций руководствуется законодательством Республики Абхазия, а также законодательством иностранного государства, на чьей территории создан (зарегистрирован) соответствующий филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации.

В случае наличия у кредитной организации филиалов (дочерних организаций), расположенных за пределами Республики Абхазия, руководитель временной администрации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, должен направить в указанные филиалы (дочерние организации) кредитной организации письма о необходимости соблюдения предусмотренных законами Республики Абхазия последствий отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации.

Решение о направлении представителя временной администрации в филиал (дочернюю организацию) кредитной организации, расположенный за пределами Республики Абхазия, принимается Банком Абхазии по ходатайству руководителя временной администрации.

По ходатайству руководителя временной администрации Банк Абхазии оказывает ей содействие в организации взаимодействия с органами банковского надзора государств, на территории которых находятся филиалы (дочерние организации) кредитной организации.

Глава 11. ПРИЕМ-ПЕРЕДАЧА ПЕЧАТЕЙ (ШТАМПОВ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ИЗГОТОВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕЧАТИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

11.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация по прибытии в кредитную организацию обязана потребовать от руководителя кредитной организации передачи ей печатей (штампов) кредитной организации в порядке, установленном временной администрацией в соответствии с настоящим Положением.

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.

Временная администрация обязана передать указанные печати (штампы) на хранение в Банк Абхазии на следующий рабочий день после дня изготовления печати временной администрации.

Печати (штампы) структурных подразделений кредитной организации также передаются временной администрации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

11.2. Временная администрация в установленном ею порядке пользуется печатью временной администрации, по окружности которой помещаются надпись "Временная администрация по управлению кредитной организацией", затем полное фирменное наименование кредитной организации и сведения о месте нахождения кредитной организации. В центре печати помещается надпись ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ (без кавычек). Печать должна быть изготовлена в течение 3 рабочих дней со дня назначения временной администрации. До дня изготовления печати временной администрации используется печать (штамп) кредитной организации.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем изготовления печати, временная администрация обязана направить уведомление об изготовлении печати и оттиск печати временной администрации в Банк Абхазии для учета печатей временных администраций.

11.3. Представитель временной администрации в филиале (дочерней организации) кредитной организации пользуется печатью (штампами) этого филиала (дочерней организации) кредитной организации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

11.4. 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. В течение 3 рабочих дней со дня получения указанного письма Банк Абхазии издает соответствующее письмо Банка Абхазии, подлежащее опубликованию.

Не позднее 10 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. Печать временной администрации должна быть изготовлена в сроки, установленные пунктом 11.2 настоящего Положения.

11.5. Печать временной администрации должна быть передана в Банк Абхазии не позднее 10 рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации.

11.6. Банк Абхазии осуществляет хранение принятых от временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации) печатей (штампов) кредитной организации и печати временной администрации (печати представителя временной администрации в филиале кредитной организации (в случае ее изготовления) до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации в порядке, определенном Банком Абхазии, после чего их уничтожает. Факт уничтожения указанных печатей (штампов) оформляется соответствующим актом.

Глава 12. ПРИЕМ-ПЕРЕДАЧА ДОКУМЕНТАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

12.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации, кроме принятия печатей (штампов) кредитной организации, обязан принять и обеспечить хранение, а руководитель кредитной организации и главный бухгалтер кредитной организации обязаны передать бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению, базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программное обеспечение, а также коды доступа, пароли. Прием-передача указанной документации, электронных баз данных об операциях кредитной организации, программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей осуществляется в сроки, определенные временной администрацией, и оформляется соответствующими актами, составляемыми в произвольной форме.

При этом акты приема-передачи документации при передаче личных дел и данные по лицевым счетам работников кредитной организации по заработной плате за последние три года должны содержать список работников, а также информацию о передаче (непередаче) сведений (отчетов) и документов, представляемых в налоговые органы и государственные внебюджетные фонды за последний налоговый (отчетный) период.

В случае отсутствия (передачи не в полном объеме) имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей по месту регистрации и (или) последнему известному месту нахождения кредитной организации руководитель временной администрации обязан составить соответствующие акты.

В случае если составление описи передаваемых документов по не зависящим от временной администрации причинам невозможно (документы имеют существенные повреждения, большой объем передаваемых документов, внесистемное хранение документов и другое), указанные документы передаются временной администрацией конкурсному управляющему (ликвидатору) в составе документации кредитной организации, подлежащей передаче при прекращении деятельности временной администрации, упакованными в футляры (коробки) (по различным направлениям финансово-хозяйственной деятельности) с указанием даты и места упаковки, а также общего характера документов и периода их составления.

12.2. В случае если руководитель кредитной организации (главный бухгалтер кредитной организации) отказался от передачи документации кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании.

12.3. В случае если в период деятельности временной администрации будут обнаружены документы кредитной организации, подлежащие приему-передаче в соответствии с пунктом 12.1 настоящего Положения, руководитель временной администрации в присутствии члена временной администрации и работников кредитной организации (при их наличии) обязан составить в произвольной форме акт об обнаружении документов с указанием места и обстоятельств обнаружения документов, состояния их сохранности, наличия описей, систематизированности, условий хранения.

Руководитель временной администрации принимает меры по обеспечению сохранности обнаруженных документов, в том числе путем организации их хранения в опечатанном помещении, сейфе или иным способом, исключающим утрату и доступ посторонних лиц к документам, о чем делается соответствующая запись в акте об обнаружении документов. Опись обнаруженных документов составляется по папкам и прилагается к акту приема-передачи бухгалтерской и иной документации кредитной организации в случае, если условия хранения и

систематизированность обнаруженных документов позволяют такую опись составить. Указанные документы подлежат передаче конкурсному управляющему (ликвидатору) в составе документации кредитной организации, подлежащей передаче при прекращении деятельности временной администрации, путем предоставления доступа в ранее опечатанное временной администрацией помещение или к иному месту хранения с одновременной передачей копии акта об обнаружении документов.

Глава 13. РЕВИЗИЯ БАНКНОТ, МОНЕТЫ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

13.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация обязана с участием руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации провести:

ревизию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)), в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии). При этом ревизия должна быть завершена не позднее 3 рабочих дней со дня начала работы временной администрации;

инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации имущества кредитной организации, а также инвентаризацию находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, в порядке, установленном Министерством финансов Республики Абхазия. При этом инвентаризация в кредитной организации завершается в сроки, определенные распоряжением руководителя временной администрации, но не позднее 45 рабочих дней со дня начала работы временной администрации.

Ревизия и инвентаризация в кредитной организации начинаются не позднее рабочего дня, следующего за днем назначения временной администрации.

13.2. Ревизия и инвентаризация в кредитной организации проводятся по письменным распоряжениям руководителя временной администрации комиссиями, состав которых определяется указанными распоряжениями.

13.3. Оформление результатов ревизии и инвентаризации в кредитной организации проводится в порядке, установленном соответствующими нормативными актами Банка Абхазии и нормативными актами Министерства финансов Республики Абхазия. В случае если по итогам ревизии и (или) инвентаризации выявлено отсутствие (недостача) имущества, находящегося (учитываемого) на счетах в кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить в произвольной форме соответствующий акт (акты) с объяснением причин расхождения фактического наличия имущества и данных бухгалтерского учета. Копии актов направляются в Банк Абхазии не позднее дня их составления.

13.4. В случае если руководитель кредитной организации (главный бухгалтер кредитной организации, иной работник кредитной организации) отказался от проведения ревизии и (или) инвентаризации, участия в комиссии, формируемой в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

В случае отсутствия в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях

кредитной организации лиц, уполномоченных осуществлять передачу банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилищах ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)) и (или) отсутствия к ним ключей (кодов доступа) руководитель временной администрации формирует комиссию из представителей временной администрации, кредитной организации (при наличии работников кредитной организации) и Банка Абхазии с целью вскрытия указанных мест хранения ценностей. По итогам такого вскрытия составляется в произвольной форме акт о вскрытии места (мест) хранения ценностей и акт о произведенной ревизии, подписанные всеми работниками, участвовавшими в ревизии. Банк Абхазии выделяет своих работников для вскрытия мест хранения ценностей и проведения ревизии находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной организации по ходатайству руководителя временной администрации. Ревизия находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной организации после вскрытия указанных мест хранения ценностей осуществляется в порядке, установленном Банком Абхазии.

Глава 14. ОСОБЕННОСТИ ПОДПИСАНИЯ И ПРИНЯТИЯ К ИСПОЛНЕНИЮ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

14.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации право первой подписи на расчетных документах кредитной организации принадлежит руководителю временной администрации, а также по его решению - заместителю руководителя временной администрации, другим членам временной администрации, являющимся служащими Банка Абхазии, уполномоченным руководителем временной администрации, а на расчетных документах филиала кредитной организации - представителю временной администрации.

Право второй подписи на расчетных документах кредитной организации может быть предоставлено заместителю руководителя временной администрации, а также члену временной администрации, который согласно распоряжению руководителя временной администрации по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации, а на расчетных документах филиала кредитной организации - главному бухгалтеру филиала кредитной организации или иному лицу, которому такое право предоставлено руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации.

Руководитель временной администрации вправе принять решение о сохранении за руководителем филиала кредитной организации его функций и права первой подписи расчетных документов филиала кредитной организации, а за главным бухгалтером кредитной организации (заместителем главного бухгалтера кредитной организации) (ее филиалов) - его функций и права второй подписи расчетных документов кредитной организации (ее филиалов).

14.2. К исполнению Банком Абхазии, банками-корреспондентами и организациями, осуществляющими расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами, принимаются документы кредитной организации (ее филиалов), подписанные:

лицами, указанными в пункте 14.1 настоящего Положения, - в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

лицами, имеющими право подписывать документы кредитной организации, с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 4.5 настоящего Положения, - в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации.

14.3. Порядок осуществления контроля за проведением кредитной организацией сделок, предусмотренных пунктом 4.5 настоящего Положения, устанавливается соответствующим распоряжением руководителя временной администрации.

14.4. Особенности принятия к исполнению электронных платежных документов кредитной организации, подписанных электронной цифровой подписью (далее - ЭЦП), при совершении расчетов с участием Банка Абхазии определяются руководителем временной администрации по согласованию с Банком Абхазии.

Руководитель временной администрации вправе обратиться в Банк Абхазии (с просьбой об обновлении соответствующими подразделениями безопасности и защиты информации ключей и паролей, используемых для защиты электронных документов и доступа в автоматизированные системы кредитной организации. Со дня начала работы временной администрации до дня обновления указанных ключей и паролей в установленном Банком Абхазии порядке прием расчетных документов кредитной организации в Банк Абхазии производится только на бумажных носителях.

14.5. Контроль за проведением операций по счетам межфилиальных расчетов кредитной организации осуществляется в соответствии с порядком, установленным временной администрацией по согласованию с Банком Абхазии.

Глава 15. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КАРТОЧЕК С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

15.1. Временная администрация обязана представить в Банк Абхазии не позднее 3 рабочих дней со дня начала деятельности временной администрации, а в банки-корреспонденты и организации, осуществляющие расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами, - не позднее 5 рабочих дней со дня начала деятельности временной администрации карточки с образцами подписей и оттиска печати временной администрации, а также копию приказа Банка Абхазии о назначении временной администрации. Карточка с образцами подписей и оттиска печати временной администрации оформляется в порядке, установленном Инструкцией Банка Абхазии "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (13-И, от 15.12.2009 г.)

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией в подразделение расчетной сети Банка Абхазии, оформляется в присутствии уполномоченного работника подразделения расчетной сети Банка Абхазии в день обращения временной администрации.

15.2. В соответствии с условиями соглашений об установлении корреспондентских отношений в банки-корреспонденты (нерезиденты) направляются уведомления о назначении Банком Абхазии временной администрации и осуществляется переоформление образцов подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи.

Глава 16. ОФОРМЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ НА ПРОВЕДЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

16.1. Руководитель временной администрации, назначенной с приостановлением полномочий исполнительных органов кредитной организации, обязан принять решение об отмене (о приостановлении) полномочий работников кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Такое решение временная администрация оформляет отдельным распоряжением, в котором

указываются фамилии, имена, отчества и должности работников кредитной организации; отменяемые (приостанавливаемые) полномочия указанных работников и документы, на основании которых эти полномочия были предоставлены (приказы о предоставлении полномочий, доверенности на осуществление действий от имени кредитной организации).

В случае необходимости руководитель временной администрации принимает решение о наделении полномочиями по совершению указанных в абзаце первом настоящего пункта операций членов временной администрации. Данное решение оформляется распоряжением временной администрации с указанием фамилий, имен, отчеств членов временной администрации и возложенных на них полномочий на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Временная администрация при необходимости должна представить копию распоряжения, указанного в абзаце третьем настоящего пункта, а также документы, подтверждающие полномочия членов временной администрации на совершение указанных выше операций (в том числе на подписание документов, являющихся основанием для совершения операций в обслуживаемом депозитарии, реестродержателе), организациям, указанным в абзацах четвертом, пятом и шестом пункта 16.2 настоящего Положения, не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания распоряжения.

16.2. Временная администрация вправе принять решение о необходимости согласования с ней поручений работникам кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Указанное решение оформляется распоряжением временной администрации, в котором указываются фамилии, имена, отчества членов временной администрации, уполномоченных согласовывать названные выше поручения, а также образцы их подписей.

Временная администрация при необходимости должна представить копию такого распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания следующим организациям:

организациям, осуществляющим депозитарное обслуживание кредитной организации (ведущим ее корреспондентские счета депо);

реестродержателям, в случае если кредитная организация зарегистрирована в системе ведения реестра в качестве номинального держателя ценных бумаг;

организаторам торговли на рынке ценных бумаг, с которыми у кредитной организации заключены договоры о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

16.3. Если руководителем временной администрации принимается решение о сохранении полномочий работников кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, то такое решение оформляется распоряжением временной администрации.

Данное распоряжение представляется временной администрацией не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия организациям, указанным в абзацах четвертом, пятом и шестом пункта 16.2 настоящего Положения.

При этом соответствующим распоряжением временной администрации устанавливается порядок осуществления контроля за проведением работниками кредитной организации указанных выше операций.

Глава 17. РАСХОДЫ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

17.1. Расходы временной администрации, связанные с ее деятельностью, в том числе оплата труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка Абхазии, и государственными служащими, осуществляются за счет кредитной организации. При этом с членами временной администрации, не являющимися служащими Банка Абхазии и государственными служащими руководителем временной администрации от имени кредитной организации заключаются срочные трудовые или гражданско-правовые договоры на срок действия временной администрации (со ссылкой на приказ Банка Абхазии о назначении временной администрации).

17.2. В целях упорядочения расходов кредитной организации, имеющей лицензию, в период деятельности временной администрации составляется смета расходов временной администрации.

Смета расходов временной администрации составляется на период деятельности временной администрации, определенный в соответствии с приказом Банка Абхазии о назначении временной администрации, исходя из ежемесячных затрат, за исключением сметы первоочередных расходов, утверждаемой в порядке, предусмотренном пунктом 17.5 настоящего Положения.

В соответствии со статьей 31 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" расходы временной администрации в пределах утвержденной Банком Абхазии сметы подлежат удовлетворению во внеочередном порядке.

17.3. Смета расходов временной администрации подписывается руководителем временной администрации и представляется на утверждение в Банк Абхазии не позднее 5 рабочих дней со дня назначения временной администрации.

Срок принятия решения об утверждении (отклонении) сметы расходов временной администрации Банка Абхазии не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанной сметы.

17.4. Смета расходов временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации должна включать в себя заработную плату и начисления на фонд оплаты труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка Абхазии, и государственными служащими.

При необходимости в указанной смете также могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

расходы на обеспечение личной охраны;

расходы на автотранспорт;

оплата за пользование средствами связи;

расходы, связанные с командировками.

17.5. В смету расходов временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации в соответствии со статьей 31 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и статьей 21 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" включаются расходы, связанные с деятельностью временной администрации, в том числе расходы на заработную плату и начисления на фонд оплаты труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка Абхазии, и государственными служащими.

При необходимости в смете расходов временной администрации также могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

расходы на охрану;

расходы на автотранспорт;

расходы на оплату юридических услуг;

почтовые и канцелярские расходы;

оплата за пользование средствами связи;

расходы по оплате услуг средств массовой информации;

расходы, связанные с командировками.

В случае если одной из главных задач временной администрации, определенных приказом Банка Абхазии о ее назначении, является разработка плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, в смете расходов временной администрации могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

оплата услуг по проведению оценки имущества кредитной организации, в том числе недвижимого имущества;

представительские расходы;

расходы на аудиторские услуги.

Смета первоочередных расходов временной администрации, в том числе расходов по оплате услуг по изготовлению печати временной администрации, расходов по оплате предусмотренных законами Республики Абхазия публикаций, услуг инкассации и иных расходов, требующих безотлагательного осуществления в целях обеспечения реализации функций временной администрации, может быть утвержден Банком Абхазии по мотивированному ходатайству руководителя временной администрации до утверждения сметы расходов временной администрации. Утверждение сметы первоочередных расходов временной администрации осуществляется Банком Абхазии не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией соответствующего ходатайства и сметы первоочередных расходов.

17.6. При составлении сметы расходов временной администрации должны быть использованы цены и прейскуранты, действующие в Республике Абхазия.

17.7. Расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, осуществляются за счет кредитной организации, за исключением расходов по оплате труда представителя временной администрации, назначенного из числа служащих Банка Абхазии.

В случае включения представителя временной администрации в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Положения в состав временной администрации в смету расходов временной администрации по ходатайству Банка Абхазии по месту нахождения филиала кредитной организации включаются расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации.

Изменения, вносимые в смету расходов временной администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, представляются на утверждение в Банк Абхазии не позднее 10 рабочих дней со дня включения представителя в состав временной администрации.

Срок принятия Банком Абхазии решения об утверждении изменений, вносимых в смету расходов временной администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью

представителя временной администрации в филиале кредитной организации, не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанных изменений.

17.8. При возникновении у временной администрации необходимости в дополнительных расходах, не предусмотренных утвержденной сметой расходов временной администрации на текущий месяц, указанные расходы могут быть согласованы с Банком Абхазии по ходатайству руководителя временной администрации в дополнение к утвержденной смете.

Срок принятия Банком Абхазии решения об утверждении дополнительных расходов временной администрации не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанного ходатайства.

17.9. Банк Абхазии осуществляет контроль за использованием денежных средств, предусмотренных сметой расходов временной администрации, на основании ежемесячной, квартальной, годовой и иной отчетности кредитной организации, а также отчетов временной администрации.

Глава 18. ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОДОТЧЕТНОСТЬ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

18.1. Кредитная организация, имеющая лицензию, в период деятельности временной администрации представляет отчетность в общем порядке.

Кредитная организация после отзыва лицензии в период деятельности временной администрации представляет отчетность в соответствии с пунктом 22.13 настоящего Положения.

18.2. Бухгалтерская и статистическая отчетность кредитной организации подписывается:

руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации (после предварительного ознакомления с указанной отчетностью в порядке, установленном соответствующим распоряжением руководителя временной администрации, члена временной администрации, который по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации), - в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации;

руководителем временной администрации и членом временной администрации, который по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации, - в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

руководителем временной администрации и главным бухгалтером кредитной организации (заместителем главного бухгалтера кредитной организации), - в случае если руководителем временной администрации принято решение о сохранении полномочий главного бухгалтера кредитной организации (заместителя главного бухгалтера кредитной организации).

Если руководителем временной администрации принято решение об отстранении от исполнения своих обязанностей главного бухгалтера кредитной организации, то обязанности главного бухгалтера исполняет заместитель руководителя временной администрации (член временной администрации), курирующий данное направление деятельности кредитной организации.

Бухгалтерская и статистическая отчетность филиала кредитной организации подписывается:

руководителем филиала кредитной организации и главным бухгалтером филиала кредитной организации, - в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной

организации;

представителем временной администрации и главным бухгалтером филиала кредитной организации или иным лицом, уполномоченным руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации, - в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации.

18.3. Временная администрация представляет в Банк Абхазии отчет о работе временной администрации в соответствии с Приложением 4 к настоящему Положению:

ежемесячно - на седьмой рабочий день месяца, следующего за отчетным;

ежедекадно - на третий рабочий день следующей декады. При этом отчет о работе временной администрации за третью декаду не представляется, отчетные данные за третью декаду отчетного месяца включаются в отчет за месяц.

С первого календарного месяца работы временная администрация представляет ежедекадные отчеты с даты назначения временной администрации.

Со второго календарного месяца работы временная администрация представляет ежедекадные отчеты с первого по десятое число месяца, с одиннадцатого по двадцатое число месяца и месячный отчет, включающий в себя отчет за третью декаду.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности представляется в течение 10 рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации.

Отчет о работе временной администрации подписывается руководителем временной администрации.

В случае возникновения ситуаций, требующих оперативного вмешательства, временная администрация незамедлительно информирует об этом Банк Абхазии.

18.4. Банк Абхазии вправе в любое время затребовать у временной администрации дополнительную информацию по вопросам, входящим в компетенцию временной администрации.

Банк Абхазии вправе установить для кредитной организации, в которую назначена временная администрация, индивидуальные (вплоть до ежедневных) сроки представления отчетности кредитной организации. Решение по указанному вопросу принимается Банком Абхазии.

Банком Абхазии в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации по ходатайству руководителя временной администрации срок представления отчетности кредитной организации может быть продлен. Основанием для продления срока представления отчетности является невозможность ее составления, в том числе в случаях непередачи или невозможности доступа временной администрации к имуществу, бухгалтерской и иной документации, архива, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных).

Глава 19. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

19.1. Деятельность временной администрации прекращается по истечении срока ее действия, установленного приказом Банка Абхазии, за исключением обязанности по передаче имущества в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

19.2. Деятельность временной администрации может быть прекращена досрочно:

в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. При этом такая невозможность обеспечения личной безопасности должна быть подтверждена Банку Абхазии копиями соответствующих документов (в том числе копиями обращений временной администрации в правоохранительные органы с просьбой о принятии мер по обеспечению личной безопасности и копиями ответов на данные обращения).

19.3. Решение о прекращении деятельности временной администрации оформляется приказом Банка Абхазии, который подписывает Председатель Банка Абхазии.

19.4. Приказ Банка Абхазии о прекращении деятельности временной администрации доводится до кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, и публикуется Банком Абхазии в течение 10 дней с даты его принятия.

Глава 20. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

20.1. Прекращение деятельности временной администрации по основаниям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 19.2 настоящего Положения, влечет за собой восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Полномочия руководителей кредитной организации, отстраненных на период деятельности временной администрации от исполнения своих обязанностей, считаются восстановленными после прекращения деятельности временной администрации, если руководители кредитной организации не освобождены от исполнения своих обязанностей в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

20.2. Руководитель временной администрации после восстановления полномочий исполнительных органов кредитной организации должен передать, а руководитель кредитной организации - принять в согласованные сроки печати (штампы), бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации, принятую временной администрацией, согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности, в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению.

Прием-передача печатей (штампов) (за исключением печати кредитной организации, признанной недействительной и переданной на хранение в Банк Абхазии), бухгалтерской и иной документации кредитной организации осуществляется в порядке, установленном временной администрацией, и оформляется соответствующим актом (актами).

20.3. В случае если руководитель кредитной организации отказался от принятия печатей (штампов), бухгалтерской и иной документации кредитной организации, руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

Глава 21. ДЕЙСТВИЯ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО ПРИЗНАНИЮ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМИ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДО ДНЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

21.1. Временная администрация обязана провести анализ сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, на предмет целесообразности направления в арбитражный суд заявления о признании таких сделок недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" и другими Законами Республики Абхазия с учетом особенностей, установленных Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)".

кредитных организаций".

21.2. Руководитель временной администрации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании сделок, совершенных кредитной организацией до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" и другими законами Республики Абхазия с учетом особенностей, установленных Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Глава 22. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ, НАЗНАЧЕННОЙ БАНКОМ АБХАЗИИ ПОСЛЕ ОТЗЫВА У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЛИЦЕНЗИИ

22.1. Временная администрация, назначенная Банком Абхазии после отзыва у кредитной организации лицензии, осуществляет функции, предусмотренные статьей 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", обладает полномочиями исполнительных органов кредитной организации, иными правами и исполняет обязанности, предусмотренные Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка Абхазии.

На период деятельности временной администрации, назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии, полномочия исполнительных органов кредитной организации приостанавливаются в соответствии со статьями 23, 24, 25 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

22.2. По прибытии в кредитную организацию руководитель временной администрации вручает в порядке, установленном главой 8 настоящего Положения, руководителю кредитной организации (лицу, его замещающему) копию приказа Банка Абхазии о назначении временной администрации одновременно с копией приказа Банка Абхазии об отзыве у кредитной организации лицензии.

Руководитель временной администрации организует доведение до сведения всех структурных подразделений кредитной организации приказов об отзыве у кредитной организации лицензии и назначении временной администрации и контролирует соблюдение последствий отзыва лицензии, предусмотренных Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

В целях исполнения возложенных на временную администрацию функций руководитель временной администрации обязан:

направить в банки-корреспонденты (резиденты и нерезиденты) распоряжение о прекращении приема и осуществления по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц) в связи с отзывом у кредитной организации лицензии, а также распоряжение о переводе остатков средств на корреспондентский счет кредитной организации в Банке Абхазии;

направить в органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, регистрацию земельных участков, автотранспортных средств, запросы с целью розыска имущества кредитной организации;

осуществить мероприятия по подготовке к судебным разбирательствам, связанным с принудительной ликвидацией кредитной организации либо признанием кредитной организации несостоятельной (банкротом);

провести иные мероприятия по осуществлению функций временной администрации, предусмотренные Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и нормативными актами Банка Абхазии.

В случае отсутствия по месту регистрации и (или) последнему известному месту нахождения кредитной организации имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей руководитель временной администрации обязан:

составить в произвольной форме акты об отсутствии имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей, о передаче печатей (штампов) кредитной организации, отсутствии трудовых книжек работников кредитной организации;

направить в правоохранительные органы информацию о невозможности осуществления деятельности временной администрации в связи с отсутствием кредитной организации по месту ее регистрации и (или) последнему известному месту нахождения для принятия мер в отношении руководителей кредитной организации в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия.

В срок не позднее 15 календарных дней со дня издания приказа Банка Абхазии об отзыве у кредитной организации лицензии временная администрация обязана возвратить в Банк Абхазии подлинный экземпляр лицензии. В случае невозможности возврата подлинного экземпляра лицензии в Банк Абхазии должен быть представлен подписанный руководителем временной администрации акт о невозврате лицензии, составленный в произвольной форме, с указанием причин, по которым лицензия не была возвращена.

22.3. Руководитель временной администрации обязан в порядке, установленном пунктом 5.8 настоящего Положения, отменить действие ранее выданных от имени кредитной организации доверенностей.

22.4. Руководитель временной администрации не позднее рабочего дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан направить в органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, уведомление об отзыве у кредитной организации лицензии, назначении временной администрации, отмене действия ранее выданных от имени кредитной организации доверенностей, запрете на совершение сделок с имуществом кредитной организации, установленном Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

22.5. Прием-передача документации кредитной организации, ревизия банкнот, монеты и иных ценностей кредитной организации, инвентаризация имущества кредитной организации, а также инвентаризация находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, осуществляются в порядке, определенном главами 12 и 13 настоящего Положения. При этом акт об итогах проведения инвентаризации находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет своих клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления,

депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, составляется не позднее 14 календарных дней со дня назначения временной администрации.

Денежная наличность в официальной валюте Республики Абхазия, имеющаяся в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей), не позднее 2 рабочих дней после дня назначения временной администрации должна быть инкассирована в полной сумме и зачислена на корреспондентский счет кредитной организации в Банке Абхазии.

Денежная наличность в иностранной валюте должна быть инкассирована в тот же срок и зачислена на корреспондентский счет в иностранной валюте (далее - валютный счет) в уполномоченном банке.

Руководитель временной администрации (представитель временной администрации в филиале кредитной организации) в срок не позднее 5 рабочих дней со дня назначения временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации) обязан обеспечить копирование и хранение копий баз данных кредитной организации (филиала кредитной организации) на электронных носителях (резервных копий баз данных) и принять меры по предупреждению несанкционированного доступа к серверу (закрытие сетевого доступа пользователям, право доступа которым не предоставлено руководителем временной администрации (представителем временной администрации в филиале кредитной организации), закрытие и опечатывание помещений, в которых располагается сервер кредитной организации (филиала кредитной организации). В случае необходимости отдельным работникам кредитной организации (филиала кредитной организации) доступ к информации, находящейся на сервере, может быть открыт. При этом данный факт, а также права доступа отдельных работников кредитной организации (филиала кредитной организации) и виды информации, доступ к которой им предоставляется, должны быть оформлены соответствующим распоряжением руководителя временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации).

В случае если копирование временной администрацией (представителем временной администрации в филиале кредитной организации) баз данных кредитной организации (филиала кредитной организации) на электронных носителях (резервных копий баз данных) не может быть осуществлено, Банк Абхазии в соответствии с письменным обращением временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации) оказывает содействие в создании и хранении резервных копий указанных баз данных.

В случаях когда копирование и (или) использование баз данных кредитной организации (филиала кредитной организации) на электронных носителях (резервных копий баз данных) не может быть осуществлено, руководитель временной администрации (представитель временной администрации в филиале кредитной организации) составляет в произвольной форме соответствующий акт.

Временная администрация в срок не позднее 2 рабочих дней со дня ее назначения обеспечивает размещение в доступных для клиентов помещениях кредитной организации и на web-сайте кредитной организации в сети Интернет (на web-сайте филиала кредитной организации в сети Интернет) (далее - web-сайт) (в случае его наличия) информации в соответствии с Приложениями 12 и 13 к настоящему Положению.

22.5.1. Временная администрация, назначенная Банком Абхазии после отзыва лицензии у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в порядке, установленном статьей 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", осуществляет возврат клиентам кредитной организации их

ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, с отражением этого на соответствующих счетах или счетах депо.

22.5.2. В случае если невозможно распределить между клиентами кредитной организации ценные бумаги в количестве, которое составляет целое число, нераспределенные ценные бумаги продаются в порядке, установленном Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)". Денежные средства, полученные от продажи нераспределенных ценных бумаг, распределяются между клиентами пропорционально размеру требований каждого из них.

Если имущество нескольких клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, объединено на одном счете и указанного имущества недостаточно для осуществления возврата данным клиентам в полном объеме их имущества, указанное имущество передается данным клиентам в количестве, пропорциональном размеру требований каждого из них.

Не удовлетворенные по причине недостаточности имущества на счетах клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, требования клиентов о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, подлежат включению в реестр требований кредиторов кредитной организации и удовлетворяются в порядке очередности, установленной Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

22.6. В период после дня отзыва у кредитной организации лицензии и до дня открытия конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора временная администрация вправе совершать следующие операции:

по взысканию и получению в наличной и безналичной денежной форме дебиторской задолженности, включая операции по возврату заемщиками кредитов и займов, депозитов, в том числе размещенных в Банке Абхазии, и других размещенных средств, а также неустоек, пеней и штрафов, возврату авансовых платежей кредитной организации, получению средств от погашения ценных бумаг и доходов по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности, истребованию и возврату имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

по получению в наличной и безналичной денежной форме доходов от ранее совершенных банковских операций и сделок, включая получение процентов по кредитам, депозитам, займам и другим размещенным средствам, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

по осуществлению платежей кредитной организации по исполнительным документам, выданным на основании решений судебных органов о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментам, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до дня отзыва у кредитной организации лицензии;

по возврату неоплаченных платежных документов из картотек к корреспондентскому счету кредитной организации, а также к счетам клиентов, осуществляемому по заявлениям плательщиков либо получателей средств (взыскателей) об отзыве этих документов, в порядке, установленном Положением Банка Абхазии "О безналичных расчетах в Республике Абхазия", (17-П, от 27.06.2006 г.) При этом средства клиентов, учитываемые на счетах по незавершенным

расчетным операциям, относятся на соответствующие счета клиентов;

по возврату средств клиентов из индивидуальных сейфов и сейфовых ячеек;

иные операции, связанные с выполнением функций временной администрации, предусмотренные Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка Абхазии.

22.7. Переоценка средств кредитной организации в иностранной валюте (остатки на валютных счетах в банках-корреспондентах, дебиторская задолженность, подлежащие переоценке ценные бумаги, находящиеся в собственности кредитной организации, остатки средств по другим активным счетам баланса, подлежащие в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии переоценке) и драгоценных металлов осуществляется при их списании (реализации), которое осуществляется в ходе ликвидации кредитной организации.

Обязательства кредитной организации и требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в рублях по курсу, установленному Банком Абхазии на день отзыва у кредитной организации лицензии.

Платежные поручения плательщиков на перевод денежных средств, платежные требования, инкассовые поручения, выставленные к счетам клиентов, а также денежные чеки на выдачу наличных денежных средств возвращаются временной администрацией плательщику либо получателю средств (взыскателю) без исполнения с письменным уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты отзыва лицензии, а также даты и номера соответствующего приказа Банка Абхазии..

22.8. Получение в наличной денежной форме дебиторской задолженности, включая операции по возврату заемщиками кредитов и займов, а также неустоек, пеней и штрафов, возврату авансовых платежей кредитной организации, осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии для осуществления и учета операций с наличными денежными средствами. Возврат задолженности в иностранной валюте физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, производится путем внесения наличных денежных средств в иностранной валюте в кассу кредитной организации в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии.

Денежные средства в рублях и иностранной валюте, принятые временной администрацией, должны быть инкассированы и зачислены на корреспондентский счет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка Абхазии или на валютный счет в банке-корреспонденте в срок не позднее 5 рабочих дней со дня их внесения в кассу кредитной организации, если иные сроки не будут установлены по согласованию с Банком Абхазии.

22.9. Перевод предусматривающих экспорт или импорт товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, контрактов на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк осуществляется в порядке, установленном Банком Абхазии.

22.10. 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.

Временная администрация на основании утвержденной Банком Абхазии сметы расходов

вправе осуществлять с корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации) в Банке Абхазии расходы по исполнению следующих текущих обязательств:

обязательств 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, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)", а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии;

обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии;

обязательств 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 законами Республики Абхазия платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с законами Республики Абхазия.

В случае отсутствия денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации в Банке Абхазии по распоряжению руководителя временной администрации осуществляется продажа иностранной валюты, находящейся на валютных счетах кредитной организации, с последующим перечислением вырученных от продажи средств на корреспондентский счет кредитной организации в Банке Абхазии.

Временная администрация в случае недостаточности денежных средств для исполнения текущих обязательств кредитной организации, связанных с обеспечением сохранности ее имущества и защитой интересов кредиторов кредитной организации, имеет право обратиться в суд, арбитражный суд с заявлением о снятии ранее наложенных арестов на находящиеся на банковских счетах денежные средства в размере, необходимом для обеспечения функционирования кредитной организации согласно смете 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, предусмотренных статьей 23 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", проводит мероприятия:

по оптимизации штатной численности кредитной организации и должностных окладов ее работников путем утверждения в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, нового штатного расписания кредитной организации;

по оптимизации расходов, связанных с оплатой труда работников кредитной организации;

по оптимизации расходов, связанных с оплатой коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, услуг связи и иных расходов;

по расторжению договоров, связанных с арендой, охраной и обеспечением функционирования площадей, использование которых после отзыва у кредитной организации лицензии является экономически не целесообразным и не обеспечивает исполнение временной администрацией возложенных на нее функций;

по оптимизации иных расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации, учитывая прекращение осуществления кредитной организацией банковских операций.

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

22.11. Смета расходов на функционирование кредитной организации (далее - смета расходов), включая расходы временной администрации, составляется временной администрацией ежемесячно в соответствии с Приложением 5 к настоящему Положению исходя из расчета затрат, необходимых для обеспечения сохранности имущества кредитной организации и продолжения ее функционирования после отзыва лицензии.

Первая смета расходов подписывается руководителем временной администрации и представляется на утверждение в Банк Абхазии в следующие сроки:

не позднее 6 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации - в случае отсутствия у кредитной организации филиалов;

не позднее 11 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации с учетом расходов филиалов кредитной организации, согласованных с Банком Абхазии по месту нахождения филиалов кредитной организации, - в случае наличия у кредитной организации филиалов.

Первая смета расходов филиала кредитной организации представляется на согласование в Банк Абхазии в срок не позднее четвертого рабочего дня со дня отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации.

Срок принятия Банком Абхазии решения об утверждении (согласовании) первой сметы расходов не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанной сметы.

Последующие сметы расходов должны представляться руководителем временной администрации на утверждение в Банк Абхазии (независимо от наличия или отсутствия у кредитной организации филиалов) в срок не позднее второго рабочего дня месяца, в котором предусматриваются расходы.

При возникновении у временной администрации необходимости в осуществлении дополнительных расходов, не предусмотренных утвержденной сметой расходов на текущий месяц, указанные расходы могут быть утверждены Банком Абхазии по ходатайству руководителя временной администрации в дополнение к ранее утвержденной смете расходов на текущий месяц.

Срок принятия Банком Абхазии решения об утверждении дополнительных расходов не должен превышать 10 рабочих дней со дня получения дополнительной сметы расходов к ранее утвержденной смете расходов на текущий месяц.

Для подготовки сметы расходов каждый филиал кредитной организации по согласованию с руководителем временной администрации не позднее двадцатого числа месяца, предшествовавшего месяцу, в котором предусматриваются расходы, представляет в Банк Абхазии по месту нахождения филиала кредитной организации смету расходов филиала кредитной организации в трех экземплярах.

Банк Абхазии рассматривает смету расходов филиала кредитной организации в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня ее получения.

При отсутствии замечаний Председатель Банка Абхазии проставляет гриф согласования и заверяет смету расходов своей подписью с расшифровкой (инициалы и фамилия). Первый и второй экземпляры сметы расходов филиала кредитной организации с отметкой о согласовании в Банк Абхазии в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем согласования сметы расходов филиала, направляет по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) руководителю временной администрации. Второй экземпляр сметы расходов филиала

кредитной организации направляется по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) в филиал кредитной организации. Копия сметы расходов филиала кредитной организации с грифом согласования хранится в Банке Абхазии.

При наличии замечаний (в случае отсутствия копий документов, подтверждающих обоснованность включения в смету расходов тех или иных затрат, несоответствия требованиям Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и настоящего Положения и других замечаний) Председатель Банка Абхазии (Председатель Комитета банковского надзора) на смете расходов филиала кредитной организации ставит отметку о том, что смета расходов филиала кредитной организации согласована с замечаниями, и заверяет ее своей подписью с расшифровкой (инициалы и фамилия).

Одновременно готовится сопроводительное письмо с указанием согласованных сумм расходов в разрезе статей сметы расходов и несогласованных сумм расходов с объяснением причин их несогласования. Первый и второй экземпляры сметы расходов филиала кредитной организации (с соответствующей отметкой о согласовании с замечаниями) с вышеуказанным сопроводительным письмом Банк Абхазии по месту нахождения филиала кредитной организации направляет в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем согласования, по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) руководителю временной администрации. Второй экземпляр сметы расходов филиала кредитной организации (с соответствующей отметкой о согласовании с замечаниями) с вышеуказанным сопроводительным письмом направляется по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) в филиал кредитной организации. Копии сметы расходов филиала кредитной организации (с соответствующей отметкой о согласовании с замечаниями) и сопроводительного письма, содержащего информацию о согласованных суммах расходов в разрезе статей сметы расходов и несогласованных суммах расходов с объяснением причин их несогласования, хранятся в Банке Абхазии.

Руководитель временной администрации после получения из Банка Абхазии экземпляров смет расходов филиалов кредитной организации с отметкой о согласовании либо экземпляров смет расходов филиалов кредитной организации с отметкой о согласовании с замечаниями и вышеуказанных сопроводительных писем включает согласованные расходы в смету расходов и представляет ее на утверждение в Банк Абхазии в двух экземплярах.

Срок принятия Банком Абхазии решения об утверждении последующих смет расходов (независимо от наличия или отсутствия у кредитной организации филиалов) не должен превышать 10 рабочих дней со дня получения указанных смет.

Банк Абхазии в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения сметы расходов:

направляет первый экземпляр утвержденной сметы расходов в адрес временной администрации - при отсутствии у кредитной организации филиалов. Второй экземпляр утвержденной сметы расходов хранится в Банке Абхазии;

направляет первый экземпляр утвержденной сметы расходов (с учетом расходов по филиалам кредитной организации) в адрес временной администрации - при наличии у кредитной организации филиалов. Второй экземпляр утвержденной сметы расходов хранится в Банке Абхазии.

Смета расходов представляется в Банк Абхазии на утверждение (согласование) с приложением копий документов, подтверждающих обоснованность включения затрат в смету расходов.

Банк Абхазии осуществляет контроль за соблюдением сметы расходов на основании информации об исполнении сметы расходов на функционирование кредитной организации,

представляемой ежемесячно в соответствии с Приложением 6 к настоящему Положению:

руководителем временной администрации - в составе Отчета о работе временной администрации в соответствии с Приложением 4 к настоящему Положению;

Банк Абхазии осуществляет контроль за соблюдением сметы расходов филиала кредитной организации на основании информации, представляемой ежемесячно в срок не позднее четвертого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, в соответствии с Приложением 6 к настоящему Положению. В случае необходимости Банк Абхазии вправе затребовать от руководителя временной администрации представления информации об исполнении сметы расходов на внутримесячные даты.

Для осуществления расходов филиалов кредитной организации в случае отсутствия денежных средств на корреспондентских субсчетах филиалов кредитной организации по распоряжению руководителя временной администрации осуществляется перераспределение средств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами в пределах сметы расходов.

22.12. Контроль за функционированием филиалов кредитной организации и обеспечением сохранности их имущества и документов осуществляется временной администрацией. Решения о закрытии филиалов кредитной организации и корреспондентских субсчетов филиалов кредитной организации в период деятельности временной администрации не принимаются. Руководитель временной администрации вправе принять решение о закрытии внутренних структурных подразделений кредитной организации, в случае если учредительными документами кредитной организации принятие указанного решения отнесено к компетенции ее исполнительных органов.

По распоряжению руководителя временной администрации в сроки, им установленные, на корреспондентский счет кредитной организации в Банке Абхазии по месту нахождения кредитной организации перечисляются остатки средств, находящиеся на корреспондентских счетах кредитной организации (филиалов кредитной организации) в других кредитных организациях, а также на корреспондентских субсчетах филиалов кредитной организации в Банке Абхазии.

22.13. Временная администрация представляет кроме Отчета о работе временной администрации, который предусмотрен пунктом 18.3 настоящего Положения, месячную отчетность по форме 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (далее - форма 101).

22.14. Руководитель временной администрации в целях обеспечения исполнения требований Закона Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" обязан принять своевременные меры по обеспечению сохранности документов и сведений об обязательствах банка перед вкладчиками, договоров банковского счета, договоров банковского вклада, баз данных банка на электронных носителях (резервные копии баз данных) в разрезе лицевых счетов и при необходимости осуществляет их копирование. В случае отсутствия у временной администрации технической возможности по ее ходатайству копирование осуществляется Банком Абхазии.

Временная администрация осуществляет учет требований кредиторов кредитной организации в реестре требований кредиторов в порядке, установленном главой 23 настоящего Положения.

22.15. Временная администрация обязана провести обследование кредитной организации с целью выявления наличия у нее признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных пунктом 2 статьи 2 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

При обнаружении признаков несостоятельности (банкротства) временная администрация:

направляет в Банк Абхазии ходатайство о направлении Банком Абхазии в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом, если такое заявление не было направлено Банком Абхазии в арбитражный суд ранее;

определяет наличие признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства путем анализа операций и сделок кредитной организации, повлекших существенные изменения в структуре и стоимости имущества (активов) кредитной организации.

В случае обнаружения признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства временная администрация направляет в Банк Абхазии ходатайство о направлении Банком Абхазии в правоохранительные органы заявления о выявленных признаках. Временная администрация вправе самостоятельно направить в правоохранительные органы указанное заявление. В этом случае временная администрация в срок не позднее 3 рабочих дней со дня направления указанного заявления информирует об этом Банк Абхазии.

Обследование кредитной организации проводится временной администрацией на дату отзыва у кредитной организации лицензии.

В ходе обследования временной администрацией проводится анализ качества активов кредитной организации с учетом сформированных под них резервов в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии. При этом одним из источников получения информации о степени рисков являются сведения о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) последним известным местам их нахождения.

В случае если в ходе обследования временной администрацией выявлено, что при оценке стоимости активов резервы, были недосозданы, временная администрация обязана доформировать данные резервы в порядке, установленном указанными нормативными актами Банка Абхазии.

В случае если временной администрацией в результате ревизии и инвентаризации выявлено отсутствие имущества (активов) кредитной организации (документов, подтверждающих либо определяющих права кредитной организации на имущество (активы), на основании которых оно учтено на балансе), отраженного в отчетности на дату отзыва лицензии, его стоимость отражается как недостача на счетах расчетов с прочими дебиторами в порядке, установленном Положением Банка Абхазии "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия", (9-П от 28.12.2005 г.)

В ходе обследования временной администрацией также уточняется величина обязательств кредитной организации на дату отзыва лицензии, включая неисполненные денежные обязательства перед Банком Абхазии (в том числе по предоставленным кредитам и размещенным депозитам Банка Абхазии, по штрафам, пени, неустойкам).

В случае установления по результатам проведенного обследования недостоверности отчетности кредитной организации на дату отзыва лицензии, полученной от руководителя кредитной организации, временная администрация обязана уведомить об этом Банк Абхазии.

Результаты обследования оформляются заключением о финансовом состоянии кредитной организации, копии которого, с приложением сформированного временной администрацией баланса кредитной организации на дату отзыва у кредитной организации лицензии, направляются в Банк Абхазии в срок не менее чем за 7 рабочих дней до даты рассмотрения арбитражным судом заявления о принудительной ликвидации кредитной организации либо о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

22.16. Временная администрация, в соответствии с пунктом 3 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", уведомляет кредиторов о принятии арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом путем

опубликования в течение 10 календарных дней сведений в соответствии с Приложением 7 к настоящему за счет средств кредитной организации, в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.

Временная администрация осуществляет раскрытие информации о финансовом состоянии должника путем опубликования в течение 10 календарных дней после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.

В случае отсутствия у временной администрации доступа к информации, позволяющей составить бухгалтерский баланс на дату отзыва у кредитной организации лицензии, временная администрация осуществляет публикацию последней сданной кредитной организацией в Банк Абхазии отчетности по форме 806.

В целях предъявления кредиторами кредитной организации своих требований к кредитной организации временная администрация в соответствии с пунктом 7 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в течение 10 рабочих дней со дня назначения направляет объявление в средства массовой информации. Опубликование указанного объявления временной администрации осуществляется за счет имущества кредитной организации.

Временная администрация при рассмотрении арбитражным судом заявления Банка Абхазии о признании кредитной организации банкротом представляет заключение о финансовом состоянии должника на дату отзыва лицензии, составе кредиторов, включая информацию о составе и размере требований кредиторов, установленных временной администрацией, наличии признаков преднамеренного банкротства.

К заключению временной администрации о финансовом состоянии должника прилагаются:

отчетность по форме 101 на дату отзыва лицензии. В случае отсутствия у временной администрации доступа к информации, позволяющей составить баланс кредитной организации на дату отзыва лицензии, прилагается последняя сданная кредитной организацией в Банк Абхазии отчетность по форме 101;

сведения о составе и стоимости имущества (активов) должника на дату отзыва лицензии с учетом проведенного временной администрацией обследования. При этом стоимость имущества (активов) и обязательств приводится в агрегированном виде с использованием структуры отражения имущества (активов) и обязательств, предусмотренной отчетностью по форме 806, в том числе с учетом результатов ревизии и инвентаризации;

сведения о филиалах и иных подразделениях кредитной организации;

сведения о дочерних организациях кредитной организации;

информация о произведенных временной администрацией расходах, а также о поступлениях денежных средств от возврата дебиторской задолженности;

расшифровка ссудной и приравненной к ней задолженности;

сведения об открытых корреспондентских счетах (субсчетах) кредитной организации (филиала);

сведения о государственной регистрации прав на недвижимое имущество, земельные участки, транспортные средства;

сведения о размере задолженности по обязательным платежам, текущим расходам и заработной плате;

сведения о принятых в отношении должника судебных решениях, предъявленных исполнительных документах об имущественных взысканиях и иных документах, взыскания по которым производятся в бесспорном порядке;

иные документы и сведения, необходимые для оценки финансового состояния должника и рассмотрения дела о банкротстве, в том числе указанные в определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Для опубликования информации, предусмотренной пунктами 3 и 7 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", временная администрация направляет ходатайство в Банк Абхазии

В целях направления клиентами кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, заявлений о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, временная администрация в соответствии с пунктом 4 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в течение 5 рабочих дней со дня составления акта об итогах проведения инвентаризации, направляет объявление по форме Приложения 9 для опубликования.

22.17. Приказ Банка Абхазии о прекращении деятельности временной администрации после отзыва у кредитной организации лицензии подписывается Председателем Банка Абхазии не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк Абхазии судебного акта арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или о принудительной ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора.

22.18. В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации временная администрация не позднее чем через 3 календарных дня после дня открытия конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора обязана передать конкурсному управляющему (ликвидатору) печати и штампы кредитной организации (ее филиалов), за исключением печатей (штампов) кредитной организации, переданных на хранение в Банк Абхазии в порядке, установленном пунктом 11.1 настоящего Положения, а в срок, не превышающий 10 рабочих дней:

бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации, ее филиалов, материальные и иные ценности кредитной организации в составе, принятом от руководителя кредитной организации в соответствии с пунктом 5.7 настоящего Положения;

документы кредитной организации, не переданные руководителем кредитной организации и выявленные временной администрацией в ходе ее деятельности;

документы временной администрации, в том числе документы по формированию реестра обязательств перед вкладчиками;

реестр требований кредиторов кредитной организации в соответствии с приложением 10 к настоящему Положению;

заявления кредиторов о предъявлении требований к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации с приложением документов, предъявленных кредиторами кредитной организации в обоснование своих требований, согласно описи;

почтовые квитанции об уведомлении кредиторов о включении их требований в реестр требований кредиторов;

акты об отсутствии имущества, бухгалтерской и иной документации, архива, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), обнаружении документов кредитной организации, не переданных временной администрации, в случае их составления.

Прием-передача указанных печатей (штампов) и документации оформляется соответствующими актами.

Глава 23. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИЕЙ РЕЕСТРА ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ И РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

23.1. В случае участия банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия при наступлении страхового случая, предусмотренного Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия", в связи с отзывом у банка лицензии временная администрация:

обеспечивает формирование реестра обязательств банка перед вкладчиками в порядке, установленном Указанием Банка Абхазии "О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками", (17-Т от 20.12.2012 г.);

осуществляет учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов в соответствии с Приложением 10 к настоящему Положению в порядке, установленном пунктом 23.3 настоящего Положения.

В случае участия банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия при наступлении страхового случая, предусмотренного Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия", в связи с введением Банком Абхазии в соответствии с законодательством Республики Абхазия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, временная администрация обеспечивает формирование реестра обязательств банка перед вкладчиками.

Руководитель временной администрации обязан направить в Банк Абхазии письменное уведомление о выявленных фактах нарушения банком требований по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам, включая факты отсутствия учета банком обязательств и (или) непредставления временной администрации исполнительными органами управления банка, по истечении 7 дней со дня наступления страхового случая, сведений для формирования реестра обязательств или представления сведений в состоянии, исключающем их использование для целей расчета и осуществления страховых выплат.

В случае участия банка в системе страхования вкладов временная администрация в срок не позднее 2 рабочих дней со дня ее назначения обеспечивает размещение в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, и на web-сайте (в случае его наличия) информации о порядке и размере получения возмещения по вкладам в соответствии с Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

23.2. Если кредитная организация не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия и имела лицензию Банка Абхазии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, временная администрация передает реестр требований кредиторов конкурсному управляющему (ликвидатору), в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

В случае отзыва лицензии у кредитной организации, не являющейся участником системы

обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия, временная администрация осуществляет учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов в соответствии с Приложением 10 к настоящему Положению в порядке, установленном пунктом 23.3 настоящего Положения, и передачу указанного реестра конкурсному управляющему (ликвидатору) в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

23.3. Временная администрация осуществляет прием и рассмотрение требований кредиторов, предъявленных к кредитной организации, со дня ее назначения и до дня назначения арбитражным судом конкурсного управляющего (ликвидатора), за исключением оформляемых в установленном настоящим Положением порядке случаев воспрепятствования ее деятельности, не позволяющих осуществлять прием и рассмотрение требований кредиторов. Требования кредиторов отражаются в реестре требований кредиторов в соответствии с порядком, предусмотренным Приложением 11 к настоящему Положению.

Временная администрация в соответствии с пунктом 8 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" осуществляет прием и рассмотрение требований кредиторов, предъявленных к кредитной организации, в которых кредитором указаны наряду с существом предъявляемых требований и подтверждающих их документов сведения о себе, в том числе фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).

Требования кредиторов, полученные временной администрацией без указания кредитором на существо предъявляемых требований, приложения подтверждающих их документов, сведений о кредиторе, возвращаются временной администрацией заявителю с указанием на допущенные нарушения и необходимость их устранения.

Требования к кредитной организации предъявляются временной администрации с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также иных подлинных документов (договоры банковского счета, депозитные договоры, договоры банковского вклада, кассовые ордера, выписки из лицевых счетов и иные документы, подтверждающие наличие денежных требований) либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этого требования.

Требование к кредитной организации может быть рассмотрено временной администрацией без предъявления кредитором вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов в случае наличия в распоряжении временной администрации документов кредитной организации, позволяющих установить обоснованность и размер таких требований, в том числе оригиналов договоров банковского вклада (счета), первичных банковских документов, данных по счетам клиентов, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных).

Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в реестр требования в неполном объеме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении кредитору указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, об очередности его удовлетворения, а также информация об обеспечении требования залогом имущества кредитной организации (в случае его наличия).

Одновременно с уведомлением кредитора о рассмотрении его требования временная администрация уведомляет лицо, предъявившее требование к кредитной организации, об обязанности своевременно информировать временную администрацию или конкурсного управляющего (ликвидатора) об изменении сведений, указанных в заявлении, а также о том, что в случае непредставления таких сведений или несвоевременного их представления временная администрация и кредитная организация в соответствии с пунктом 8 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов ведется в официальной валюте Республики Абхазия. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по курсу, установленному Банком Абхазии на день отзыва у кредитной организации лицензии. Требования кредиторов по текущим платежам не подлежат включению в реестр требований кредиторов кредитной организации.

23.4. Временная администрация обеспечивает хранение копии реестра требований кредиторов на бумажном и электронном носителях и предъявленных кредиторами требований в местах, исключающих их утрату или доступ неуполномоченных лиц.

23.5. Временная администрация передает на основании акта приема-передачи конкурсному управляющему (ликвидатору) реестр требований кредиторов кредитной организации на бумажном носителе, составленный в соответствии с Приложением 10 к настоящему Положению, который должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен и заверен печатью временной администрации, а также его копию на электронном носителе информации.

Требования кредиторов с приложением решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов и иных подлинных документов (договоры банковского счета, депозитные договоры, договоры банковского вклада, кассовые ордера, выписки из лицевых счетов и иные документы, подтверждающие наличие денежных требований) либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих их обоснованность, на основании которых данные требования были включены временной администрацией в реестр требований кредиторов, подлежат передаче конкурсному управляющему (ликвидатору) по отдельному акту приема-передачи с постраничной описью документов по каждому требованию. В аналогичном порядке подлежат передаче требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий.

Глава 24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

24.1. Настоящее Положение вступает в силу с 1.01.2015 г.

И. О. Председателя
Национального Банка
Республики Абхазия
ТАНИЯ Э.К.

Приложение 1
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации

**ПЕРЕЧЕНЬ
СДЕЛОК КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СОГЛАСОВАННЫХ ВРЕМЕННОЙ
АДМИНИСТРАЦИЕЙ (КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ)**

N п/п	Предмет, дата, номер и наименование договора (другого документа)	Сумма сделки, тыс. руб.	Дата согласования сделки	Ф.И.О., подпись лица, согласовавшего сделку (руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации, председатель совета директоров кредитной организации, председатель наблюдательного совета кредитной организации, лицо, уполномоченное общим собранием учредителей (участников)
1	2	3	4	5

Приложение 2
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

**ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПРИЕМУ-ПЕРЕДАЧЕ ПРИ НАЗНАЧЕНИИ ВРЕМЕННОЙ
АДМИНИСТРАЦИИ И ПРЕКРАЩЕНИИ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. Учредительные документы, сведения об учредителях (участниках), сведения о держателе реестра акционеров и реестр акционеров.
2. Свидетельство уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации, Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации.
3. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организацией, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг кредитной организацией, другие лицензии и разрешения.
4. Перечень филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации (включая созданные (зарегистрированные) на территориях иностранных государств) с указанием их места нахождения, численности работников (в соответствии со штатными расписаниями и фактическая численность).

5. Отчетность и другая информация, представленная кредитной организацией в Банк Абхазии.

6. Отчетность по форме 101 (на дату назначения (прекращения деятельности, в случае отзыва у кредитной организации лицензии - на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора) временной администрации, с оборотами с начала месяца, если иное не установлено временной администрацией) в целом по кредитной организации, по головному офису кредитной организации и ее филиалам, подписанные на каждой странице руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации и скрепленные печатью.

7. Ведомость остатков по счетам кредитной организации, на дату назначения (прекращения деятельности, в случае отзыва у кредитной организации лицензии - на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора) временной администрации в целом по кредитной организации, по головному офису кредитной организации и по ее филиалам, подписанные на каждой странице руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации и скрепленные печатью.

8. Юридические дела клиентов кредитной организации с указанием номера банковского счета, номера юридического дела со сквозной нумерацией листов в каждом юридическом деле (с описью документов).

9. Оригиналы договоров, заключенных кредитной организацией.

10. Кредитные и другие досье с оригиналами договоров, заключенных кредитной организацией.

11. Балансы дочерних организаций кредитной организации на последнюю отчетную дату.

12. Штатное расписание кредитной организации.

13. Личные дела работников кредитной организации, трудовые книжки.

14. Данные по лицевым счетам работников кредитной организации по заработной плате за последние 3 года.

15. Перечень банков-корреспондентов (резидентов и нерезидентов). Шифры (коды) для осуществления платежей с использованием ЭЦП и (или) аналога собственноручной подписи.

16. Список лиц, наделенных правом первой или второй подписи на расчетных документах, правом подписи кредитных и иных договоров, трудовых соглашений и контрактов кредитной организации (ее филиалов).

16.1. Документы, регламентирующие распределение обязанностей между руководителем кредитной организации, его заместителями, лицами, входящими в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (правление, дирекцию).

17. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации за последний отчетный год и за отчетный период текущего года (при наличии).

18. Акты последних тематических и комплексных проверок кредитной организации.

19. Книга учета доверенностей, а также копии доверенностей, выданных работникам

кредитной организации, руководителям филиалов, представительств, дочерних организаций кредитной организации и третьим лицам.

20. Смета административно-хозяйственных расходов кредитной организации.

21. Список претензий, исков и исполнительных документов, предъявленных кредитной организации, а также - предъявленных самой кредитной организацией (с указанием их сумм).

22. Протоколы и решения исполнительных органов кредитной организации, распорядительные документы кредитной организации за последние 3 года.

23. Протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и собраний учредителей (участников) кредитной организации за последние 3 года.

24. Акт последней проведенной кредитной организацией (временной администрацией) в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях ревизии банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилищах ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей).

25. Акт последней проведенной кредитной организацией (временной администрацией) инвентаризации имущества кредитной организации.

26. Номенклатура дел кредитной организации.

27. Перечень депозитарных ячеек с оригиналами договоров на хранение, ключи от депозитарных ячеек по описи.

28. Документы кредитной организации, подлежащие архивному хранению, переданные временной администрации.

29. При осуществлении кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг подлежат приему-передаче договоры, связанные с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также следующие документы:

29.1. При осуществлении депозитарной деятельности:

картотеки клиентов, поручения на осуществление депозитарных операций, учетные регистры;

условия осуществления депозитарной деятельности, утвержденные кредитной организацией;

отчетность о депозитарных операциях кредитной организации, необходимость ведения которой предусмотрена нормативными актами органов, регулирующих рынок ценных бумаг;

ведомость остатков на корреспондентских счетах депо кредитной организации;

список открытых в депозитарии кредитной организации корреспондентских счетов "ЛОРО" и "НОСТРО";

29.2. При осуществлении брокерской деятельности:

картотеки клиентов, поручения на осуществление депозитарных операций, учетные регистры;

внутренние документы, регламентирующие деятельность подразделения кредитной организации, осуществляющего брокерское обслуживание клиентов, в том числе утвержденные правила ведения внутреннего учета;

поручения клиентов на совершение брокерских операций, а также поручения на сделки, составляемые подразделением кредитной организации, осуществляющим брокерское обслуживание клиентов;

распорядительные записки;

регистры (реестры) сделок за 5 рабочих дней, предшествовавших дню начала деятельности временной администрации, а также реестры сделок, полученные от организаторов торговли;

расшифровки по лицевым счетам балансовых счетов по учету средств клиентов кредитной организации по брокерским операциям;

29.3. При осуществлении доверительного управления:

общие условия создания Общего фонда банковского управления (далее - ОФБУ) (если кредитная организация создала ОФБУ) и доверительного управления его имуществом;

инвестиционная декларация;

балансы доверительного управления кредитной организации по каждому индивидуальному договору доверительного управления и каждому ОФБУ на последнюю отчетную дату с разбивкой по лицевым счетам к балансовым счетам;

сводный баланс доверительного управления кредитной организации на последнюю отчетную дату.

30. Иные документы кредитной организации.

31. Приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности подлежат также базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых установлена Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

Приложение 3
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

АКТ
О ВОСПРЕпятСТВОВАНИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИЙ
ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ

(полное фирменное наименование кредитной организации,
основной государственный регистрационный номер кредитной
организации, регистрационный номер кредитной организации)

N _____ от "___" _____ 200_ г.

Настоящий акт составлен _____ (дата, время, место составления) по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации по управлению _____ (полное фирменное наименование кредитной организации), действующей на основании Приказа Банка Абхазии от "___" _____ 200__ г. № _____, должностным лицом кредитной организации (филиала кредитной организации) _____ (Ф.И.О., должность, полное фирменное наименование кредитной организации) (полное наименование филиала кредитной организации), место нахождения кредитной организации (филиала кредитной организации) (иным лицом) _____ (в случае осуществления воспрепятствования лицами, действующими по поручению кредитной организации, указывается имеющаяся информация, позволяющая определить субъект нарушения) при _____ (указать обстоятельства, при которых произошло правонарушение: доступ в здание, получение документов, отчетности, передача печати, лицензии, согласование сделки и т.п.), выразившееся _____ (указать действие (бездействие), являющееся нарушением _____ (указать на наименования нормативных правовых актов и номера статей (пунктов), которые были нарушены).

Объяснения должностного лица кредитной организации (филиала кредитной организации) (иного лица):

Иные сведения: _____

С актом ознакомлен _____ (подпись должностного лица, (Ф.И.О.) кредитной организации (филиала кредитной организации) (иного лица)

От подписания акта отказался _____ (подпись лица, (Ф.И.О.) составившего акт)

Настоящий акт составлен в присутствии: _____ (указываются Ф.И.О. членов временной администрации и (или) иных лиц, присутствующих при его составлении)

Копию настоящего акта получил (отказался) "___" _____ 200__ г. _____ (подпись должностного лица (Ф.И.О.) кредитной организации (филиала кредитной организации) (иного лица),
подпись лица,
составившего акт)

Руководитель (представитель) временной администрации _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации по данным единого государственного реестра юридических лиц, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный кредитной организации Банком Абхазии и содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

1. При осуществлении деятельности временной администрации в кредитной организации, имеющей лицензию.

1.1. Декадный (месячный) отчет о работе временной администрации должен содержать:

оценку финансового состояния кредитной организации (ежемесячно);

информацию о мероприятиях по финансовому оздоровлению кредитной организации, проведенных в отчетном периоде, анализ эффективности этих мероприятий;

сведения о мероприятиях, планируемых на следующий отчетный период;

информацию о проведенных в отчетном периоде расчетах с кредиторами и о возможности погашения оставшейся части просроченной кредиторской задолженности;

сведения о сделках кредитной организации на сумму свыше одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, осуществленных в отчетном периоде кредитной организацией, анализ эффективности этих сделок;

сведения об изменениях структуры и численности работников кредитной организации (ее филиалов), о назначении и об увольнении руководителей кредитной организации и руководителей ее подразделений;

сведения о назначении представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

информацию о расходовании денежных средств согласно утвержденной смете расходов временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации (ежемесячно) (в виде таблицы с постатейным исполнением сметы расходов временной администрации).

Декадный (месячный) отчет временной администрации может содержать иную необходимую информацию.

Декадный (месячный) отчет временной администрации должен содержать информацию за декаду (месяц).

1.2. Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности должен содержать:

информацию о проведенной работе, включая данные, характеризующие изменение финансового состояния кредитной организации (собственные средства (капитал), активы, объемы обязательных резервов, сведения о картотеке и ее длительности, нормативы ликвидности, норматив достаточности капитала и другие данные);

обоснованные выводы о результатах выполнения временной администрацией возложенных

на нее задач и функций;

копии приказов и распоряжений временной администрации.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности может содержать иную необходимую информацию.

2. При осуществлении деятельности временной администрации, назначенной Банком Абхазии после отзыва у кредитной организации лицензии.

2.1. Декадный (месячный) отчет о работе временной администрации должен содержать:

информацию о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества, документации кредитной организации, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей;

информацию о принятых мерах по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

информацию о расходовании денежных средств согласно утвержденной смете расходов в соответствии с Приложением 6 к настоящему Положению;

информацию о неисполнении перед Банком Абхазии денежных обязательств;

список предъявленных от имени кредитной организации исков в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

сведения об обращении от имени кредитной организации в суд с требованием о привлечении к ответственности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителя кредитной организации и (или) членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (правления, дирекции), если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки, в размере причиненных убытков, если иные основания и размер ответственности не установлены законами Республики Абхазия;

информацию об обращении от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" и другими законами с учетом особенностей, установленных законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

сведения о назначении представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

информацию об установлении требований кредиторов.

Декадный (месячный) отчет временной администрации может содержать иную необходимую информацию.

Декадный (месячный) отчет временной администрации должен содержать информацию за декаду (месяц).

2.2. Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности должен содержать:

информацию о проведенной работе;

копии приказов и распоряжений временной администрации;

копии актов приема-передачи имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей, принятых временной администрацией, и актов об обнаружении временной администрацией имущества и документов кредитной организации;

копии актов приема-передачи имущества и бухгалтерской и иной документации кредитной организации от временной администрации конкурсному управляющему (ликвидатору);

сводную информацию о работе временной администрации в соответствии с Приложением 11 к настоящему Положению.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности может содержать иную необходимую информацию.

Приложение 5
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Банка Абхазии

(подпись)

(Ф.И.О.)

" __ " _____ 200_ г.

Смета расходов на функционирование

(сокращенное фирменное наименование
кредитной организации)

на _____ 200_ года

(месяц)

тыс. руб.

Наименование статей расходов	Всего расходов	в том числе		Примечание
		по головному офису кредитной организации	по филиалу	
1	2	3	4	5
Итого				



Руководитель временной администрации _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Наименования статей расходов указываются в соответствии с Отчетом о
прибылях и убытках (форма N 2).

В статье расходов "Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые
работодателями в соответствии с законодательством Республики Абхазия" каждый вид налога
указывается отдельно.

Приложение 6
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

Исполнение сметы расходов на функционирование

(сокращенное фирменное наименование
кредитной организации)
за _____ 200_ года
(месяц)

Наименование статьи расходов	Остаток неиспользо- ванных средств по сметам за предыдущие месяцы, всего	в том числе по месяцам			Сумма расходов запланиро- ванная на отчетный месяц	Фактически произведенные расходы			Остаток неиспользованных средств по сметам за отчетный и предыдущие месяцы, всего	в том числе по месяцам			Основа- ния	При- меча- ние	
		(месяц)	...	(месяц)		по смете отчет- ного месяца	по сметам за предыдущие месяцы			(месяц)	...	(месяц)			
							(месяц)	...							(месяц)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Итого															

Справочно:

Сумма неиспользованных денежных средств, ранее полученных по смете расходов, утвержденной Банком Абхазии, возвращенных временной администрацией на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала кредитной организации), открытый в Банке Абхазии - ____ тыс. руб.

Руководитель временной администрации _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Примечания:

1. В графах 7 - 10 указываются сведения о фактически произведенных расходах, а при представлении указанной информации подразделением расчетной сети Банка Абхазии, в котором открыт корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала кредитной организации), - сведения о фактически списанных денежных средствах с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала кредитной организации), открытого в подразделении расчетной сети Банка Абхазии.

2. В графе 15 указываются номера и даты документов, послуживших основанием для согласования и проведения последующей оплаты соответствующих расходов (договоров, счетов-фактур, других документов).

3. В графе 16 указываются фактические даты оплаты расходов и формы расчетов - безналичная (платежные поручения) и наличная (денежные чеки).

Приложение 7
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

ОБЪЯВЛЕНИЕ

Временная администрация по управлению _____
(полное фирменное наименование кредитной организации)

уведомляет, что Определением Арбитражного суда _____ от "___" _____ 200__ г. N ____
принято заявление о признании _____
(полное фирменное наименование кредитной организации)

банкротом.

Приложение 8
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

ОБЪЯВЛЕНИЕ

Временная администрация по управлению _____
(полное фирменное наименование кредитной организации)

извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с
пунктом 8 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
по адресу:

(почтовый адрес)

			лица при его наличии)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Требования кредиторов первой очереди									
ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПЕРВОЙ ОЧЕРЕДИ									
2. Требования кредиторов второй очереди									
ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ВТОРОЙ ОЧЕРЕДИ									
3. Требования кредиторов третьей очереди									
ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ТРЕТЬЕЙ ОЧЕРЕДИ									
ВСЕГО ПО ТРЕБОВАНИЯМ КРЕДИТОРОВ, ВКЛЮЧЕННЫМ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ									
4. Требования кредиторов, не включенные в реестр требований кредиторов									
ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННЫХ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ									
ВСЕГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ									

Требования к кредитной организации								Сведения о залоговых обязательствах, обеспечивающих требования		Номер лицевого счета, на котором в кредитной организации учтено требование кредитора	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Сумма, подлежащая страховому возмещению	Размер выплаченного страхового возмещения	Размер выплаты Банка России	Размер осуществленной выплаты Банка России	Реквизиты уведомления кредитора о результатах рассмотрения требования	Примечание	Размер требований кредитора, удовлетворенных в ходе конкурсного производства (ликвидации)
Размер предъявленных требований				Размер установленных требований				Реквизиты договора залога	Размер залогового обеспечения по договору залога (в рублевом эквиваленте)									
Сумма в валюте обязательств в драгоценных металлах	Наименование валюты, драгоценных металлов	Сумма в рублевом эквиваленте	Итого по требованиям кредитора в рублевом эквиваленте	Сумма в валюте обязательств в драгоценных металлах	Наименование валюты, драгоценных металлов	Сумма в рублевом эквиваленте	Итого по требованиям кредитора в рублевом эквиваленте	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29

Руководитель временной администрации
(конкурсный управляющий, ликвидатор) _____
(подпись) (Ф.И.О.)

"__" _____ 20_ г. М.П.

Дата закрытия реестра требований кредиторов
"__" _____ 20_ г.

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ РЕЕСТРА ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ

1. Руководитель временной администрации (конкурсный управляющий, ликвидатор) ведет реестр требований кредиторов на русском языке на бумажном и электронном носителях. В случае выявления несоответствия между записями на бумажном и электронном носителях приоритет имеют записи на бумажном носителе.

Передача реестра требований кредиторов конкурсному управляющему (ликвидатору) в электронном виде осуществляется в формате электронной таблицы Excel. В графах реестра требований кредиторов в электронном виде, содержащих более одного реквизита, указанные реквизиты отделяются друг от друга символом "точка с запятой".

2. Учет требований кредиторов ведется в реестре требований кредиторов в соответствии с Приложением 10 к настоящему Положению по разделам в разрезе очередности и порядке, установленном Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" и Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

2.1. В соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" и Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в разделе 1 реестра требований кредиторов отражаются установленные и включенные в реестр требований кредиторов требования кредиторов первой очереди.

2.2. В соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" в разделе 2 реестра требований кредиторов отражаются установленные и включенные в реестр требований кредиторов требования кредиторов второй очереди.

2.3. В соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)", Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в разделе 3 реестра требований кредиторов отражаются установленные требования кредиторов третьей очереди, которые учитываются по разделам в следующей последовательности:

требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, в пределах стоимости предмета залога;

требования других кредиторов (за исключением требований, указанных в абзацах втором и четвертом подпункта 2.3 пункта 2 настоящего приложения), в том числе требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой кредитной организации, не удовлетворенные за счет средств, полученных от продажи предмета залога;

требования кредиторов (в том числе физических лиц) по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и применению иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по уплате обязательных платежей.

2.4. С целью учета в ходе деятельности временной администрации и ликвидации кредитной организации установленных требований кредиторов, не включенных в реестр требований кредиторов, отдельно отражаются требования кредиторов:

требования кредиторов первой очереди;

требования кредиторов второй очереди;

требования конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов;

требования кредиторов по сделкам, признанным недействительными на основании Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)";

требования руководителя кредитной организации, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала или представительства кредитной организации, его заместителей о выплате выходного пособия и (или) иных компенсаций, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством;

требования об оплате труда работающих или работавших по трудовому договору руководителя кредитной организации, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала, представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала, представительства кредитной организации, его заместителей в размере разницы между размером оплаты труда, увеличенным в течение шести месяцев до дня отзыва у кредитной организации лицензии, и размером оплаты труда таких лиц, установленным до начала указанного срока, в случае принятия арбитражным судом соответствующего решения;

требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам).

3. Требования кредиторов - физических лиц по договорам банковского вклада или договорам банковского счета, включенные временной администрацией в реестр требований кредиторов, должны соответствовать требованиям, включенным в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

4. В графе 1 номера кредиторов по реестру требований кредиторов представляют собой целые числа от 1.

5. В графе 2 указывается номер кредитора по реестру обязательств банка перед вкладчиками.

6. В графе 3 фамилия, имя, отчество кредитора - физического лица, наименование кредитора - юридического лица, фамилия, имя, отчество руководителя (уполномоченного представителя) кредитора - юридического лица указываются полностью в соответствии с данными, заявленными кредитором.

Сведения об уполномоченных органах вносятся в реестр требований кредиторов по тем же правилам, что и соответствующие сведения о кредиторах - юридических лицах.

7. В графе 4 указывается вид документа, удостоверяющего личность кредитора - физического лица, его серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ; ИНН кредитора - юридического лица (ИНН физического лица при его наличии).

8. В графе 5 почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), место нахождения (для юридического лица), контактный телефон и адрес электронной почты (при наличии) указываются в соответствии с данными, заявленными кредитором.

9. В графе 6 банковские реквизиты кредитора - юридического лица указываются в соответствии с данными, заявленными кредитором. Для кредитора - физического лица банковские реквизиты указываются при их наличии.

10. В графе 7 указывается дата получения временной администрацией (конкурсным управляющим, ликвидатором) кредитной организации требования кредитора.

11. В графе 8 указывается состав предъявленных требований (основной долг, проценты по вкладу, компенсация морального вреда, убытки, штрафы, пени и так далее), который определяется на основании документов, подтверждающих факт их возникновения (договор банковского вклада (счета), вексель, облигация, вступившие в законную силу решения судов и другие).

12. В графе 9 указывается вид и реквизиты документа (договор банковского вклада (счета), вексель, облигация, вступившие в законную силу решения судов и другие), являющегося основанием возникновения требования в соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

При включении в реестр требований кредиторов требований Банка Абхазии, в размере перешедших к нему требований кредиторов первой очереди в результате осуществления выплат Банком Абхазии, в графе 9 указывается соответственно Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

13. В графе 10 указывается дата внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов.

14. В графах 11 и 15 сведения о размере предъявленных требований в валюте обязательств (драгоценных металлах) и о размере установленных требований в валюте обязательств (драгоценных металлах) указываются в единицах соответствующей валюты. В графах 12 и 16 указывается наименование валюты (драгоценных металлов).

15. В графах 13 и 17 сведения о размере предъявленных требований в валюте обязательств (драгоценных металлах) и о размере установленных требований в валюте обязательств (драгоценных металлах) указываются в рублевом эквиваленте. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по курсу, установленному Банком Абхазии на день отзыва у кредитной организации лицензии. Требования кредиторов, выраженные в драгоценных металлах, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по установленным Банком Абхазии учетным ценам, действовавшим на день отзыва у кредитной организации лицензии.

16. Записи по учету требований кредитора формируются построчно в разрезе номеров лицевых счетов, на которых в кредитной организации учтены требования кредитора. В графах 14 и 18 в отдельной строке указывается итоговая сумма предъявленных требований и установленных требований по каждому кредитору в разрезе каждой очереди.

17. После осуществления выплат Банка Абхазии и включения требований Банка Абхазии в размере перешедших к нему требований вкладчиков в реестр требований кредиторов первой очереди размер установленных требований, указанный в графах 17 и 18, по каждому кредитору первой очереди уменьшается на сумму выплаты Банка Абхазии.

В случае выплаты кредитору первой очереди страхового возмещения, предусмотренного Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия", по требованию, установленному и включенному в реестр требований кредиторов, размер его установленного требования, указанный в графах 17 и 18, после включения в реестр требований кредиторов требований Банка Абхазии, в размере перешедших к нему требований кредиторов первой очереди в результате выплаты возмещения по вкладам, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения.

18. По требованиям кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, в графе 19 указываются реквизиты договора залога.

19. В графе 20 сведения о размере залогового обеспечения указываются в сумме, числящейся на соответствующих счетах бухгалтерского учета кредитной организации. Стоимость имущества, принятого в залог и учитываемого в балансе кредитной организации, должна соответствовать стоимости, определенной в договоре о залоге. После реализации (взыскания) в данной графе указывается цена реализации.

20. В графе 22 порядковый номер филиала кредитной организации указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. Графа 22 заполняется при наличии у кредитной организации филиалов.

21. По требованиям кредиторов первой очереди в графе 23 указывается сумма, подлежащая страховому возмещению, определенная в соответствии с Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

22. В графе 24 указывается размер выплаченного страхового возмещения.

23. По требованиям кредиторов первой очереди в графе 25 указывается сумма выплаты Банка Абхазии.

Графа 25 заполняется после получения выплат Банка Абхазии

24. В графе 26 указывается размер осуществленной выплаты Банка Абхазии.

Графа 26 заполняется после получения реестра осуществленных выплат Банка Абхазии.

25. В графе 27 указываются реквизиты уведомления кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования не в полном объеме в соответствии с пунктом 10 статьи 24 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

26. В графе 28 указываются сведения о внесении изменений в реестр требований кредиторов: графа, в которую внесены изменения, наименование и реквизиты документа, на основании которого внесены изменения, дата внесения изменений.

27. В графе 29 указывается размер требований кредиторов, удовлетворенных в ходе конкурсного производства (ликвидации).

28. Даты в реестре требований кредиторов заполняются арабскими цифрами в формате: "ДД.ММ.ГГГГ".

29. По требованиям кредиторов, включенным в реестр требований кредиторов в соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", графы 7, 11 - 14 не заполняются.

30. Денежные суммы в графах 13, 14, 17, 18, 20, 23 - 26, 29 указываются в рублях с точностью до двух знаков после запятой.

31. Итоговые суммы по требованиям кредиторов, названным в подпунктах 2.1 - 2.4 пункта 2 настоящего приложения, всего по требованиям, включенным в реестр требований кредиторов, и всего по требованиям кредиторов рассчитываются по графам 14, 18, 29. По требованиям кредиторов первой очереди, кроме того, рассчитываются итоговые суммы по графам 23 и 24 (в случае страхового возмещения) или по графам 25, 26 (в случае осуществления выплат Банка Абхазии).

32. Реестр требований кредиторов, сформированный временной администрацией, подписывается руководителем временной администрации. Реестр требований кредиторов, сформированный в ходе конкурсного производства, подписывается конкурсным управляющим. Реестр требований кредиторов, сформированный в ходе ликвидации кредитной организации, подписывается ликвидатором.

33. В реестр требований кредиторов кредитных организаций, участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия, не включаются графы 25 и 26, а в реестр требований кредиторов кредитных организаций, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия, - графы 23 и 24.

34. В реестре требований кредиторов, сформированном временной администрацией, графы 25, 26, 29 не заполняются. Графы 23, 24 заполняются временной администрацией в случае получения от Банка Абхазии информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Закона Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

35. К реестру прикладывается перечень филиалов ликвидируемой кредитной организации, включающий номера, названия и адреса филиалов кредитной организации.

36. Записи о требованиях кредиторов вносятся в реестр требований кредиторов в хронологическом порядке по мере рассмотрения их временной администрацией (конкурсным управляющим, ликвидатором).

37. Исключение требования кредитора из реестра требований кредиторов осуществляется на основании определения арбитражного суда, за исключением случая, когда кредитор представил письменное согласие на исключение его требования из реестра требований кредиторов.

38. При передаче реестра требований кредиторов от временной администрации конкурсному управляющему (ликвидатору) итоговые записи формируются на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом или о ликвидации. При передаче реестра требований кредиторов конкурсным управляющим (ликвидатором) другому конкурсному управляющему (ликвидатору) итоговые записи формируются на дату передачи реестра требований кредиторов.

39. О закрытии реестра требований кредиторов делается соответствующая отметка с указанием даты закрытия реестра требований кредиторов.

40. Руководитель временной администрации (конкурсный управляющий, ликвидатор) при внесении записей в реестр требований кредиторов вправе использовать коды с указанием используемой кодировки в примечаниях к реестру требований кредиторов.

Приложение 11
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

Сводная информация о ходе и результатах работы временной
администрации

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
 Регистрационный номер _____
 Дата и номер приказа Банка Абхазии об отзыве лицензии
 на осуществление банковских операций _____

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Информация по форме 806

2. Результаты мероприятий, проведенных временной администрацией

№ п/п	Наименование мероприятия	Текущее состояние/ результаты мероприятий	Примечание
1	2	3	4
1	Первоочередные мероприятия (вручение приказов, прием лицензии, печати, документации кредитной организации и т.п.)		
2	Воспрепятствование деятельности временной администрации и предпринятые временной администрацией действия в этой связи		
3	Ревизия кассы		
4	Мероприятия по сокращению расходов		
5	Инвентаризация		
6	Работа по возврату владельцам имущества, размещенного в индивидуальном банковском сейфе (ячейке сейфа, изолированном помещении в кредитной организации)		
7	Выявление и обращение от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)" и другими Законами Республики Абхазия с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"		
8	Наличие (отсутствие) признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства кредитной организации и предпринятые временной администрацией действия		
9	Передача имущества и документации кредитной организации конкурсному управляющему (ликвидатору)		

(ис- тец)		суда			рения дела	акта	судебного решения (определения)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель временной администрации _____
(подпись) (Ф.И.О.)

"__" _____ 20__ г. М.П.

Приложение 12
к Положению Банка Абхазии
"О временной администрации
по управлению кредитной организацией"
от 19.12.2014 г. N 51-П

Объявление

Приказом Банка Абхазии от ____ N ____ с ____ у _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации) отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В этой связи в соответствии с пунктом 2 статьи 18 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" приказом Банка Абхазии от ____ N ____ с ____ назначена временная администрация по управлению _____

(сокращенное фирменное наименование кредитной организации)
Руководителем временной администрации назначен служащий Банка Абхазии _____

(фамилия, имя, отчество)

Временная администрация осуществляет свои полномочия в кредитной организации со дня своего назначения до дня Вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации и прекращает свою деятельность на основании соответствующего приказа Банка Абхазии.

Основными функциями временной администрации являются: реализация полномочий исполнительных органов кредитной организации;

принятие мер по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;

принятие мер по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

проведение обследования кредитной организации, определение наличия признаков несостоятельности (банкротства), а также наличия признаков преднамеренного банкротства;

установление кредиторов кредитной организации и размера их требований по денежным обязательствам.

В соответствии со статьей 21 закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" 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. 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;

2) прекращается начисление предусмотренных законом Республики Абхазия или договором процентов и применение 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) запрещается до дня вступления в силу решения Арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации:

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 со статьей 21 закона "О банках и банковской деятельности";

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 учреждения Банка Абхазии осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Временная администрация не осуществляет расчеты с вкладчиками и другими кредиторами кредитной организации.

После отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

6) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КРЕДИТОРОВ

Кредитная организация, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, должна быть ликвидирована на основании решения арбитражного суда о ее принудительной ликвидации либо о признании ее банкротом и открытии конкурсного производства. Расчеты по требованиям вкладчиков и других кредиторов могут быть осуществлены в ходе принудительной ликвидации либо при ликвидации в порядке конкурсного производства назначенным арбитражным судом ликвидатором или конкурсным управляющим.

После отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализация полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляется временной администрацией, назначенной Банком Абхазии.

В целях предоставления кредиторам кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, информации о возможности предъявления своих требований временная администрация осуществляет публикацию в средствах массовой информации.

При предъявлении требования кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемого требования сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также реквизиты банковского счета (счета вклада для физических лиц), открытого на имя кредитора в одной из кредитных организаций (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), и приложить документы, обосновывающие указанное требование. Такими документами могут быть договоры банковского вклада для физических лиц и договоры банковского счета, судебные решения о взыскании с кредитной организации долга и другие.

Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в указанный реестр требования в неполном объеме (по почте или иным обеспечивающим получение такого уведомления способом). В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, а также об очередности его удовлетворения.

Требования кредиторов, полученные временной администрацией без указания кредитором на существо предъявляемых требований, приложения подтверждающих их документов, сведений о кредиторе, возвращаются заявителю (по почте или иным обеспечивающим возврат документов способом).

После принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о принудительной ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора реестр требований кредиторов кредитной организации, составленный временной администрацией, а также требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий, передаются конкурсному управляющему (ликвидатору).

Требование кредитора, предъявленное кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, считается установленным в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (принудительной ликвидации кредитной организации) конкурсный управляющий (ликвидатор) не направит кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов. Возражения по содержанию данного уведомления могут быть заявлены кредитором в арбитражный суд.

Объявление конкурсного управляющего (ликвидатора), содержащее сведения о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принудительной ликвидации кредитной организации), подлежит опубликованию.

Данное объявление содержит сведения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принятии решения о принудительной ликвидации кредитной организации):

наименование и иные реквизиты кредитной организации, признанной банкротом (в отношении которой принято решение о принудительной ликвидации);

наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве (о принудительной ликвидации), и номер дела;

день принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принудительной ликвидации кредитной организации);

день закрытия реестра требований кредиторов (срок, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым, не может быть менее 60 дней со дня опубликования первого сообщения о признании кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства или о принятии решения о принудительной ликвидации кредитной организации);

день истечения срока установления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, определяемый в соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

адрес кредитной организации для предъявления кредиторами своих требований к кредитной организации;

сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе), включающие наименование и адрес конкурсного управляющего (ликвидатора) для направления ему корреспонденции.

Кредитор, чье требование не было предъявлено временной администрации, направляет свое требование конкурсному управляющему (ликвидатору) на почтовый адрес, указанный в объявлении, с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вручает требование по месту нахождения конкурсного управляющего (ликвидатора). При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе

фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также реквизиты банковского счета (счета вклада для физических лиц), открытого на имя кредитора в одной из кредитных организаций (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), и приложить документы, обосновывающие указанное требование.

Кредиторы, чьи требования были установлены на основании копий документов, для получения денежных средств в ходе расчетов с кредиторами обязаны представить конкурсному управляющему (ликвидатору) их подлинники, поскольку в соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" расчеты с кредиторами по удовлетворению требований, включенных в реестр требований кредиторов на основании копий документов, осуществляются только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

В ходе принудительной ликвидации либо при ликвидации в порядке конкурсного производства расчеты с кредиторами производятся по заявленным и установленным требованиям кредиторов.

Удовлетворение установленных требований кредиторов осуществляется в соответствии с очередностью, установленной Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве)", с учетом особенностей, установленных Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".