

Подписной индекс:

77397 - Журнал "НАКР"

77442 - Журнал "НАКР" + CD

Подписка по телефонам:

(312) 64-26-50, 64-26-51

Еженедельный журнал

для руководителей, бухгалтеров и юристов

Подписка и приобретение книг через интернет:

www.academy.kg

46

2010

НАКР

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ



В НОМЕРЕ:

- О национализации земельных участков и нежилых помещений
- Правила клеймения ювелирных изделий из драгоценных металлов
- Закон о консервации, ликвидации и банкротстве банков
- Закон о защите банковских вкладов (депозитов)
- Положение о порядке расчета взносов в Фонд защиты депозитов
- Требования к банку-агенту для осуществления компенсационных выплат вкладчикам

ISSN 1694-5123



Руководителям,
бухгалтерам, юристам

Уважаемые подписчики!

Позвольте поблагодарить Вас и ваш коллектив за проявленный интерес к журналу «Нормативные акты Кыргызской Республики» (НАКР)!

Напоминаем Вам о продолжении подписной кампании на еженедельный журнал НАКР на I полугодие 2011 года. Вы можете продолжить подписку на ваш журнал.

Пожалуйста, воспользуйтесь счетами на оплату, вложенные в журналы НАКР с №41 по №48.

Если по какой-либо причине Вы не имеете возможности своевременно подписаться на журнал НАКР, издательство «Академия» предлагает Вам оформить подписку на I полугодие 2011 года по ГАРАНТИЙНОМУ ПИСЬМУ с указанием сроков оплаты.

Гарантийное письмо адресуйте, пожалуйста, непосредственно в редакцию журнала по факсу: +996 (312) 64-26-51 и на почтовый адрес издательства (см. ниже).

Также Издательство «Академия» предлагает вашему вниманию книжную и электронную продукцию (см. бланк-заказ на обороте данного письма).

Для получения заказанных книг Вам достаточно отправить нам заполненный бланк-заказ по факсу, почте или оформить заказ по телефону: +996 (312) 64-26-50, факс: +996 (312) 64-26-51 и оплатить за выбранные книги. После оплаты мы вышлем Вам заказанные книги по почте. Цены указаны с учетом почтовой доставки по территории Кыргызской Республики. Тираж кодексов и законов ограничен.

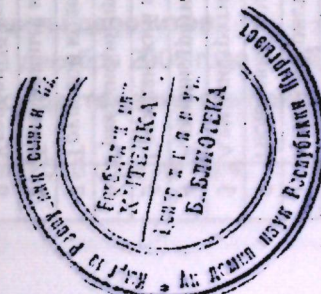
Наш адрес: 720071, г.Бишкек, пр.Чуй 265а, к.322а,
Издательство «Академия»

Наши банковские реквизиты: ОсОО «Издательство «Академия»
р/счет: 1242000270314989 в ОАО «Банк-Бакай»
БИК: 124001 ИНН 01003200410139

Оплатить заказ можно перечислением на наш расчетный счет или перечислить сумму денежным переводом на имя «Сейдакматов Азим Калмуратович» (г.Бишкек).

С уважением,

Азим Сейдакматов,
Исполнительный директор



Пожалуйста, заполните БЛАНК-ЗАКАЗ от «15» ноября 2010 г.

1. Наименование заказчика:

2. Адрес заказчика:

3. ФИО, телефон заказчика:

(по указанному адресу будут отправляться книги)

№	Наименование	Цена (сом)	Кол-во (шт.)	Сумма (сом)
1	НОВАЯ Конституция (кырг/русс.яз)	110-00		
2	Налоговый кодекс (русс.яз)	220-00		
3	Административный кодекс (русс.яз)	250-00		
4	Административный кодекс (кырг.яз)	250-00		
5	Гражданский кодекс (в 2 частях) (русс.яз)	350-00		
6	Гражданский процессуальный кодекс (русс.яз)	150-00		
7	Трудовой кодекс (русс.яз)	150-00		
8	Таможенный кодекс (русс.яз)	170-00		
9	Уголовный кодекс (кырг./русс.яз)	320-00		
10	Уголовный кодекс (русс.яз)	170-00		
11	Уголовно-процессуальный кодекс (русс.яз)	190-00		
12	Уголовно-исполнительный кодекс (русс.яз)	80-00		
13	Земельный кодекс (русс.яз)	80-00		
14	Семейный кодекс (русс.яз)	80-00		
15	Кодекс о детях (русс.яз)	60-00		
16	Жилищный кодекс (русс.яз)	60-00		
17	Лесной кодекс (русс.яз)	60-00		
18	Водный кодекс (русс.яз)	60-00		
19	Воздушный кодекс (русс.яз)	60-00		
Законы Кыргызской Республики				
1	О прокуратуре (кырг/русс.яз)	40-00		
2	О нормативных правовых актах (русс.яз)	30-00		
3	О бухгалтерском учете (кырг/русс.яз)	40-00		
4	О гос. регистрации прав на недвиж. имущ.	40-00		
5	О лицензировании (русс.яз)	20-00		
6	О проверках субъектов предпринимательства	30-00		
7	Об органах внутренних дел (кырг/русс.яз)	40-00		
8	Об адвокатской деятельности (кырг/русс.яз)	30-00		

9	Об исполнительном производстве	40-00
10	О гарантированной помощи (кырг/русс.яз)	20-00
11	О част. детективной и охранной деят. (русс.яз)	20-00
12	О противодействии финанс. терроризма...	20-00
13	О Счетной палате (кырг/русс.яз)	30-00
14	О присяжных заседателях (кырг/русс.яз)	20-00
15	О статусе судей (кырг/русс.яз)	30-00
16	О Верховном суде и местных судах (кырг/русс.яз)	30-00
17	О гражданстве (кырг/русс.яз)	20-00
18	О рынке ценных бумаг (русс.яз)	30-00
19	О Национальном банке (русс.яз)	20-00
20	О банках и банковской деятельности	30-00
21	О государственной службе (кырг./русс.яз)	50-00
22	О муниципальной службе (кырг./русс.яз)	30-00
23	О хозяйственных товариществах и обществах	30-00
24	О МСУ и местной госадминистрации	30-00
25	О финансов.-экономических основах МСУ	30-00
26	О защите прав потребителей	40-00
27	О нотариате	30-00
28	Жол кыймылынын эрежелери (2010-ж.)	120-00
29	Правила дорожного движения (2010 г.)	130-00
Электронные Издания (на CD и DVD-дисках)		
30	«Помощник адвоката» (образцы проц.док-тов) на CD	300-00
31	«Помощник нотариуса» (образцы док-тов) на CD	300-00
32	«Законодательство КР» (на кырг.,рус.яз) на DVD	900-00
ИТОГО:		

Перечислите сумму за книги на расчетный счет Издательства «Академия». Заполненный бланк-заказ направьте по факсу (312) 64-26-51 или оформите заказ по тел.: (312) 39-20-55, 64-26-50

Наши координаты:

ОсОО «Издательство «Академия»:
г. Бишкек, пр. Чуй, 265а, каб. 322а.
(главный корпус Академии наук)
Тел.: (312) 64-26-50, факс: (312) 64-26-51
E-mail: info@academy.kg

Заказанные книги Вы получите по почте в течение 5 дней после оплаты. Вы также можете перечислить сумму денежным переводом на имя «Сейдакमतов Азим Калмуратович» (г.Бишкек)

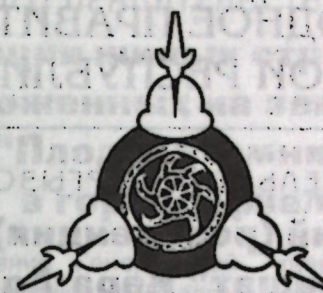
Банковские реквизиты:

ОсОО «Издательство «Академия»
р/счет: 1242000270314989
в ОАО «Банк-Баклай»
БИК: 124001 ИНН: 01003200410139

15.11.10

№ 46
2010

www.academy.kg



НОРМАТИВНЫЕ
АКТЫ
КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ

Журнал издаётся с 1993 года

Выходит еженедельно №46 (531)

СОДЕРЖАНИЕ

ВРЕМЕННОЕ ПРАВИТЕЛЬСТВО КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

- О национализации строений (резиденция), возведенных на земельном участке "Таш-Башат" Кара-Алминского лесного хозяйства Сузакского района
Декрет Временного Правительства КР от 3 ноября 2010 года ВП № 141 4
- О национализации земельного участка и нежилых помещений, расположенных по адресу: город Джалал-Абад, ул.Нефтянников, 3
Декрет Временного Правительства КР от 3 ноября 2010 года ВП № 142 4
- О национализации жилых строений и хозяйственных построек на земельном участке в контуре № 2 участка "Плодопитомник", площадью 0,30 га, в г.Джалал-Абад
Декрет Временного Правительства КР от 3 ноября 2010 года ВП № 143 5
- О национализации нежилого помещения - пристройки с северной стороны Дворца спорта им.Каба уулу Кожомкула по адресу: г.Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 40
Декрет Временного Правительства КР от 3 ноября 2010 года ВП № 144 5
- О национализации помещений в южной и западной частях сооружений малой спортивной арены стадиона "Спартак"
Декрет Временного Правительства КР от 3 ноября 2010 года ВП № 145 6
- О национализации земельного участка и нежилого помещения, расположенных по адресу: город Джалал-Абад, ул.Курманбека, 8
Декрет Временного Правительства КР от 3 ноября 2010 года ВП № 146 6

ПРАВИТЕЛЬСТВО КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

- Об утверждении Правил клеймения ювелирных (бытовых) изделий из драгоценных металлов
Постановление Правительства КР от 5 ноября 2010 года № 264 7

О БАНКРОТСТВЕ БАНКОВ И ЗАЩИТЕ ДЕПОЗИТОВ

- О консервации, ликвидации и банкротстве банков
Закон КР от 15 февраля 2004 года № 14 10
- О защите банковских вкладов (депозитов)
Закон КР от 7 мая 2008 года № 78..... 47
- Положение о порядке расчета взносов в Фонд защиты депозитов
(утверждено постановлением Правительства КР от 11 декабря 2008 года № 687) 61
- Об утверждении Требований к банку-агенту для осуществления компенсационных выплат вкладчикам
Постановление Правления Нацбанка КР от 13 октября 2010 года № 79/4..... 63

ВРЕМЕННОЕ НАРОДНОЕ ПРАВИТЕЛЬСТВО КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ДЕКРЕТ ВРЕМЕННОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О национализации строений (резиденция), возведенных на земельном участке "Таш-Башат" Кара-Алминского лесного хозяйства Сузакского района Джалал-Абадской области

На основании представления Генеральной прокуратуры Кыргызской Республики от 15 сентября 2010 года и в соответствии с Декретом Временного Правительства Кыргызской Республики от 7 апреля 2010 года № 1 Временное Правительство Кыргызской Республики принимает настоящий Декрет:

1. Национализировать строения (резиденция), возведенные на земельном участке "Таш-Башат" Кара-Алминского лесного хозяйства Сузакского района Джалал-Абадской области, выделенном во временное пользование гражданину Баймуратову А.

2. Министерству государственного имущества Кыргызской Республики:

- принять на баланс национализируемое имущество и обеспечить его сохранность;

- решить иные вопросы, вытекающие из национализации строений (резиденция), расположенных на участке "Таш-Башат" Кара-Алминского лесного хозяйства Сузакского района Джалал-Абадской области.

3. Государственным органам принять необходимые меры, вытекающие из настоящего Декрета, в том числе связанные с регистрацией и оформлением национализированного объекта.

4. Настоящий Декрет вступает в силу со дня подписания.

Председатель Временного Правительства Кыргызской Республики
Р.Отунбаева

г.Бишкек
от 3 ноября 2010 года ВП № 141

ДЕКРЕТ ВРЕМЕННОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О национализации земельного участка и нежилых помещений, расположенных по адресу: город Джалал-Абад, ул.Нефтянников, 3

На основании представления Генеральной прокуратуры Кыргызской Республики от 27 августа 2010 года и в соответствии с Декретом Временного Правительства Кыргызской Республики от 7 апреля 2010 года № 1 Временное Правительство Кыргызской Республики принимает настоящий Декрет:

1. Национализировать земельный участок и нежилые помещения, расположенные по адресу: город Джалал-Абад, ул.Нефтянников, 3, принадлежащие обществу с ограниченной ответственностью "Салы Ата".

2. Министерству государственного имущества Кыргызской Республики:

- принять на баланс национализируемое имущество и обеспечить его сохранность;

- решить иные вопросы, вытекающие из национализации земельного участка и нежилых помещений, расположенных по адресу: город Джалал-Абад, ул.Нефтянников, 3.

3. Государственной регистрационной службе при Правительстве Кыргызской Республики аннулировать государственный акт о праве частной собственности на национализируемый земельный участок.

4. Государственным органам принять необходимые меры, вытекающие из настоящего Декрета, в том числе связанные с регистрацией и оформлением национализированного объекта.

5. Настоящий Декрет вступает в силу со дня подписания.

Председатель Временного Правительства Кыргызской Республики
Р.Отунбаева

г.Бишкек
от 3 ноября 2010 года ВП № 142

ДЕКРЕТ ВРЕМЕННОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ О национализации жилых строений и хозяйственных построек, расположенных на земельном участке в контуре № 2 участка "Плодопитомник", площадью 0,30 га, в городе Джалал-Абад

На основании представления Генеральной прокуратуры Кыргызской Республики от 27 августа 2010 года и в соответствии с Декретом Временного Правительства Кыргызской Республики от 7 апреля 2010 года № 1 Временное Правительство Кыргызской Республики принимает настоящий Декрет:

1. Национализировать жилые строения и хозяйственные постройки, расположенные на земельном участке в контуре № 2 участка "Плодопитомник", площадью 0,30 га, (согласно инвентаризационным материалам совхоза "Тайгараево" № 456 от 1992 года и картографическим материалам Джалал-Абадской земельной экспедиции) в городе Джалал-Абад, принадлежащие Ба-

киеву А.С.

2. Министерству государственного имущества Кыргызской Республики:

- принять на баланс национализируемое имущество и обеспечить его сохранность;

- решить иные вопросы, вытекающие из национализации жилых строений и хозяйственных построек, расположенных в совхозе "Тайгараево" города Джалал-Абад.

3. Государственным органам принять необходимые меры, вытекающие из настоящего Декрета, в том числе связанные с регистрацией и оформлением национализированного объекта.

4. Настоящий Декрет вступает в силу со дня подписания.

Председатель Временного Правительства Кыргызской Республики
Р.Отунбаева

г.Бишкек
от 3 ноября 2010 года ВП № 143

ДЕКРЕТ ВРЕМЕННОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О национализации нежилого помещения - пристройки с северной стороны Дворца спорта имени Каба уулу Кожомкула, расположенного по адресу: город Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 40

На основании представления Генеральной прокуратуры Кыргызской Республики от 13 сентября 2010 года и в соответствии с Декретом Временного Правительства Кыргызской Республики от 7 апреля 2010 года № 1 Временное Правительство Кыргызской Республики принимает настоящий Декрет:

1. Национализировать нежилое помещение - пристройку с северной стороны Дворца спорта имени Каба уулу Кожомкула, расположенного по адресу: город Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 40.

2. Государственному агентству физической культуры и спорта при Правительстве Кыргызской Республики:

- принять на баланс национализируемое имущество и обеспечить его сохранность;

- решить иные вопросы, вытекающие из национализации нежилого помещения - пристройки с северной стороны Дворца спорта имени Каба уулу Кожомкула, расположенного по адресу: город Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 40.

3. Государственным органам принять необходимые меры, вытекающие из настоящего Декрета, в том числе связанные с регистрацией и оформлением национализированного объекта.

4. Настоящий Декрет вступает в силу со дня подписания.

Председатель Временного Правительства Кыргызской Республики
Р.Отунбаева

г.Бишкек
от 3 ноября 2010 года ВП № 144

ДЕКРЕТ ВРЕМЕННОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О национализации помещений в южной и западной частях сооружений малой спортивной арены стадиона "Спартак"

На основании представления Генеральной прокуратуры Кыргызской Республики от 7 сентября 2010 года и в соответствии с Декретом Временного Правительства Кыргызской Республики от 7 апреля 2010 года № 1 Временное Правительство Кыргызской Республики принимает настоящий Декрет:

1. Национализировать помещения в южной и западной частях сооружений малой спортивной арены стадиона "Спартак".

2. Государственному агентству физической культуры и спорта при Правительстве Кыргызской Республики:

- принять на баланс национализируемое имущество и обеспечить его сохранность;

- решить иные вопросы, вытекающие из национализации помещений в южной и западной частях сооружений малой спортивной арены стадиона "Спартак".

3. Государственным органам принять необходимые меры, вытекающие из настоящего Декрета, в том числе связанные с регистрацией и оформлением национализированного объекта.

4. Настоящий Декрет вступает в силу со дня подписания.

Председатель Временного Правительства Кыргызской Республики
Р.Отунбаева

г.Бишкек
от 3 ноября 2010 года ВП № 145

ДЕКРЕТ ВРЕМЕННОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О национализации земельного участка и нежилого помещения, расположенных по адресу: город Джалал-Абад, ул.Курманбека, 8

На основании представления Генеральной прокуратуры Кыргызской Республики от 15 сентября 2010 года и в соответствии с Декретом Временного Правительства Кыргызской Республики от 7 апреля 2010 года № 1 Временное Правительство Кыргызской Республики принимает настоящий Декрет:

1. Национализировать земельный участок, площадью 33198,0 кв.м, и нежилое помещение, площадью 21986,6 кв.м, расположенные по адресу: город Джалал-Абад, ул.Курманбека, 8.

2. Министерству государственного имущества Кыргызской Республики:

- принять на баланс национализируемое имущество и обеспечить его сохранность;

- решить иные вопросы, вытекающие из на-

ционализации земельного участка, площадью 33198,0 кв.м, и нежилого помещения, площадью 21986,6 кв.м, расположенных по адресу: город Джалал-Абад, ул.Курманбека, 8.

3. Государственной регистрационной службе при Правительстве Кыргызской Республики аннулировать государственный акт о праве частной собственности на национализируемый земельный участок.

4. Государственным органам принять необходимые меры, вытекающие из настоящего Декрета, в том числе связанные с регистрацией и оформлением национализированного объекта.

5. Настоящий Декрет вступает в силу со дня подписания.

Председатель Временного Правительства Кыргызской Республики
Р.Отунбаева

г.Бишкек
от 3 ноября 2010 года ВП № 146

ПРАВИТЕЛЬСТВО КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Правил клеймения ювелирных (бытовых) изделий из драгоценных металлов

В соответствии с Законом Кыргызской Республики "О нормативных правовых актах Кыргызской Республики" Правительство Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила клеймения ювелирных (бытовых) изделий из драгоценных металлов.

2. Признать утратившим силу пункт 3 постановления Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении Положения о пробах и клейме-

нии ювелирных (бытовых) изделий из драгоценных металлов в Кыргызской Республике" от 9 января 1997 года № 15.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на отдел финансов и кредитной политики Администрации Президента Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Президент Кыргызской Республики
Р.Отунбаева

г.Бишкек
от 5 ноября 2010 года № 264

Утверждены
постановлением Правительства
Кыргызской Республики
от 5 ноября 2010 года № 264

ПРАВИЛА

клеймения ювелирных (бытовых) изделий из драгоценных металлов

1. Общие положения

1.1. Инспекция пробирного надзора Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее - Инспекция) является единоличным хранителем и пользователем государственного пробирного клейма Кыргызской Республики.

Эскизы пробирных клейм утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении Знака государственного пробирного клейма Кыргызской Республики для ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов" от 23 января 1996 года № 29.

1.2. В соответствии с Положением "О пробах и клеймении ювелирных (бытовых) изделий из драгоценных металлов в Кыргызской Республике", утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 9 января 1997 года № 15, все изготовленные на территории Кыргызской Республики ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов, предназначенные для продажи или выполненные по заказам, а также вывозимые за границу, должны соответствовать пробам, установленным данным Положением, и быть заклеены государственным пробирным клеймом.

1.3. Изделиями из драгоценных металлов признаются изделия, изготовленные из сплавов

драгоценных металлов или из драгоценных металлов с цветными металлами.

1.4. Достоинство сплава, из которого изготовлены изделия из драгоценных металлов, определяется пробой, показывающей количество весовых единиц драгоценного металла в тысяче весовых единиц сплава.

В Кыргызской Республике для ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов установлены следующие пробы:

- из платины - 950 (девятьсот пятидесятая);
- из золота - 375 (триста семьдесят пятая);
- 500 (пятисотая);
- 585 (пятьсот восемьдесят пятая);
- 750 (семьсот пятидесятая);
- из серебра - 800 (восемьсотая);
- 875 (восемьсот семьдесят пятая);
- 916 (девятьсот шестнадцатая);
- 925 (девятьсот двадцать пятая);
- 960 (девятьсот шестидесятая);
- из палладия - 500 (пятисотая);
- 850 (восемьсот пятидесятая).

Допускается изготовление ювелирными мастерами и мастерами-ювелирами изделий из золота 583 пробы.

1.5. Не подлежат клеймению в Инспекции:

- полуфабрикаты и слитки из драгоценных ме-

таллов:

- изделия из драгоценных металлов, имеющие историческое или археологическое значение, а также ордена, медали и монеты;
- мелкие насечки (инкрустации) золотом и серебром на оружии, вазах, блюдах, шкатулках;
- золотые зубопротезные диски, перья для авторучек, сусальное золото;
- приборы, лабораторная посуда и прочие изделия, изготовленные из драгоценных металлов и предназначенные для научных, производственных и других специальных целей.

2. Пробирные клейма

- 2.1. Элементами пробирных клейм являются:
- знак удостоверения - тундук;
 - проба (трехзначное число), показывающее содержание основного драгоценного металла в тысяче весовых единиц лигатурного сплава.
- 2.2. Клеймо литеры "А" (основное) - знак удостоверения, круглый, с эмблемой тундука; предназначено для клеймения золотых, серебряных, платиновых и палладиевых изделий в сочетании с клеймом литеры "Д", а также для изделий, прошедших экспертизу.
- 2.3. Клеймо литеры "Б" (основное), в виде лопатки - предназначается для клеймения золотых изделий; состоит из знака удостоверения (тундук) и одной из установленных проб: 375, 500, 583, 585, 750.
- 2.4. Клеймо литеры "В" (основное), в виде прямоугольника со скошенными углами - предназначается для клеймения изделий из платины; состоит из знака удостоверения (тундук) и цифры 950.
- 2.5. Клеймо литеры "Г" (основное), в виде прямоугольника с выпуклыми верхней и нижней сторонами - предназначается для клеймения серебряных изделий; состоит из знака удостоверения (тундук) и одной из установленной проб: 800, 875, 916, 925, 960.

3. Основные требования к ювелирным изделиям, предназначенным к клеймению

- 3.1. Предъявляемые ювелирными предприятиями и мастерами-ювелирами в Инспекцию новые и отреставрированные изделия из драгоценных металлов должны иметь на основной части ясный оттиск именника (знака, удостоверяющего изготовителя ювелирных изделий).
Основной частью ювелирных изделий является та часть, которая определяет назначение изделия, например, у серег - швенза, у колец - шинка и т.д. Оттиск клейма, как правило, должен ставиться с правой стороны от оттиска именника изготовителя.
- 3.2. Изделия, предъявляемые для клеймения, должны быть просушены, тщательно очищены от окислов, грязи, жировых пятен, а также подвергнуты отжигу.
Изготовители обязаны предъявлять для

1.6. Ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов, ввезенные в Кыргызскую Республику из-за границы и предназначенные для продажи, подлежат обязательному клеймению.

1.7. На территории Кыргызской Республики реализуются изделия из драгоценных металлов, изготовленные ранее и заклеянные клеймом старого общесоюзного образца (с символикой пятиконечной звезды, серпа и молота) с отличительным литером "Ж".

2.6. Клеймо литеры "Б" (основное), в виде усеченно-овальной формы - предназначается для клеймения палладиевых изделий; состоит из знака удостоверения и одной из установленных проб: 500, 850.

2.7. Клеймо литеры "Д" (дополнительное), прямоугольной формы применяется для клеймения золотых изделий; состоит из цифрового обозначения одной из установленных проб: 375, 500, 583, 585, 750.

2.8. Клеймо литеры "Д" (дополнительное), прямоугольной формы со скошенными углами - применяется для клеймения платиновых изделий; состоит из цифры 950.

2.9. Клеймо литеры "Д" (дополнительное), прямоугольной формы с выпуклыми верхней и нижней сторонами - применяется для клеймения изделий из серебра; состоит из цифрового обозначения одной из установленных проб: 800, 875, 916, 925, 960.

2.10. Клеймо литеры "Д" (дополнительное), круглой формы - применяется для клеймения палладиевых изделий; состоит из цифр 500, 850.

2.11. Клеймо литеры "НП", прямоугольной формы - применяется для клеймения изделий, не соответствующих установленным пробам.

3.3. При разработке ювелирными предприятиями новых образцов изделий, предприятия обязаны согласовывать с Инспекцией расположение площадок на изделиях для наложения оттисков пробирных клейм и именников.
Площадки для наложения оттисков пробирных клейм должны быть тщательно подготовлены (заполированы) в целях получения ясного и рельефного оттиска пробирного клейма.

3.4. Ювелирные предприятия обязаны предо-

хранять от порчи и деформации оттиски пробирных клейм и именников при окончательной отделке.

В случае зашлифовки и деформации изгото-

вителями оттисков пробирных клейм, переклеймение изделий производится на общих основаниях.

4. Порядок клеймения

4.1. Клеймение изделий из драгоценных металлов производится только после опробования этих изделий на пробирном камне или проведения контрольного анализа.

4.2. Все новые изделия отечественного производства клеймятся на основной части клеймом литеры "Б" соответствующего металла и пробы.

Изделия из драгоценных металлов, на основной части которых не представляется возможным поставить клеймо литеры "Б", клеймятся клеймом литеры "А" и литеры "Д" соответствующей пробы в месте расположения именника. Второстепенные и дополнительные части изделий из драгоценных металлов (если они являются съемными) клеймятся клеймом литеры "Д". В тех случаях, когда размеры и расположение второстепенных и дополнительных частей не позволяет поставить на них клеймо литеры "Д", содержание драгоценного металла в таких частях наложением пробирного клейма не удостоверяется, и ответственность за пробу сплава в этих частях несет изготовитель данного изделия.

Изделия с пропаянными и неотделимыми второстепенными и дополнительными частями одного сплава рассматриваются как единое целое и клеймятся только на основной части изделия.

4.3. Изделия из драгоценных металлов иностранного производства, а также изделия, изгото-

товленные ранее и заклеянные клеймом образца бывшего СССР с символикой пятиконечной звезды, серпа и молота (кроме имеющих литер "Ж"), подлежат обязательному переклеймению клеймом литеры "Д", удостоверяющим содержание драгоценного металла в изделии.

4.4. В тех случаях, когда предъявленные для клеймения новые изделия из драгоценных металлов или отдельные их части не соответствуют заявленной пробе и выходят за пределы допустимого отклонения, изделия возвращаются изготовителю после наложения на них клейма "НП" (невыход в пробу). В отдельных случаях изделия могут быть переведены на низшую пробу и заклеяны клеймом соответствующей пробы.

4.5. Изделия из драгоценных металлов иностранного производства, не соответствующие заявленной пробе и выходящие за пределы допустимого отклонения, с согласия владельца изделий, клеймятся клеймом ближайшей низшей установленной пробы, а при отсутствии согласия владельца - возвращаются в неклеяном виде.

4.6. Изделия, имеющие пробу ниже установленной минимальной, не подлежат клеймению и реализации как изделия из драгоценных металлов. Указанные изделия клеймятся клеймом литеры "НП" и могут реализовываться как бижутерия.

Уважаемые читатели!

Издательство «Академия» предлагает книжные серии «Кодексы КР» – УК, УПК, УИК, ГК, ГПК, Налоговый, Трудовой, Семейный, Жилищный, Земельный, Административный, Таможенный и другие кодексы, а также Конституция КР, Правила дорожного движения, «Законы Кыргызской Республики» и другие издания.

Ваши заявки можно направлять по факсу: (0312) 64-26-50, по e-mail: info@academy.kg или написать нам письмо по адресу: г.Бишкек, пр.Чуй 265а, к.322а, Издательство "Академия".

Продолжается подписка на журнал «Нормативные акты КР» на 1-ое полугодие 2011 года! Подписку можно оформить в любом почтовом отделении или непосредственно в редакции журнала. По всем вопросам просим обращаться по телефонам: (0312) 64-26-50, 64-26-51, по e-mail: info@academy.kg или по адресу: г.Бишкек, пр.Чуй 265а, к.322а, Редакция журнала "Нормативные акты Кыргызской Республики" (Издательство «Академия»).

О БАНКРОТСТВЕ БАНКОВ

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О консервации, ликвидации и банкротстве банков

(В редакции Законов КР от 10 марта 2005 года № 47, 21 августа 2006 года № 176, 28 декабря 2006 года № 220, 24 июля 2009 года № 247)

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон устанавливает основания применения к банкам процедур консервации (санации, реабилитации), добровольной и принудительной ликвидации (в том числе, процесса банкротства), регулирует порядок и условия их применения, а также иные отношения, возникающие в результате неспособности или отказа банка удовлетворить требования кредиторов или нарушения требований законодательства или в результате решения акционеров банка о прекращении его деятельности.

2. Действие настоящего Закона распространяется на любой банк, включая финансово-кредитные учреждения, осуществляющие операции с депозитами, действующие на территории Кыргызской Республики и подлежащие лицензированию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Действие настоящего Закона распространяется на любой банк, в том числе филиал иностранного банка, филиал финансово-кредитного учреждения, у которого имеются лицензии на прием депозитов, и предусматривает принудительное прекращение деятельности этих учреждений в Кыргызской Республике на тех же основаниях, которые предусмотрены для банков, созданных в Кыргызской Республике, в соответствии с настоящим Законом.

Для целей настоящего Закона филиалы иностранных банков рассматриваются в качестве юридических лиц.

4. Нормы регулирования процесса банкротства должников, содержащиеся в других законах и других нормативных правовых актах Кыргызской Республики, применяются к банкам в части, не противоречащей настоящему Закону. В случае противоречия других законов требованиям настоящего Закона по вопросам ликвидации, консервации и банкротства банков и финансово-кредитных учреждений - действует настоящий Закон.

5. Если международным договором Кыргызской Республики, ратифицированным в установленном порядке, определены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, применяются правила международного договора Кыргызской Республики.

6. При отсутствии международных договоров Кыргызской Республики решения судов иностранных государств по делам о ликвидации и банкротстве банков признаются на территории Кыргызской Республики, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики.

Статья 2. Понятия, используемые в настоящем Законе

В целях настоящего Закона используются следующие понятия:

администратор - консерватор, ликвидатор, специальный администратор;

административные расходы - необходимые затраты, связанные с проведением консервации, принудительной ликвидации и банкротства;

банк - банк или иное финансово-кредитное учреждение, подлежащее лицензированию Национальным банком Кыргызской Республики и осуществляющие банковские операции с депозитами согласно банковскому законодательству Кыргызской Республики;

банк, имеющий системную важность (системный банк) - это банк, банкротство которого может привести к сбою или краху банковской и платежной систем, посредством оттока депозитов, банкротства юридических лиц (участников платежной системы) и ухудшения макроэкономических показателей.

Отнесение банков к системным определяется совместными нормативными правовыми актами Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики;

банкротство - признанная судом или объявленная собранием кредиторов с согласия должника юридического лица его неплатежеспособность, т.е. неспособность в полном объеме в установленном законом или договором сроки удовлетворить обоснованные требования своих кредиторов по денежным обязательствам, включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, вследствие превышения взятых на себя обязательств над его ликвидными активами;

вкладчик - лицо (физическое или юридическое), которое внесло депозит в банк;

депозит - сумма денег, получаемая одним лицом от другого лица на условиях возвратности (независимо от того, полная или частичная воз-

вратность или возвратность большей суммы);

добровольная ликвидация (самоликвидация) - ликвидация банка по решению его учредителей (участников) либо органа банка, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создавался банк, достижением цели, ради которой он создан, или признанием судом недействительным регистрации банка в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер;

должник - банк, признанный в установленном порядке банкротом;

капитал - чистая стоимость или собственные средства банка, представляющие собой разницу между его активами и обязательствами в соответствии со статьями бухгалтерского баланса, которые отражают установленные принципы бухгалтерского учета;

консерватор - квалифицированный специалист, назначаемый Национальным банком Кыргызской Республики и проводящий консервацию банка и иные процедуры в соответствии с настоящим Законом;

консервация - процедура, согласно которой Национальный банк Кыргызской Республики назначает консерватора с целью установления контроля над банком, обеспечения сохранности его активов, бухгалтерских книг и записей, и иной документации;

кредитор - любое лицо, в том числе вкладчик, который имеет право требовать от банка выполнения обязательств любого вида, включая кыргызских и иностранных юридических и физических лиц, а также Кыргызскую Республику в лице уполномоченных органов. Национальный банк Кыргызской Республики также считается кредитором банка, если банк является должником Национального банка Кыргызской Республики, включая случаи, когда банк не уплачивает штрафы, наложенные Национальным банком Кыргызской Республики согласно законодательству Кыргызской Республики;

ликвидатор - ликвидационная комиссия (при добровольной ликвидации) или уполномоченное в соответствии с настоящим Законом лицо, имеющее лицензию государственного органа по делам о банкротстве на осуществление деятельности в качестве ликвидатора банков и назначаемое судом по представлению Национального банка Кыргызской Республики, отвечающее за принудительную ликвидацию банка;

лицо, связанное с банком - лицо, являющееся инсайдером или аффилированным лицом в соответствии с определениями, приведенными в Законе Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики, и имеющее связь с банком в виде прав собственности, деловых или семейных отношений, включая руководителей и

участников, в том числе, если оно:

- является участником или руководителем банка;

- является участником компании, которая представляет собой участника банка;

- является участником дочерней компании банка;

- является компанией, принадлежащей другой компании, которая является участником банка;

- участвует в компании, которая участвует в другой компании, являющейся участником банка; или

- является близким родственником (дед, бабка, отец, мать, брат, сестра, супруг(а), дети, внуки) любого из участников или руководителей, упомянутых выше;

Национальный банк - Национальный банк Кыргызской Республики;

неплатежеспособность - состояние, когда банк при наступлении сроков платежа не удовлетворяет, отказывается или не способен удовлетворить правомерные требования кредитора по оплате долгов и выполнению других обязательств, либо показатель адекватности его капитала ниже требуемого уровня, либо когда обязательства банка превышают его активы по расчетам органа банковского надзора;

принудительная ликвидация - процедура, включающая:

- процедуру принудительной ликвидации банка не по основаниям банкротства, у которого лицензия отозвана по одному или нескольким основаниям, содержащимся в законах Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике". Возбуждается решением суда с назначением ликвидатора;

- процедуру принудительной ликвидации неплатежеспособного банка (процесс банкротства), у которого лицензия отозвана по причине банкротства. Возбуждается решением суда с назначением специального администратора;

процедуры, применяемые к проблемным банкам - процедуры консервации, санации, реабилитации, добровольной и принудительной ликвидации по основаниям банкротства и по иным основаниям;

процесс банкротства - процесс, возбуждаемый по решению суда в отношении банка, признанного банкротом и проводимый специальным администратором;

проблемный банк - для целей настоящего Закона банки, испытывающие финансовые затруднения или нарушающие банковское законодательство Кыргызской Республики;

реабилитация - процедура, применяемая в процессе банкротства в целях восстановления платежеспособности банка. Реабилитация проводится в судебном или внесудебном порядке;

реструктуризация - метод процедуры специального администрирования, который предусматривает создание одного нового или несколь-

ких новых юридических лиц на базе активов банка для последующей продажи в интересах кредиторов и ликвидацию банка;

руководитель - лицо, назначенное в установленном порядке для управления банком (член наблюдательного, исполнительного или ревизионного органа, включая руководителей и их заместителей и лиц, временно исполняющих обязанности по руководству);

санация - процедура, проводимая консерватором в целях финансового оздоровления банка, по решению суда в случае наличия у учредителей и/или иных инвесторов денежных средств, достаточных для осуществления мер финансового и организационного характера (включая рекапитализацию банка), обеспечивающих восстановление финансового состояния банка и выполнение им нормативных требований Национального банка;

специальный администратор - специализированная организация, учрежденная Правительством Кыргызской Республики или иное уполномоченное настоящим Законом лицо, имеющее соответствующую лицензию государственного органа по делам о банкротстве на осуществление деятельности в качестве ликвидатора банков и ответственное за проведение процесса банкротства банка;

суд - любой судебный орган, входящий в систему судов Кыргызской Республики;

обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, определяемых законодательством Кыргызской Республики;

участник - физическое или юридическое лицо (включая Кыргызскую Республику в лице уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики в отношении государственных предприятий и юридических лиц, имеющих государственную долю, и его правопреемника), имеющее участие в банке (долю, акции или обусловленное соглашением право давать банку обязательные к исполнению распоряжения). Национальный банк не считается участником, хотя и обладает законодательным правом отдавать распоряжения банкам; не считаются участниками лица, в отношении которых банк имеет долговое обязательство, в силу чего они вправе отдавать банку распоряжение о выплате долга, однако не имеют права отдавать банку никакие иные распоряжения;

комитет кредиторов - уполномоченный орган собрания кредиторов, осуществляющий свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

(В редакции Законов КР от 10 марта 2005 года № 47, 21 августа 2006 года № 176, 24 июля 2009 года № 247)

Статья 3. Недействительность решений

Решения, принятые собранием кредиторов,

комитетом кредиторов, консерватором, ликвидатором, специальным администратором, а также должником или участниками банка, считаются недействительными, если они противоречат требованиям законодательства Кыргызской Республики или ущемляют права кредиторов.

Факт недействительности принятого решения устанавливается судом.

Статья 4. Обжалование решений Национального банка в суде

1. Обжалование решений Национального банка в суде может осуществлять Правление банка; в случае отсутствия такового, обжалование осуществляет Совет директоров банка. Обжалование решений Национального банка не приостанавливает проведение самих процедур. Жалоба должна быть подана в суд в установленном порядке не позднее 10 дней со дня принятия обжалуемого решения Национального банка.

2. Если суд отменит решение Национального банка, то ни консерватор, ни ликвидатор или специальный администратор банка (включая их сотрудников) не несут ответственности ни перед одним руководителем, участником или кредитором банка, а также ни перед какими-либо иными лицами, если только судом не будет установлено, что их действия носили неправомерный характер.

Статья 5. Нормативные правовые акты Национального банка

Национальный банк вправе издавать нормативные правовые акты на основании и в соответствии с настоящим Законом и не противоречащие ему и иному законодательству Кыргызской Республики. Национальный банк также вправе издавать для консерваторов инструкции и руководства по осуществлению процедуры консервации в пределах норм, установленных настоящим Законом.

Статья 6. Проблемный банк

1. Банк считается проблемным (испытывающим финансовые трудности) с момента наступления любых событий, перечисленных в статье 7 настоящего Закона, независимо от того, наступают ли эти события до или после начала процедур, предусмотренных настоящим Законом, либо если Национальный банк объявит ему и общественности об этом в письменном виде после инспектирования банка.

2. С момента придания Национальным банком банку статуса проблемного банка, ему запрещается свободное распоряжение активами или увеличение пассивов без согласия Национального банка.

3. Статус проблемного банка прекращается с момента объявления банку об этом Национальным банком, за исключением случаев, когда ему было неизвестно о существовании обстоятельств, указывающих на финансовые трудности банка.

Статья 7. Информирование Национального банка о проблемах, испытываемых банком

Руководители или участники банка обязаны немедленно информировать Национальный банк, если им становится известно о любом из следующих фактов:

1) невыполнение банком требований кредитора или вкладчика о выплате его депозита, в том числе, до наступления срока платежа;

2) отсутствие у банка средств для полного удовлетворения своих обязательств перед любым кредитором (вкладчиком), если бы эти кредиторы потребовали платежа в любой момент после наступления его срока;

3) недостаточный уровень капитала или ликвидности относительно требований, предусмотренных

РАЗДЕЛ 2. КОНСЕРВАЦИЯ

Статья 8. Основания для назначения консерватора

1. Цель консервации заключается в установлении контроля над банком для обеспечения сохранности активов, бухгалтерских книг и записей банка.

2. Национальный банк вправе ввести консервацию и назначить в банк консерватора:

1) если капитал банка в течение предшествующих 6 месяцев составляет более 50, но менее 100 процентов от уровня капитала в соответствии с банковским законодательством и нормативными актами Национального банка;

2) если банк не выполняет законные распоряжения, требования или предписания Национального банка, принятые на основании законов Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике";

3) если имеются основания к отзыву банковской лицензии в соответствии с законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике".

3. Национальный банк обязан ввести консервацию и назначить в банк консерватора при наличии любого из следующих оснований:

1) капитал банка составляет менее 50 процентов капитала в соответствии с нормативными актами Национального банка;

2) банк прекратил оплачивать свои обязательства после наступления сроков платежа, и по этим платежам не существует судебных споров;

3) при получении извещения суда о принятии им заявления о возбуждении процесса банкротства или процедуры ликвидации в отношении банка;

4) необходимо завершение добровольной ликвидации банка консерватором в соответствии с настоящим Законом;

5) в отношении должностных лиц банка возбуждено уголовное дело (по обвинению в совершении экономических и должностных преступле-

ренных законами Кыргызской Республики и нормативными актами Национального банка;

4) нарушения других экономических нормативов, нормативных актов или требований Национального банка, обязательных для банков;

5) любое решение руководителей, Совета директоров или акционеров банка о ликвидации банка;

6) неплатежеспособность банка или угроза таковой;

7) факты недобросовестных действий, злоупотреблений или мошенничества руководителей, Совета директоров или акционеров банка, которые могут повлечь за собой финансовые трудности для банка;

8) иные действия, события или факты, которые влекут или могут повлечь финансовые трудности для банка.

ний) в связи с исполнением служебных обязанностей; при этом под "должностными лицами банка" понимаются лица, которые имеют полномочия участвовать или реально участвуют в основных операциях банка, формирующих политику банка, независимо от того, носят ли эти лица официальный титул или получают вознаграждение. Председатель Правления, члены Правления, главные должностные лица по финансам, по кредитам являются исполнительными должностными лицами.

4. В целях данной статьи:

1) Национальный банк определяет события, указанные в данной статье;

2) капитал банка определяется в соответствии с нормативными актами Национального банка;

3) стоимость активов и пассивов банка определяется в соответствии со стандартами и процедурами оценки, установленными нормативными документами Национального банка.

Статья 9. Назначение консерватора

1. Консерватор назначается решением Правления Национального банка. Вопрос о необходимой квалификации консерватора определяется в соответствии с нормативными актами Национального банка.

2. Консерватор назначается на срок не более 18 месяцев. Срок действия консервации может быть продлен Национальным банком на срок не более 9 месяцев. Консерватором может быть назначен работник Национального банка либо другое лицо, соответствующее требованиям Национального банка.

3. Консерватор получает вознаграждение от Национального банка. Расходы, которые Национальный банк несет в связи с введением консервации, относятся на затраты банка, в который назначен консерватор. При этом административные затраты (затраты на персонал, хозяйственные расходы) при осуществлении процедуры консервации банка должны осуществляться в пределах

административных затрат, которые осуществлял банк до начала процедуры консервации.

4. Решение о назначении консерватора или продлении срока консервации выносится с указанием оснований, на которых оно принято. Принятое решение Национальный банк доводит до сведения Совета директоров и руководства банка, в который назначен консерватор.

5. В ходе проведения консервации Национальный банк вправе предоставить 30 дней на осуществление санации банка (рекапитализация банка его акционерами и/или потенциальными инвесторами).

Статья 10. Последствия назначения консерватора, его права и обязанности

1. Решение Национального банка о назначении консерватора вступает в силу с момента его принятия, если в самом решении не установлено иное.

2. Решение Национального банка о назначении в банк консерватора приостанавливает полномочия общего собрания акционеров банка. После этого все решения общего собрания акционеров считаются неправомочными, если они не утверждены консерватором. Консерватор обладает всеми полномочиями общего собрания акционеров банка, за исключением полномочий по продаже, закрытию банка. Полномочия консерватора по слиянию и объединению банка могут осуществляться только с согласия Национального банка.

3. Решение Национального банка о назначении в банк консерватора приостанавливает полномочия всех руководителей банка. От имени банка как юридического лица вправе выступать только консерватор, который может делегировать другим лицам, включая руководителей и служащих банка, те полномочия, которые он сочтет необходимыми, если Национальным банком не будет установлено иное. В случае временного отсутствия консерватора или его неспособности действовать Национальный банк в установленном порядке назначает другого консерватора.

4. Действия, предпринимаемые банком или от его имени после вступления в силу решения о назначении консерватора, считаются недействительными, за исключением случаев, когда они предпринимаются Национальным банком, консерватором или от их имени другим лицом, или если они являются безотзывными приказами о переводе денег или ценных бумаг, поступившими в систему платежей или расчетов по ценным бумагам, признанную в качестве таковой Национальным банком.

5. Консерватор отчитывается об исполнении своих обязанностей и осуществлении своих полномочий перед Национальным банком и комитетом кредиторов. Национальный банк после назначения консерватора вправе направлять ему письменные инструкции и руководства к действию.

6. В целях защиты финансового положения банка, в который введена консервация, с момента назначения консерватора выплата депозитов приостанавливается до вступления в законную силу решения суда в отношении банка. Исполнение любых судебных решений о взыскании с банка долгов приостанавливается на период консервации. Настоящий пункт не применяется в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении и учитывающегося на самостоятельном балансе.

7. Дивиденды участникам банка не начисляются и не выплачиваются в период консервации банка. Кредиторы (вкладчики), имеющие право на удовлетворение своих требований в соответствии с законодательством о защите депозитов, имеют право после назначения консерватора подавать свои заявления в установленном порядке.

8. Банк несет полную ответственность по всем операциям и сделкам, проведенным консерватором от лица банка, включая расходы на консервацию, если данные операции и сделки осуществлены консерватором в соответствии с законодательством.

9. Участники банка не имеют право возлагать на консерватора или Национальный банк ответственность за свои убытки в результате действий консерватора, если эти действия предприняты с целью защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

10. Консерватор обязан соблюдать установленные настоящим Законом цели и задачи консервации и, в первую очередь, обеспечивать максимальное соответствие своих действий интересам защиты прав вкладчиков, а также других кредиторов. Консерватор придает первостепенное значение защите прав кредиторов (вкладчиков), не связанных с банком, по сравнению с правами участников и кредиторов, связанных с банком.

11. Все органы управления банка не вправе принимать решения, а принятые решения считаются неправомочными, если они не утверждены (согласованы) консерватором, а также препятствуют ему в выполнении своих функций, полномочий и обязанностей.

Консерватор вправе проводить процедуру консервации с использованием руководства банка, существовавшего на момент принятия решения о ликвидации.

12. Консерватор вправе привлекать заемные средства в целях проведения консервации. В этом случае требования кредиторов, предоставляющих консерватору заемные средства в течение периода консервации банка, подлежат внеочередному удовлетворению, даже если впоследствии банк подвергается ликвидации.

13. Консерватор может согласиться произвести оплату будущих поставок необходимых для банка услуг (в том числе электроэнергии, воды, телефонной связи и прочее), однако может оплатить уже поставленные в прошлом услуги лишь после того, как убедится в возможности оплаты

требований всех вкладчиков, кроме лиц, связанных с банком.

14. Консерватор банка по согласованию с Национальным банком вправе частично или полностью выплатить суммы, причитающиеся всем или некоторым вкладчикам, при соблюдении следующих принципов:

1) любым вкладчикам, связанным с банком, не могут выплачиваться никакие суммы, пока консерватор не убедится в том, что банк располагает достаточными средствами для оплаты требований кредиторов, не связанных с банком;

2) консерватор обязан прекратить любые выплаты вкладчикам, если он придет к выводу, что финансовое оздоровление банка невозможно, и он подлежит ликвидации;

3) в случае осуществления процедуры санации расчеты с кредиторами осуществляются в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов банка, установленной настоящим Законом.

(В редакции Закона КР от 10 марта 2005 года № 47)

Статья 11. Принятие управления банком

1. С момента назначения консерватор принимает на себя управление банком, в который он назначен, и обеспечивает сохранность активов, бухгалтерских книг и записей банка.

Назначенный консерватор обязан объявить о созыве собрания кредиторов.

2. Консерватор имеет неограниченное право доступа и управления в отношении любых активов, помещений, а также бухгалтерских книг и других записей банка, в который он назначен. По законному запросу консерватора правоохранительные органы обязаны оказывать ему необходимое содействие в получении доступа в помещения и к другим активам банка, принятии управления и обеспечении сохранности активов, бухгалтерских книг и записей.

3. После назначения консерватора Национальный банк с целью защиты интересов вкладчиков и/или других кредиторов банка вправе в любой момент приостановить действие лицензий банка или наложить любые ограничения на банковские операции банка.

(В редакции Закона КР от 10 марта 2005 года № 47)

Статья 12. Порядок обжалования решения о консервации

1. В течение 10 дней со дня назначения в банк консерватора председатель Совета директоров банка может направить Национальному банку письменное возражение от имени банка в отношении назначения консерватора. При отсутствии такого возражения считается, что банк согласен с решением о начале консервации и назначении консерватора.

2. При получении письменного возражения банка относительно назначения консерватора

Национальный банк в десятидневный срок должен рассмотреть письменное возражение банка и принять решение, подтверждающее или отменяющее ранее принятое решение Национального банка с указанием оснований. Повторное решение Национального банка незамедлительно доводится до сведения банка.

3. Если ранее принятое решение о назначении консерватора отменяется, консерватор обязан немедленно передать Правлению банка контроль над банком и его активами, бухгалтерскими книгами и записями.

4. Решение Национального банка о назначении консерватора, с которым банк не согласен, а также решение Национального банка, подтверждающее назначение консерватора, может быть обжаловано в суде в десятидневный срок. Решение о назначении консерватора полностью сохраняет юридическую силу до вступления решения суда в законную силу.

5. Национальный банк в течение 10 дней с момента, когда ему стало известно об обжаловании его решения о назначении консерватора в суде, направляет в суд документы, подтверждающие обоснованность принятия решения, в том числе финансовую отчетность банка, заверенную Национальным банком, и копию решения о назначении консерватора.

6. При рассмотрении дела об обжаловании решения Национального банка суд принимает во внимание доказательства, которые были представлены сторонами в обоснование своих доводов, а также документы, письменные и устные объяснения сторон, содержащиеся в деле. Не принимаются судом во внимание события и факты, которые искажались и/или не были известны сторонам до обращения в суд, а также события, происшедшие после обращения в суд.

7. Суд в течение 20 дней с момента поступления документов Национального банка, подтверждающих обоснованность принятия решения о консервации, рассматривает законность принятия решения Национальным банком и отменяет такое решение в следующих случаях:

1) если не имеется оснований, предусмотренных законом для принятия решения Национальным банком;

2) если Национальный банк не осуществил действия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

8. Решение Национального банка об отзыве лицензии не подлежит обжалованию, а жалоба не принимается судом к рассмотрению, если Национальный банк отозвал лицензию на основании заключения консерватора, назначенного в банк в соответствии с подпунктом 3 пункта 2 статьи 8 настоящего Закона.

Статья 13. Отчет консерватора

1. В срок не позднее чем через 30 дней со дня своего назначения, консерватор обязан подгото-

вить и представить Национальному банку отчет о текущем финансовом состоянии и перспективах деятельности банка, в который он назначен.

2. В отчет консерватора включается оценка стоимости активов, которые могут быть реализованы при ликвидации банка, а также рекомендации консерватора в отношении дальнейшей деятельности банка. Отчет может быть составлен с помощью внешнего аудитора, стоимость услуги которого включается в расходы по консервации. Отчет также должен включать одну из следующих рекомендаций с соответствующим обоснованием:

- 1) рекомендацию об отзыве лицензии;
- 2) детальный план оздоровления банка в соответствии с нормативными требованиями Национального банка, включая соответствующие временные рамки;
- 3) детальный план по продаже банка, слиянию с другим банком или частичной продаже активов и/или пассивов банка.

Статья 14. Действия при консервации

1. Национальный банк, рассмотрев план консерватора, принимает одно из следующих решений:

- если интересы банковской системы требуют реабилитации банка, соблюдается порядок, предусмотренный статьей 15 настоящего Закона;

- если Национальный банк установит, что капитал банка составляет менее 25 процентов от требуемого уровня капитала (включая требуемые стандарты адекватности), Национальный банк отзывает лицензию и обращается в суд с заявлением о возбуждении процесса банкротства в отношении банка;

- о поддержании предложения консерватора о начале санации.

2. В случае если консерватор назначается по причине осуществления руководством банка незаконной деятельности или неисполнения того или иного распоряжения Национального банка, консерватор обеспечивает выполнение банком всех необходимых действий по восстановлению соблюдения требований закона или исполнения упомянутого распоряжения.

3. Банковская лицензия банка подлежит отзыву, а банк подлежит ликвидации в соответствии с настоящим Законом, за исключением случаев, когда отчет консерватора включает рекомендации, предусмотренные в подпунктах 2 и 3 пункта 2 статьи 13 настоящего Закона и Национальный банк одобрит рекомендацию консерватора.

4. Национальный банк вправе принять или отклонить рекомендации консерватора как до, так и после начала реализации рекомендаций консерватора.

5. Национальный банк на любой стадии реализации рекомендаций консерватора вправе немедленно отозвать лицензию и инициировать принудительную ликвидацию банка по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

Статья 14¹. Реструктуризация банка

1. Реструктуризация - метод процедуры специального администрирования, который предусматривает создание одного нового или нескольких новых юридических лиц на базе активов банка для последующей продажи в интересах кредиторов и ликвидацию банка.

2. В случае если специальный администратор считает целесообразным проведение реструктуризации банка, то он вправе сделать это путем создания одного нового или нескольких новых юридических лиц. При этом в качестве вклада в уставный капитал специальный администратор вносит активы банка по своему усмотрению. Вновь созданное юридическое лицо или лица должны быть в последующем проданы, а вырученные средства направлены на удовлетворение требований кредиторов.

При этом специальный администратор по своему усмотрению передает новому или новым юридическим лицам активы и долги банка, которые он посчитает необходимым передать в соответствии с процедурами, предусмотренными нормативными правовыми актами Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики.

3. Новое юридическое лицо, созданное для целей реструктуризации, может быть учреждено только в форме акционерного общества. При учреждении и регистрации нового юридического лица специальный администратор действует в качестве учредителя. Учредительные документы нового юридического лица должны иметь отметку об этом.

4. Новое или новые юридические лица не являются правопреемниками по долгам и активам банка-должника, включая долги по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды, кроме тех долгов и активов, которые были переданы специальным администратором от банка новому или новым юридическим лицам. Долги и активы, которые не передаются специальным администратором новому юридическому лицу, остаются у банка.

Органы государственной власти, местного самоуправления и судебные органы не вправе изымать активы, включая денежные средства, у нового юридического лица для погашения долгов банка.

5. Специальный администратор вправе продать новое юридическое лицо целиком, как имущественный комплекс, либо акции или доли капитала созданного им нового юридического лица и расплатиться с кредиторами банка средствами, вырученными от такой продажи.

6. Все обоснованные расходы специального администратора, связанные с учреждением и регистрацией нового юридического лица, являются затратами процесса банкротства.

7. Дебиторы банка становятся дебиторами вновь созданного юридического лица. Для переда-

чи долгов согласия кредиторов банка не требуется.
(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 15. Основания и порядок реабилитации банков, имеющих системную важность

1. В случае если интересы банковской системы требуют осуществления мер по реабилитации банка, причем принятие соответствующих мер могло бы привести к системному кризису, Правительство Кыргызской Республики, в соответствии с рекомендациями Национального банка и Министерства финансов Кыргызской Республики, может принять решение об осуществлении мер по реабилитации банка.

Реабилитация проводится назначенным в банк консерватором под надзором Национального банка и считается законченной по завершении процедуры консервации.

2. Рекомендация об осуществлении мер по реабилитации банка сопровождается представлением плана мер по реабилитации, разработанного Национальным банком совместно с консерватором. В плане подробно определяются меры по устранению недостатков в управлении или текущей деятельности банка, устанавливается график принятия этих мер, а также план финансирования мероприятий по реабилитации.

3. В любой момент реализации плана реабилитации Правительство Кыргызской Республики, после консультаций с Национальным банком и Министерством финансов Кыргызской Республики, может прекратить исполнение плана реабилитации и предложить Национальному банку обратиться в суд с ходатайством о возбуждении в отношении банка процесса банкротства. Средства, используемые в целях реабилитации банков, имеющих системную значимость, выделяются из государственных ресурсов. Предоставление Правительством Кыргызской Республики средств на реабилитацию банка может осуществляться в виде заемных средств или акционерного капитала на условиях и в порядке, определяемых Правительством Кыргызской Республики. Предоставление средств Национальным банком не допускается.

4. С целью сохранения активов и управления деятельностью реабилитируемого банка в качестве действующего Национальный банк может распорядиться о переводе активов и пассивов реабилитируемого банка в иной банк. Подобный перевод не требует согласия реабилитируемого банка, какого-либо из его корпоративных органов, кредиторов или акционеров. Информация о переводе активов и пассивов публикуется посредством уведомления в официальных изданиях Правительства Кыргызской Республики и Национального банка и других республиканских средствах массовой информации. Перевод активов и пассивов вступает в силу для всех заинтересованных сторон со дня, следующего за днем офи-

циального уведомления.

5. В плане реабилитации рассматривается и оценивается стратегия перевода основной деятельности банка в другой банк посредством одной или более сделок, разрешенных настоящим Законом, и определяются меры, препятствующие получению участниками и иными лицами банка незаконной выгоды за счет государства.

Национальный банк в соответствии с планом реабилитации вправе:

- уполномочить консерватора банка провести одну или более сделок, предусмотренных настоящим Законом;

- распорядиться об увеличении уставного капитала банка и объема выпущенных акций на определенных им условиях.

6. Издержки, понесенные в связи с осуществлением мер по реабилитации банка, относятся на расходы этого банка.

Статья 16. Прекращение полномочий консерватора

1. Полномочия консерватора прекращаются:

1) по истечении срока, указанного в решении о назначении консерватора или в решении о продлении срока действия полномочий консерватора;

2) соответствующим решением Национального банка;

3) в связи с назначением ликвидатора решением суда;

4) на основании решения суда, вступившего в законную силу.

2. Прекращение полномочий консерватора в соответствии с подпунктами 1, 2, 4 пункта 1 настоящей статьи влечет восстановление полномочий исполнительного органа банка. Полномочия руководителей и других должностных лиц банка, отстраненных на период деятельности консерватора от исполнения своих обязанностей, восстанавливаются после прекращения деятельности консерватора, если они не освобождены от них в соответствии с трудовым и другим законодательством Кыргызской Республики и если отсутствует требование Национального банка о замене должностных лиц банка.

3. При прекращении полномочий консерватора согласно подпункту 3 пункта 1 настоящей статьи консерватор обязан немедленно передать контроль над банком и его активами, а также бухгалтерские книги и записи назначенному судом ликвидатору.

4. После прекращения своих полномочий консерватор должен в течение 30 дней подготовить и представить Национальному банку и банку заключительный отчет с приложением данных бухгалтерского учета в период консервации.

5. Сообщение о прекращении полномочий консерватора публикуется Национальным банком в официальных изданиях Национального банка и других республиканских средствах массовой информации.

РАЗДЕЛ 3. ЛИКВИДАЦИЯ

Глава 1. Общие положения о ликвидации

Статья 17. Основание ликвидации банка

Единственным основанием для проведения любой процедуры ликвидации банка, в судебном или во внесудебном порядке, является решение Национального банка об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в соответствии с законодательством.

Статья 18. Процедура ликвидации

1. Процедура ликвидации проводится в форме добровольной ликвидации (самоликвидации) и принудительной ликвидации банка.

2. Добровольная ликвидация (самоликвидация) проводится во внесудебном порядке, а принудительная ликвидация банка - в судебном порядке.

3. Национальный банк самостоятельно решает вопрос о необходимости и целесообразности применения к банку той или иной процедуры принудительной ликвидации.

4. В случае отзыва у банка лицензии на совершение банковских операций он подлежит ликвидации на основаниях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом.

5. После отзыва у банка банковских лицензий требования Национального банка об истребовании финансовой и другой отчетности прекращаются, если им не будет установлено иное.

6. После завершения процедуры ликвидации деятельность банка прекращается, аннулируется запись в реестре банков и государственном реестре юридических лиц. Ликвидация банка не влечет правопреемства.

7. Национальный банк осуществляет мониторинг банков, находящихся в процедуре ликвидации, до окончательного завершения всех процедур и внесения записи в реестр о прекращении деятельности банков в качестве юридического лица в пределах полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 19. Ликвидация филиалов банков-нерезидентов

1. Процедура ликвидации может возбуждаться в отношении любого филиала банка-нерезидента:

1) если любое из оснований, указанных в статье 24 настоящего Закона, применимо в отношении такого учреждения, как если бы оно являлось банком; или

2) по ходатайству Национального банка, если процедура ликвидации начата в отношении банка-нерезидента в стране, где расположена его головная контора или осуществляется его основная деятельность.

2. Для целей положений данной главы любой филиал банка-нерезидента рассматривается как местный дочерний банк банка-нерезидента, включая все остальные местные учреждения

банка-нерезидента, а также активы и пассивы банка-нерезидента, возникающие в результате деятельности банка-нерезидента в Кыргызской Республике или иным образом связанные с этой деятельностью.

3. С момента вступления в силу судебного решения о начале процедуры ликвидации в отношении филиала банка-нерезидента, соответствующего учреждения банк-нерезидент должен прекратить осуществление любых банковских операций в Кыргызской Республике, за исключением тех, которые осуществляются ликвидатором (специальным администратором), назначенным в это учреждение, или с предварительного письменного разрешения данного ликвидатора (специального администратора).

4. Процедура ликвидации, возбужденная в Кыргызской Республике в отношении учреждения банка-нерезидента, не ограничивает прав кредиторов банка-нерезидента на обращение взыскания на иностранные активы такого банка с целью удовлетворения своих требований.

Статья 19¹. Процедура реабилитации и специального администрирования банка-должника

1. Процедура реабилитации банка проводится в судебном или внесудебном порядке в соответствии с положениями Закона Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)".

2. Процедура реабилитации может быть обращена в процедуру специального администрирования на любом этапе по инициативе следующих лиц:

1) специального администратора - путем обращения в суд (при реабилитации с участием суда) или к надлежаче созванному собранию кредиторов (при реабилитации без участия суда) с ходатайством о прекращении процедуры реабилитации и начале процедуры специального администрирования;

2) кредиторов - путем обращения в суд (при реабилитации с участием суда) с соответствующим ходатайством или путем принятия такого решения на надлежаче созванном собрании кредиторов. Единственным основанием для вышеуказанных действий может быть невыполнение или ненадлежащее выполнение банком-должником принятого плана реабилитации. Банк вправе обжаловать это решение в течение 7 календарных дней и заявить в суд ходатайство о восстановлении прежнего решения;

3) суда по своей инициативе (при реабилитации с участием суда) путем принятия соответствующего решения в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения банком-должником плана реабилитации.

3. На любой стадии процедуры специального

администрирования банка-должника может быть обращена в процедуру реабилитации по инициативе следующих лиц:

1) специального администратора - путем разработки и предоставления плана реабилитации надлежаче созванному собранию кредиторов для принятия соответствующего решения;

2) суда - при специальном администрировании с участием суда банк-должник должен информировать суд о созыве собрания кредиторов для рассмотрения вопроса реабилитации и о принятом на собрании решении. Если принято решение о реабилитации, суд утверждает это решение при условии соблюдения всех требований настоящего раздела.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19². Возбуждение процедуры реабилитации банка-должника

1. Процедура реабилитации банка-должника может быть возбуждена специальным администратором или группой кредиторов (в количестве не менее двух третей от общего числа кредиторов) путем подачи ходатайства в суд или путем созыва собрания кредиторов.

2. Для возбуждения процедуры реабилитации банком-должником он должен иметь неудовлетворительный баланс или быть не в состоянии погасить свои долги после наступления срока их погашения, при этом минимальной суммы долга не требуется.

3. Процедура реабилитации применяется к банку-должнику с предварительным одобрением ее проведения Национальным банком Кыргызской Республики.

4. Специальный администратор может инициировать процедуру реабилитации банка-должника путем обращения в Национальный банк Кыргызской Республики.

5. Процедура реабилитации проводится в соответствии с положениями Закона Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)".

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19³. Условия проведения процедуры реабилитации банка-должника

1. После принятия решения о проведении реабилитации в соответствии с настоящим Законом банк-должник обязан:

1) опубликовать объявление в республиканской и областной (или местной) газете в регионе, наиболее близком к основному своему местонахождению. Это объявление должно быть опубликовано не менее двух раз с интервалами не менее 10 календарных дней. В объявлении должны быть указаны время, дата, место и цель проведения собрания кредиторов;

2) выслать всем известным кредиторам, имеющим долг в размере 100 и более минимальных ставок заработной платы:

а) извещение о времени, дате, месте и цели собрания кредиторов,

б) список всех известных кредиторов с указанием причитающихся им сумм, а также предварительную финансовую информацию (порядок предоставления такой информации определяется нормативными правовыми актами по банкротству);

в) предварительный план реабилитации;

3) не ранее 14 календарных дней после опубликования последнего объявления и отправки письменных материалов, указанных в подпункте 2 настоящего пункта, провести собрание кредиторов в месте и во время, указанные в объявлении.

2. На первом собрании кредиторов банк-должник обязан представить полную финансовую информацию о себе и письменный план реабилитации.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19⁴. Решения собрания кредиторов

1. Кредиторы банка-должника на первом собрании могут решить:

1) принять план реабилитации;

2) внести изменения и дополнения в план и предложить их банку-должнику, который должен в течение 14 календарных дней принять или отклонить измененный план. В случае отклонения измененного плана банком-должником процедура реабилитации может быть обращена в процедуру специального администрирования в соответствии с настоящим Законом;

3) при необходимости отложить свое решение на срок не более 14 календарных дней. По истечении этого срока созывается второе собрание;

4) отклонить план реабилитации;

5) отклонить план реабилитации и возбудить процедуру специального администрирования.

2. Решение по вопросу о проведении процедуры реабилитации во внесудебном порядке считается принятым, если за него единогласно проголосовали все кредиторы, присутствующие на собрании, и банк-должник. В противном случае процедура реабилитации должна проводиться только в судебном порядке.

Решение по другим вопросам первого или любого последующего собрания кредиторов считается принятым, если за него проголосовали кредиторы, претендующие на 60 и более процентов суммы долга банка-должника, причитающейся тем, кто присутствует на собрании. Сумма долга, причитающаяся тем, кто не присутствует на собрании, не имеет значения.

3. Кредиторы имеют право создать комитет кредиторов в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)".

4. Банк-должник или любой кредитор имеет право в течение 7 календарных дней обжаловать в суде решение собрания кредиторов. В этом случае заявитель должен приложить к заявлению текст плана реабилитации и протокол собрания кредиторов.

5. Последующие собрания кредиторов могут быть возбуждены специальным администратором или кредиторами, имеющими требования на 20 или более процентов от общей суммы долга. Последующие собрания могут быть созваны для изменения плана обращения процедуры реабилитации в специальное администрирование или по другим законным причинам.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19⁵. Утверждение плана реабилитации банка-должника судом

1. Специальный администратор в 5-дневный срок с момента принятия плана реабилитации собранием кредиторов должен представить суду заявление об утверждении плана реабилитации.

2. К заявлению должны быть приложены:

- 1) текст плана реабилитации;
- 2) протокол собрания кредиторов;
- 3) список кредиторов с указанием их адреса и суммы задолженности;
- 4) письменные возражения кредиторов, которые не принимали участия в голосовании или голосовали против принятия плана реабилитации (если таковые имеются).

3. Суд рассматривает заявление в течение 10 дней с момента поступления заявления в суд. Указанный срок не может быть продлен. О дате рассмотрения плана реабилитации суд извещает банк-должник, кредиторов, третьих лиц, участвующих в реабилитации. Неявка извещенных лиц не препятствует рассмотрению дела.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19⁶. Отказ в утверждении плана реабилитации банка-должника

1. Суд отказывает в утверждении плана реабилитации:

1) если план реабилитации содержит условия, предусматривающие преимущества или ущемляющие права и законные интересы отдельных кредиторов, обеспеченных залогом, за исключением случаев согласия обеспеченного залогом кредитора;

2) если план реабилитации содержит условия, предусматривающие преимущества или ущемляющие права и законные интересы отдельных кредиторов третьей, четвертой и пятой очереди, за исключением случаев согласия отдельных кредиторов;

3) если план реабилитации содержит условия, ущемляющие права и законные интересы третьих лиц, за исключением случаев согласия третьих лиц;

4) если нарушается порядок возмещения затрат процесса банкротства, установленный Законом Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)";

5) если не соблюдены требования, предъявляемые к плану реабилитации, или нарушен по-

рядок принятия плана реабилитации, установленный Законом Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)" и настоящим Законом;

6) если нарушаются иные требования законодательства Кыргызской Республики.

2. Об отказе в утверждении плана реабилитации суд выносит определение, которое может быть обжаловано. Вынесение судом такого определения не препятствует разработке и принятию нового плана реабилитации.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19⁷. План реабилитации банка-должника

1. План реабилитации банка-должника должен соответствовать требованиям статьи 104 Закона Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)".

2. План реабилитации банка-должника может предусматривать любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, финансово-экономические, правовые, технические, инвестиционные меры, направленные на восстановление платежеспособности банка-должника с целью предотвращения его ликвидации, в том числе:

- 1) сохранение банком-должником всех или части активов;
- 2) продажу (отчуждение) или распределение любой части активов банка-должника;
- 3) реорганизацию банка-должника в соответствии с законодательством;
- 4) пересмотр условий ранее заключенных банком-должником договоров, включая изменение процентной ставки;
- 5) изменение управления (менеджмента);
- 6) прекращение обязательств банка-должника путем прощения долга, отступного, новации обязательства, отсрочки либо рассрочки исполнения обязательств, скидки с долгов либо иным способом, предусмотренным гражданским законодательством;
- 7) исполнение обязательств банка-должника третьими лицами;
- 8) обязательство по выполнению банком-должником в течение 12 месяцев нормативов Национального банка Кыргызской Республики, действительных по отношению к действующим банкам;
- 9) иные, не противоречащие законодательству, меры.

3. Специальный администратор является единственным законным представителем банка-должника при выполнении плана реабилитации.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19⁸. Восстановление лицензии на проведение банковских операций по решению суда

1. В случае утверждения судом плана реабилитации Национальный банк Кыргызской Рес-

публики обязан восстановить банку-должнику в 10-дневный срок лицензию на проведение банковских операций, существовавшую у банка-должника на момент ее отзыва.

2. Национальный банк Кыргызской Республики вправе одновременно с восстановлением лицензии на проведение банковских операций принять решение о приостановлении действия этой лицензии до выполнения банком-должником всех требований, предусмотренных планом реабилитации.

3. После выполнения банком-должником всех требований, предусмотренных планом реабилитации, Национальный банк Кыргызской Республики обязан выдать данному банку полную лицензию на проведение банковских операций или снять с нее любые ограничения.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19⁹. Восстановление лицензии на проведение банковских операций во внесудебном порядке

1. В случае обращения специального администратора в Национальный банк Кыргызской Республики с планом реабилитации банка-должника Национальный банк Кыргызской Республики обязан в 30-дневный срок с момента подачи документов рассмотреть представленные документы и если представленный план удовлетворяет требованиям Закона Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)", одобрить его и восстановить банку-должнику лицензию на проведение банковских операций, существовавшую у банка-должника на момент ее отзыва.

2. Если представленные документы не удовлетворяют предъявляемым требованиям, то Национальный банк Кыргызской Республики обязан в 30-дневный срок с момента подачи документов представить мотивированный отказ с объяснением причин отказа.

Если в 30-дневный срок с момента получения документов Национальный банк Кыргызской Республики не предоставляет мотивированного отказа, то специальный администратор имеет право обратиться в суд для утверждения плана реабилитации и восстановления лицензии на проведение банковских операций в судебном порядке.

публики обязан восстановить банку-должнику в 10-дневный срок лицензию на проведение банковских операций, существовавшую у банка-должника на момент ее отзыва.

2. Национальный банк Кыргызской Республики вправе одновременно с восстановлением лицензии на проведение банковских операций принять решение о приостановлении действия этой лицензии до выполнения банком-должником всех требований, предусмотренных планом реабилитации.

3. После выполнения банком-должником всех требований, предусмотренных планом реабилитации, Национальный банк Кыргызской Республики обязан выдать данному банку полную лицензию на проведение банковских операций или снять с нее любые ограничения.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19⁹. Восстановление лицензии на проведение банковских операций во внесудебном порядке

1. В случае обращения специального администратора в Национальный банк Кыргызской Республики с планом реабилитации банка-должника Национальный банк Кыргызской Республики обязан в 30-дневный срок с момента подачи документов рассмотреть представленные документы и если представленный план удовлетворяет требованиям Закона Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)", одобрить его и восстановить банку-должнику лицензию на проведение банковских операций, существовавшую у банка-должника на момент ее отзыва.

2. Если представленные документы не удовлетворяют предъявляемым требованиям, то Национальный банк Кыргызской Республики обязан в 30-дневный срок с момента подачи документов представить мотивированный отказ с объяснением причин отказа.

Если в 30-дневный срок с момента получения документов Национальный банк Кыргызской Республики не предоставляет мотивированного отказа, то специальный администратор имеет право обратиться в суд для утверждения плана реабилитации и восстановления лицензии на проведение банковских операций в судебном порядке.

Глава 2. Добровольная ликвидация (самоликвидация)

Статья 20. Порядок проведения добровольной ликвидации (самоликвидации)

1. Процедура добровольной ликвидации (самоликвидации) банка проводится во внесудебном порядке, на основаниях, предусмотренных Гражданским кодексом Кыргызской Республики, и с согласия Национального банка.

В случае принятия участниками банка в установленном порядке решения о прекращении деятельности и самоликвидации банк, на основании решения участников, обращается в Националь-

Если специальный администратор не согласен с мотивированным отказом Национального банка Кыргызской Республики, то специальный администратор имеет право обратиться в суд для утверждения плана реабилитации и восстановления лицензии на проведение банковских операций в судебном порядке.

3. Национальный банк Кыргызской Республики вправе одновременно с восстановлением лицензии на проведение банковских операций принять решение о приостановлении действия этой лицензии до выполнения банком-должником всех требований, предусмотренных планом реабилитации.

4. После выполнения банком-должником всех требований, предусмотренных планом реабилитации, Национальный банк Кыргызской Республики обязан в течение 10 календарных дней выдать данному банку полную лицензию на проведение банковских операций или снять с нее любые ограничения.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 19¹⁰. Реорганизация банка

1. В целях финансового оздоровления банка Национальный банк Кыргызской Республики может выставить требование о проведении его реорганизации.

Реорганизация банка осуществляется в формах, установленных гражданским законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

Добровольная реорганизация банка может быть проведена только при наличии согласия Национального банка Кыргызской Республики.

2. В случае получения требования Национального банка Кыргызской Республики о реорганизации руководитель банка-должника обязан в течение 3 рабочих дней с момента его получения обратиться с ходатайством к Совету директоров банка-должника о созыве внеочередного собрания акционеров с целью принятия решения о необходимости реорганизации банка. Окончательное решение по вопросу реорганизации банка принимается Советом директоров банка.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

ный банк с ходатайством об отзыве банковской лицензии. Такое решение принимается участниками банка не менее двумя третями от общего числа голосов участников банка. Решение о самоликвидации может быть принято участниками только платежеспособного банка.

К ходатайству должен прилагаться подробный план мероприятий, включающий сроки подготовки банка к прекращению своей деятельности, утвержденный общим собранием акционеров, порядок и сроки удовлетворения требований кредиторов, балансовый отчет, свидетельствующий

о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам, и другие необходимые сведения, перечень которых определяется Национальным банком.

2. Национальный банк в месячный срок обязан рассмотреть ходатайство и принять соответствующее решение.

3. Самоликвидация банка считается начатой с момента принятия Национальным банком решения об отзыве банковской лицензии в связи с удовлетворением ходатайства банка. Банковская лицензия не может быть возвращена банком без согласия Национального банка и не влечет начала самоликвидации.

4. После начала самоликвидации участники банка создают ликвидационную комиссию (назначают ликвидатора) по согласованию с Национальным банком, к которому переходят полномочия по управлению активами и делами банка. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) несет ответственность за проведение процедуры добровольной ликвидации (самоликвидации) и расчеты с кредиторами банка.

5. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) банка, находящегося в процедуре самоликвидации, обязана представлять в Национальный банк любую информацию по его запросу и обеспечить Национальному банку возможность доступа в здание банка, к отчетности, бухгалтерской документации и любым другим записям.

Глава 3. Принудительная ликвидация

Статья 21. Процедура принудительной ликвидации

Процедура принудительной ликвидации банка проводится в форме принудительной ликвидации банка, не по основаниям банкротства и принудительной ликвидации неплатежеспособного банка (процесс банкротства).

Статья 22. Принудительная ликвидация банка не по основаниям банкротства

1. Процедура принудительной ликвидации банка не по основаниям банкротства может быть возбуждена по любому из оснований, предусмотренных законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", в порядке, установленном настоящим Законом.

2. Национальный банк, отзывав лицензию на осуществление банковской деятельности:

- немедленно назначает консерватора;
- обращается в суд с соответствующим заявлением.

3. В случае поступления в Национальный банк заявления о возбуждении в отношении банка процедуры принудительной ликвидации, Национальный банк вправе поддержать или не поддержать такое заявление. Если Национальный

6. В удовлетворении ходатайства банка может быть отказано, если план мероприятий по проведению самоликвидации является неприемлемым по мнению Национального банка. При этом, если будет установлено, что имеющихся активов банка недостаточно для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме, либо имеются другие основания к отзыву лицензии, то в этом случае Национальный банк:

- немедленно назначает в банк консерватора;
- обращается в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации, в том числе процесса банкротства.

Лица, виновные в предоставлении заведомо недостоверных сведений, в ходе инициирования добровольной ликвидации привлекаются к ответственности в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

7. В случае если Национальным банком будет установлено, что ликвидационная комиссия (ликвидатор) банка не обеспечивает надлежащее осуществление процедуры самоликвидации, не выполняет требования Национального банка либо нарушаются права и законные интересы кредиторов, Национальный банк вправе, в целях обеспечения сохранности активов банка, назначить консерватора и обратиться в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка.

банк не поддержит заявление и не примет решение об отзыве банковской лицензии, процедура принудительной ликвидации в отношении банка не может быть начата.

Статья 23. Начало принудительной ликвидации банка не по основаниям банкротства

1. С момента принятия судом решения о принудительной ликвидации банка процедура принудительной ликвидации считается начатой и судом назначается ликвидатор. Консерватор передает ликвидатору управление и контроль над банком. Ликвидатор осуществляет процедуру принудительной ликвидации в соответствии с настоящим Законом.

2. Если в ходе принудительной ликвидации банка будет установлена его неплатежеспособность, то суд, по заявлению Национального банка либо другого лица с согласия Национального банка, возбуждает процесс банкротства, обратив процедуру принудительной ликвидации банка не по основаниям банкротства в процесс банкротства.

3. Ликвидатор не позднее 2 дней после своего назначения публикует уведомление о начале процедуры принудительной ликвидации банка по решению суда в республиканских средствах массовой информации.

4. С момента начала процедуры принуди-

тельной ликвидации банка:

1) действия, предпринимаемые банком или от имени банка, не имеют юридической и исковой силы, за исключением действий, предпринимаемых Национальным банком или назначенным в банк ликвидатором, или другим уполномоченным лицом от его имени;

2) прекращаются все судебные дела в отношении банка и аресты, наложенные на активы банка;

3) активы банка защищаются от исполнительного производства, за исключением активов, обремененных залогом, в пределах суммы долга, обеспеченного таким обременением;

4) в отношении банка не могут возбуждаться иные процедуры, если настоящим Законом не предусмотрено иное.

5. Ликвидатор банка, подвергнутого принудительной ликвидации, имеет права и несет обязанности, предусмотренные настоящим Законом для специального администратора банка-банкрота.

6. В ходе осуществления процедуры принудительной ликвидации Национальный банк может принимать решения по основаниям, предусмотренным статьями 38-40 настоящего Закона, и осуществлять необходимые действия в соответствии с данными статьями.

Статья 24. Основания возбуждения процесса банкротства

1. Банк считается неплатежеспособным и может быть признан банкротом, если при наступлении сроков платежа банк не удовлетворяет, отказывается или не способен удовлетворить правомерные требования кредитора по оплате долгов и выполнению других обязательств, либо показатель адекватности его капитала ниже требуемого уровня, либо когда обязательства банка превышают его активы по расчетам органа банковского надзора.

Процесс банкротства в отношении неплатежеспособного банка может быть возбужден, если требование кредитора к банку-должнику составляет не менее одного расчетного показателя, независимо от того, является ли кредитор физическим или юридическим лицом. Для определения минимального размера долга принимается во внимание размер денежных обязательств (основная сумма долга, включая проценты, начисленные по условиям обязательства), без учета подлежащей оплате суммы неустойки (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленной законом или договором.

Неплатежеспособность банка устанавливается Национальным банком и должна быть признана судом. Установление неплатежеспособности банка является основанием для обращения в суд с заявлением о признании его банкротом и начала процесса банкротства в соответствии с настоящим Законом. В случае установления непла-

тежеспособности банка банковская лицензия подлежит отзыву.

2. Процесс банкротства в отношении банка подлежит возбуждению при наличии следующих оснований:

1) в случае установления Национальным банком неплатежеспособности банка;

2) если Национальным банком установлено, что капитал любой категории у банка составляет менее 25 процентов от нормативных требований, установленных Национальным банком;

3) если Национальным банком установлено, что стоимость активов банка ниже стоимости обязательств банка.

3. При возбуждении процесса банкротства в отношении банка не может приниматься во внимание следующее:

1) наличие у банка возможности в будущем оплатить долги, которые он должен был оплатить;

2) наличие у акционеров и/или потенциальных инвесторов банка значительной суммы финансовых резервов, не входящих в активы банка, прибыльность банка в прошлом, репутация и т.п.;

3) дополнительные факты и документы, представленные банком, о которых не было известно или которые отсутствовали у Национального банка на момент принятия решения об отзыве лицензии.

4. При банкротстве банка применяются положения пункта 4 статьи 10 настоящего Закона.

5. При наличии оснований, предусмотренных настоящим Законом, процедура принудительной ликвидации неплатежеспособного банка (процесс банкротства) может быть начата немедленно, без применения мер по предупреждению банкротства банков, а также предупредительных мер и санкций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции Законов КР от 21 августа 2006 года № 176, 28 декабря 2006 года № 220)

Статья 25. Ходатайство о возбуждении процесса банкротства

1. Заявление Национального банка о возбуждении процесса банкротства в отношении банка принимается для рассмотрения судом вместе с заверенной Национальным банком финансовой отчетностью банка и содержит указания на одно или несколько соответствующих законных оснований для возбуждения процесса банкротства.

2. Заявление, поданное Национальному банку кредитором(ами) банка, должно содержать законное основание, заключающееся в том, что банк не оплачивает свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Национальный банк рассматривает это заявление в течение 5 рабочих дней со дня его получения и в случае подтверждения факта невыполнения банком своих обязательств в трехдневный срок после такого установления подает в суд за-

явление о возбуждении дела о банкротстве. Если Национальный банк не устанавливает факт невыполнения банком своих обязательств, он направляет кредиторам мотивированное отклонение их заявления.

3. Отказ Национального банка в удовлетворении заявления кредитора(ов) не является препятствием для его (их) последующего обращения в суд.

4. С момента принятия судом заявления о возбуждении процесса банкротства банка вступает в силу мораторий, в соответствии с которым ни один кредитор не имеет права принимать меры, направленные на возврат долга или получение прав собственности на любое залоговое обеспечение, либо возбуждать или продолжать любые иски против банка.

Статья 26. Назначение консерватора при возбуждении кредиторами процесса банкротства

В случае подачи кредитором(ами) банка ходатайства Национальному банку о возбуждении процесса банкротства в отношении банка и поддержке Национальным банком такого ходатайства Национальный банк назначает консерватора на том основании, что банк не оплачивает свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Консерватор незамедлительно принимает на себя управление банком в соответствии с настоящим Законом.

Положения статьи 12 настоящего Закона в этом случае не применяются.

Статья 27. Последствия начала процесса банкротства и назначения специального администратора

1. С момента начала процесса банкротства банка:

- сроки погашения всех долговых обязательств банка считаются наступившими, если они не наступили ранее;

- прекращается выплата всех налогов (за исключением подоходного), обязательных платежей в бюджет, начисление неустойки (штрафа) и процентов по всем долговым обязательствам банка;

- неустойка (штраф, пеня) и проценты, начисленные на момент начала процедуры ликвидации, подлежат выплате в соответствии с настоящим Законом;

- сведения о финансовом состоянии банка (включая сведения о заемщиках и других дебиторах) прекращают относиться к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой и банковской тайной, за исключением информации о вкладах физических лиц;

- информация о вкладчиках остается тайной, за исключением данных по общей сумме их требований или по лицам, связанным с банком или подозреваемым в противоправной деятельности

согласно настоящему Закону;

- совершение сделок, связанных с отчуждением имущества банка, выплатой долгов, погашением обязательств либо влекущих передачу его имущества в пользование третьим лицам, допускается исключительно в порядке, установленном настоящим Законом;

- действия, направленные на исполнение судебных актов (решений, постановлений, определений и др.) по погашению долгов банка, и арест его активов, а также на принудительное исполнение обязательств банка, прекращаются;

- все требования имущественного характера могут быть предъявлены к банку только в рамках процесса банкротства;

- обеспеченный залогом кредитор вправе предъявить свое требование специальному администратору и получить удовлетворение своих требований в соответствии с требованиями настоящего Закона.

2. С момента назначения специального администратора к нему переходят полномочия всех органов управления банком, в том числе, общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, и он является единственным законным представителем банка.

Органы управления банка с момента назначения специального администратора обеспечивают передачу бухгалтерской и иной документации банка, печатей и штампов, материальных и иных ценностей специальному администратору. В случае уклонения от указанной обязанности органы управления банка несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. С момента своего назначения специальный администратор обязан опубликовать сообщение о своем назначении в республиканских средствах массовой информации по месту осуществления основной деятельности банка не позднее 5 календарных дней после принятия соответствующего решения. Публикация осуществляется дважды с интервалом в 7 дней.

В сообщении должны быть также указаны:

- официальное наименование и иные реквизиты банка;

- основания и дата начала процесса банкротства;

- необходимость предъявления требований кредиторами;

- сведения о специальном администраторе.

4. Специальный администратор производит расчеты с кредиторами строго по основаниям и в порядке, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 28. Информирование государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц и орган по делам о банкротстве

1. Для внесения соответствующей записи в государственный реестр специальный администратор обязан при начале, завершении или пре-

кращении процесса банкротства в трехдневный срок направить письменное уведомление государственным органам, осуществляющим регистрацию юридических лиц, с приложением текущего или ликвидационного баланса.

Аналогичное уведомление специальный администратор обязан направить и в государственный орган по делам о банкротстве.

2. В случае завершения процесса банкротства запись о существовании банка в государственном реестре аннулируется, банк исключается из реестра юридических лиц и его деятельность считается прекращенной.

3. Перечисленные в настоящей статье действия государственных органов, осуществляющих регистрацию юридических лиц, должны быть совершены в течение 10 дней со дня получения соответствующего уведомления ликвидатора.

4. По завершении процесса банкротства вся бухгалтерская и иная документация направляется на хранение в Национальный архивный фонд Кыргызской Республики.

(В редакции Закона КР от 10 марта 2005 года № 47)

Статья 29. Срок проведения процесса банкротства

Срок проведения процесса банкротства банка не может превышать 2 календарных лет. При необходимости этот срок может быть продлен определением суда по ходатайству специального администратора.

Продление срока ликвидации не допускается без рассмотрения и утверждения отчета специального администратора за предыдущий срок.

Статья 30. Возобновление процесса банкротства

Кредиторы банка, кроме кредиторов, связанных с банком, в течение 3 лет после завершения процесса банкротства, в случае обнаружения любых активов должника, вправе обратиться с заявлением в суд о возобновлении процесса банкротства.

Статья 31. Специальный администратор

1. С момента своего назначения специальный администратор банка-банкрота (далее - специальный администратор) пользуется правами и несет обязанности, предусмотренные настоящим Законом, а также другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и договором.

2. Специальным администратором банка может быть только Агентство по реорганизации банков и реструктуризации долгов.

Специальный администратор является единственным законным представителем банка, в отношении которого применяется процесс банкротства. Он вправе проводить процесс банкротства с привлечением бывших руководителей и сотрудников банка или иных лиц по согласованию с комитетом кредиторов, который также утвержда-

ет смету расходов на содержание привлеченных к проводимому процессу.

3. Основной задачей специального администратора является взыскание и отчуждение (продажа) активов банка в интересах кредиторов и распределение средств в соответствии с очередностью, установленной настоящим Законом.

4. Специальный администратор банка, кроме прочего:

- осуществляет руководство банком и представляет его без доверенности в любых органах, инстанциях и суде;

- принимает в ведение имущество банка, проводит его инвентаризацию и оценку, предпринимает меры по его сохранности;

- устанавливает список кредиторов и дебиторов банка, анализирует финансовое состояние банка с целью взыскания задолженностей, оценки баланса, продажи имущества и погашения долгов кредиторам;

- уведомляет сотрудников банка о предстоящем увольнении в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о труде;

- заявляет в установленном порядке возражения по предъявленным к банку требованиям кредиторов;

- принимает необходимые действия для привлечения к ответственности лиц, совершивших неправомерные действия в процессе банкротства, ложное и преднамеренное банкротство;

- предпринимает иные необходимые меры, не противоречащие настоящему Закону.

5. По обязательствам, возникающим из сделок, заключенных специальным администратором в соответствии с предоставленными ему настоящим Законом полномочиями, ответственность несет банк. Однако специальный администратор несет ответственность по таким обязательствам, если:

- при заключении сделки он действовал от своего имени, без указания на то, что он является специальным администратором банка;

- при заключении сделки он в письменной форме взял на себя ответственность по обязательствам.

6. При проведении процесса банкротства, в случае возникновения спорных вопросов и препятствий в осуществлении полномочий специального администратора, суд, исходя из принципов, изложенных в настоящем Законе и иных актах, изданных в соответствии с настоящим Законом, в целях обеспечения проведения надлежащего процесса банкротства, по заявлению специального администратора, вправе определить, совершать или воздержаться специальному администратору от конкретных действий в отношении банка или его активов.

7. Суд заменяет специального администратора, если установлено, что специальный администратор не исполняет функции специального администратора надлежащим образом, или если

специальный администратор не вправе либо не в состоянии далее исполнять свои обязанности. Лица, назначаемые судом в порядке замены специального администратора, могут подбираться из числа кандидатов, предоставленных суду Национальным банком. Во всех случаях замены специального администратора лицо, заменяющее специального администратора, принимает полномочия специального администратора в установленном порядке, по акту приема-передачи, который утверждается судом.

(В редакции Законов КР от 10 марта 2005 года № 47, 21 августа 2006 года № 176)

Статья 32. Права специального администратора

1. В целях выполнения задач и функций процесса банкротства в интересах кредиторов специальный администратор имеет право:

1) совершать в соответствии с законодательством Кыргызской Республики любые правомерные действия со всеми активами банка в целях оптимального удовлетворения требований кредиторов, принимать меры по взысканию задолженности перед банком, а также принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества банка в соответствии с требованиями законодательства.

При подаче иска о взыскании задолженности в суд специальный администратор освобождается от уплаты государственной пошлины во всех судах, в качестве истца и ответчика, по всем делам;

2) передавать безвозмездно права собственности или другие права в отношении любой собственности, а также отказываться от них, если они не могут быть отчуждены (проданы) с прибылью, включая права, связанные с дебиторской задолженностью банка;

3) отказываться от любых обязательств банка, включая сделки на исполнение, которые не принесут прибыли или ведут к образованию обязательств (не удовлетворяя требований кредиторов или сторон сделок, которые станут кредиторами банка в процессе банкротства в отношении убытков, причиненных им в результате отказа от исполнения юридически действительных обязательств или обязанностей);

4) проверять обоснованность требований кредиторов и в случае необоснованности требований отклонять их полностью или частично;

5) продавать или отчуждать любым способом, предусмотренным законодательством, имущественный комплекс (целиком или по частям), активы банка, а также нового юридического лица (или лиц), созданного в процессе банкротства. При реализации имущества должника он освобождается от всех видов налогов, сборов и пошлин;

6) запрашивать и получать информацию от любого физического лица:

а) связанного с банком трудовыми и иными отношениями в течение одного года до принятия

решения о начале процесса банкротства;

б) участника банка или лиц, связанных с банком, а также лиц, являвшихся таковыми в течение пяти лет до возбуждения процесса банкротства;

7) требовать и получать в свое распоряжение любые бухгалтерские книги, отчетность или другие документы, касающиеся банка или его деятельности;

8) получать за свою работу вознаграждение, устанавливаемое судом в порядке, определяемом пунктом 2 настоящей статьи;

9) производить частичные выплаты кредиторам с соблюдением правил и порядка, установленных настоящим Законом;

10) обратиться в суд в случае возникновения спорных вопросов в ходе проведения процесса банкротства;

11) осуществлять инвентаризацию и оценку активов банка, для осуществления указанной деятельности специальный администратор вправе привлекать оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет активов банка;

12) устанавливать стартовые цены при продаже активов через аукцион; специальный администратор не вправе устанавливать минимальные цены. На объявленных аукционах он должен продавать активы тем участникам аукциона, которые предложили наивысшую цену;

13) осуществлять иные полномочия, не противоречащие настоящему Закону или другому законодательству, необходимые для обеспечения эффективного проведения процесса банкротства.

2. Вознаграждение специального администратора устанавливается в размере не менее 20 расчетных показателей, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Размер вознаграждения специальному администратору может быть уменьшен судом по обоснованному заявлению должника либо Национального банка.

Выплата вознаграждения специальному администратору осуществляется за счет активов должника и относится на затраты процесса банкротства банка.

Вознаграждение специального администратора складывается:

- из текущих (ежемесячных) выплат за период исполнения его обязанностей;

- из дополнительных выплат по результатам его деятельности, за счет взысканных средств для удовлетворения требований кредиторов. Текущие (ежемесячные) выплаты специальному администратору осуществляются в размере 20 расчетных показателей, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Размер дополнительных выплат специальному администратору должен быть не более 5 процентов от средств, направляемых на удовлетворение требований кредиторов, за исключением сумм, полученных от реализации высоколиквидных активов, не обремененных обязательствами.

В случае недостаточности активов при проведении процедуры банкротства специальный администратор вправе получить только текущие (ежемесячные) выплаты в размере 20 расчетных показателей, установленных законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции Закона КР от 28 декабря 2006 года № 220)

Статья 33. Права специального администратора в отношении участия (акций) банка в другом юридическом лице

1. В случаях, когда это прямо предусмотрено законодательством или учредительными документами хозяйственного товарищества или общества, специальный администратор вправе требовать оплаты путем продажи:

- стоимости акций (возврата средств, внесенных банком в уставный капитал) от акционерного общества, где банк является акционером;

- стоимости доли (вклада) банка (возврата средств, внесенных банком в уставный капитал) от товарищества, где банк является учредителем (участником).

2. Специальный администратор вправе произвести отчуждение доли или акций банка, указанных в пункте 1 настоящей статьи, третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Данное положение не распространяется на случаи, когда законодательством требуется согласие других участников этого другого юридического лица на передачу доли или акций, если только такое согласие не было получено.

Статья 34. Права специального администратора в отношении активов банка, находящихся в распоряжении третьих лиц на основании договора

1. Специальный администратор может отказаться от исполнения любого обязательства банка, возникшего до начала введения процедуры банкротства, но не вправе требовать возвращения имущества банка, на законном основании находящегося в распоряжении третьих лиц в соответствии с действительным договором, до конца указанного в договоре срока. Если договор с третьим лицом допускает возвращение имущества (например, в случае нарушения условий договора или ликвидации банка), то специальный администратор вправе потребовать возврата имущества.

Специальный администратор вправе требовать у третьих лиц копии счетов и бухгалтерских документов, относящиеся к банку.

2. В случаях, когда специальный администратор не вправе требовать возврата собственности, находящейся в распоряжении третьей стороны, специальный администратор, тем не менее, не нарушая прав третьей стороны, вправе до истечения обозначенного в договоре срока

продать эту собственность иной стороне, выразившей желание принять на себя обязательства банка в связи с договором, с предварительным уведомлением третьей стороны, в распоряжении которой находится упомянутая собственность.

Статья 35. Обязанности специального администратора

1. Специальный администратор обязан:

1) публиковать и предоставлять сведения о начале, ходе проведения и завершении процесса банкротства в соответствии с требованиями настоящего Закона;

2) с момента своего назначения осуществлять управление и контроль за деятельностью банка, включая долги и другие обязательства, которые имеют перед банком другие стороны, а также за активами и обязательствами, которые банк приобрел или приобретет после начала процесса банкротства;

3) обеспечить сохранность всех активов банка и провести анализ его финансового состояния с целью определения достаточности активов для покрытия затрат процесса банкротства;

4) продавать (отчуждать) в возможно кратчайшие сроки, принимая во внимание требования настоящего Закона, все активы, не имеющие формы наличности, и распределять средства от реализации активов между кредиторами, соблюдая очередность, в порядке и по правилам, предусмотренным настоящим Законом;

5) отчитываться перед судом, Национальным банком и комитетом кредиторов в объеме и порядке, установленных настоящим Законом, а также в соответствующих случаях информировать государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц;

6) следить за тем, чтобы во всех исходящих документах банка (письмах, факсах, счетах-фактурах, финансовых документах и других) содержались сведения о том, что в отношении банка проводится процесс банкротства;

7) в случае, если здания, оборудование или другое имущество банка представляют потенциальную опасность для населения и общественной безопасности, определить необходимые средства для предотвращения опасности. Если активов банка недостаточно, специальный администратор обращается в государственный орган по чрезвычайным ситуациям;

8) принять все возможные меры для взыскания убытков, причиненных кредиторам банка, и привлечения к предусмотренной законом ответственности лиц, совершивших неправомерные действия при банкротстве, препятствующих специальному администратору в надлежащем осуществлении его функций;

9) провести анализ договоров с третьими сторонами с целью выявления неправомерной передачи собственности третьим лицам с нарушением положений настоящего Закона;

10) в процессе банкротства банка выполнять возложенные на него функции добросовестно, учитывая права и законные интересы всех кредиторов;

11) обратиться в суд с требованием о признании сделок, совершенных банком в течение трех лет, предшествовавших дню признания судом банка банкротом, недействительными, если указанные сделки отвечают признакам недействительности сделок, указанным в законодательстве;

12) обратиться в суд с требованием о привлечении учредителей (участников), членов Совета директоров (наблюдательного совета), руководителей банка к субсидиарной ответственности по обязательствам банка в соответствии с требованиями настоящего Закона;

13) ежемесячно представлять в Национальный банк бухгалтерскую и статистическую отчетность ликвидируемого банка в соответствии с перечнем и в порядке, устанавливаемом Национальным банком;

14) в случае обнаружения в процессе банкротства банка сделок, осуществленных банком в период после отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами банка, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), специальный администратор обязан обратиться в суд с требованием о применении к указанным сделкам последствий недействительности ничтожных сделок;

15) после составления реестра требований кредиторов специальный администратор в срок не позднее 6 месяцев со дня начала процесса банкротства составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого банка, перечень предъявленных кредиторами требований, результаты рассмотрения этих требований;

16) объявить о созыве собрания кредиторов.
(В редакции Закона КР от 10 марта 2005 года № 47)

Статья 36. Продажа активов

1. Основная обязанность специального администратора состоит в проведении работы по сбору неденежных активов ликвидируемого банка и их реализации без неоправданных задержек и по разумной рыночной цене.

Обязанность, содержащаяся в данном пункте, может подвергаться изменениям, в случаях если активы не поддаются реализации, имеют пониженную цену в силу недостаточного спроса или издержки по отчуждению превышают стоимость активов либо по иной уважительной причине не поддаются реализации по разумной цене или представляют собой бремя; в этом случае специальный администратор имеет право отказаться от прав банка на эти активы в соответствии с

положениями настоящего Закона.

2. При продаже любых активов, кроме задолженности банку, возникшей в результате предоставления кредитов банком ("дебиторская задолженность банка"), специальный администратор прежде всего публикует извещение о продаже активов, чтобы уведомить кредиторов и потенциальных покупателей о своем намерении.

3. Специальный администратор вправе в любой момент продать другому банку или третьему лицу дебиторскую задолженность банка со скидкой, если он придет к выводу о невозможности самостоятельно взыскать более высокую сумму этой дебиторской задолженности (учитывая расход времени и средств на взыскание активов).

В случаях когда специальный администратор сочтет, что дебиторская задолженность банка, включая подлежащую погашению в будущие периоды, поддается взысканию, он не обязан продавать эти активы и может попытаться взыскать соответствующие суммы с должника.

4. Специальный администратор не несет ответственности ни перед каким кредитором при продаже любого актива по разумной рыночной цене. Разумная рыночная цена определяется исключительно путем публичного выставления актива на продажу и отбора наиболее высокого предложения.

Подобное выставление на продажу может проводиться путем публичного (открытого) аукциона, конкурса в соответствии с действующим законодательством после получения запросов от нескольких потенциальных покупателей (если несколько таких покупателей имеется).

Приемлемость полученного предложения рассматривается специальным администратором с учетом своих обязанностей по реализации активов без необоснованных задержек, а также того, что продажа активов осуществляется вынужденно, в ограниченные сроки и цена может оказаться ниже чем при реализации в более благоприятных обстоятельствах.

5. Разумная рыночная цена дебиторской задолженности банка определяется не суммой долга, отраженной в бухгалтерских документах банка, а суммой, которая поддается взысканию без приложения чрезмерных усилий с учетом финансового положения банка и того, имело ли место ранее в его случае невозвращение кредита. При продаже специальным администратором дебиторской задолженности банка третьей стороне рыночная цена этой задолженности может определяться только путем переговоров и рассмотрения полученных предложений.

6. Разумная рыночная цена любого другого актива определяется не ценой покупки актива или его балансовой стоимостью в книгах банка или любого должника, но лишь суммой, которую можно выручить за актив после надлежащей рекламы продажи или поиска покупателя, готового к сделке (т.е. она является рыночной ценой, а

не балансовой стоимостью).

7. В случаях когда специальный администратор продает имущество, представляющее собой предмет залога, полученного банком от должника банка, стоимость этого залога, объявленная в соглашении о залоге, также не может считаться его стоимостью на момент продажи, и специальный администратор вправе продать его по более низкой стоимости в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи.

8. Оценка стоимости, проведенная специальным администратором на основании пунктов 6 и 7 настоящей статьи, не подлежит оспариванию, если только кредитор в течение 10 рабочих дней не сможет доказать наличия третьего лица, располагающего необходимыми средствами и предлагающего заплатить более высокую цену за актив или предмет залога чем полученную специальным администратором.

Статья 37. Окончателность расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам

1. Настоящей статьей устанавливается, что:

1) безотзывные поручения на перевод денежных средств и ценных бумаг, переданные банком в платежную систему или в систему расчетов по ценным бумагам, признаваемую в качестве таковой Национальным банком, имеют исковую силу и обязательны для третьих сторон даже в случае принятия судом решения о возбуждении процедуры банкротства в отношении банка, однако лишь в том случае, если эти поручения на перевод стали безотзывными до вступления в силу данного решения; или

2) в случае если банк передает безотзывные поручения на перевод денежных средств или ценных бумаг в платежную систему или в систему расчетов по ценным бумагам после вступления в силу судебного решения о возбуждении процедуры банкротства в отношении банка, и эти поручения выполняются в день вступления в силу этого судебного решения, они не имеют исковой силы и не обязательны для третьих сторон, однако лишь в том случае, если специальный администратор может доказать, что оператору системы было известно об имеющемся решении о признании банка банкротом до того как поручения на перевод стали безотзывными.

2. Ни один закон, положение, правило или практика, касающиеся откладывания контрактов и сделок, заключенных до вступления в силу решения о возбуждении процесса банкротства в отношении банка, не могут привести к отмене результатов клиринга, произведенного через платежную систему или систему расчетов по ценным бумагам, признанную в качестве таковой Национальным банком, вследствие упомянутого решения.

3. Для целей настоящей статьи:

1) поручение на перевод, переданное в платежную систему или систему расчетов по ценным

бумагам, становится безотзывным в момент, определяемый правилами этой системы; и

2) "клиринг" означает преобразование в одно чистое требование или одно чистое обязательство требований и обязательств, вытекающих из поручений на перевод, которые один или несколько участников системы расчетов предъявляют одному или нескольким другим участникам этой системы или получают от них, в результате чего остается только одно чистое требование или одно чистое обязательство.

Статья 38. Передача акций, активов и обязательств банка

1. По заявлению Национального банка и в интересах банковской системы или для увеличения стоимости банка для его кредиторов суд определяет специальному администратору банка срок и условия, на которых он должен осуществить передачу всех или части активов банка либо всех или части обязательств банка.

2. В любое время после принятия судом заявления о начале процесса банкротства банка Национальный банк может ходатайствовать об осуществлении сделок, предусмотренных статьями 38-40 настоящего Закона, до завершения ликвидации. Решения суда, связанные с передачей активов и обязательств банка, подлежат обязательной публикации в официальном издании Кыргызской Республики или газете республиканского значения.

3. Сделки, предусмотренные статьями 38-40 настоящего Закона, не требуют согласия специального администратора или любого из его органов управления, кредиторов или акционеров банка. Передача долгов должна стать действительной для всех заинтересованных сторон в начале дня после дня публикации уведомления о передаче в официальном издании Кыргызской Республики или газете республиканского значения.

4. Любая из сделок, предусмотренных статьями 38-40 настоящего Закона, должна быть одобрена и осуществлена Национальным банком или специальным администратором с его согласия.

5. Специальный администратор немедленно, по поступлении информации, должен сообщить Национальному банку о лицах, заинтересованных в заключении сделок, указанных в статьях 38-40 настоящего Закона.

Статья 39. Учреждение нового банка

1. В целях сохранения активов банка для последующего удовлетворения требований кредиторов банка и сохранения управления банком специальный администратор может передать активы и обязательства банка вновь созданному банку, созданному для этих целей, который получит лицензию Национального банка. Такая передача не требует согласия ликвидируемого банка или любого из его общих органов, его кредиторов или акционеров.

Учредителем вновь созданного банка высту-

пает специальный администратор без права на получение дивидендов и иных личных выгод, за исключением выплат в соответствии с настоящим Законом.

2. Вновь созданное юридическое лицо не является правопреемником ликвидированного банка и не несет ответственность за любые обязательства ликвидированного банка, включая долги по обязательным платежам в государственный бюджет.

3. Государственные органы, органы местного самоуправления не могут изымать активы нового юридического лица.

4. Специальный администратор реализует акции нового юридического лица полностью или частично и возмещает требования кредиторов за счет средств, полученных от продажи.

5. Все расходы специального администратора, связанные с созданием и регистрацией нового юридического лица, являются административными расходами.

6. В случае учреждения нового банка в целях настоящей статьи в течение 12 месяцев на него не распространяются требования Национального банка по формированию уставного капитала, установленных для вновь создаваемых банков.

Статья 40. Продажа активов и долгов другому банку

1. Если по мнению Национального банка лучшим путем обеспечения оплаты долгов вкладчиков, не связанных с банком, является передача их вкладов другому банку, специальный администратор имеет право заключить соглашение о такой передаче вкладов с другим банком и может также реализовать другому банку активы ликвидированного банка в целях компенсации по согласованной цене.

Вкладчик вправе отказаться от передачи его вклада другому банку.

2. Если активы, которые будут переданы другому банку, не достаточны для покрытия стоимости вкладов, которые передаются, может быть передана другому банку только часть вкладов каждого вкладчика.

3. Вклады лица, связанного с банком, не должны быть переданы другому банку в соответствии с настоящей статьей, если все требования не связанных с банком вкладчиков не переданы другому банку или не удовлетворены.

4. Если активы переданы другому банку в соответствии с настоящей статьей, очередность удовлетворения требований кредиторов в соответствии со статьей 51 настоящего Закона должна соблюдаться, и никакая передача активов не разрешается, если это лишает кредитора любого требования, на которое он вправе претендовать (то есть если это изменит очередность оплаты).

Статья 41. Отчет о состоянии имущества

1. Не позднее чем через 2 недели со дня при-

ятия судом решения о возбуждении процесса банкротства в отношении банка специальный администратор представляет суду предварительный отчет о состоянии имущества с указанием:

- активов банка, включая требования банка в отношении неоплаченной части акционерного капитала банка, договоры о выдаче ссуд и предоставлении гарантий, договоры купли-продажи, а также данные по балансовой стоимости и примерной ликвидационной стоимости активов;

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

- контрактов на предоставление услуг банку;

- крупных сделок, заключенных банком в течение 30 дней, непосредственно предшествующих дате принятия решения о признании банка банкротом;

- пассивов банка.

2. Специальный администратор представляет суду и Национальному банку текущий отчет о ходе проведения ликвидации на ежеквартальной основе, а также предоставляет его для ознакомления кредиторам банка.

Статья 42. Регистрация требований кредиторов

1. За исключением случаев, предусмотренных пунктами 1, 2 статьи 43 настоящего Закона, требования кредиторов в отношении банка-банкрота должны быть зарегистрированы у специального администратора в письменной форме в течение 60 дней со дня опубликования в республиканской газете извещения о возбуждении процесса банкротства в отношении банка. Суд может однократно продлить этот срок для всех кредиторов на 30 дней. По просьбе кредиторов им выдается квитанция о регистрации.

2. Требования кредиторов регистрируются вместе с документальными подтверждениями о наличии оснований для таких требований. При этом указывается следующая информация:

- наименование (Ф.И.О.) и адрес кредитора;

- суммы процентов и других сборов, штрафов и налогов, включенных в основную сумму требования;

- данные о зкладной, залоге или гарантии, служащей обеспечением требования, включая имя и адрес поручителя.

Статья 43. Прием требований кредиторов

1. Специальным администратором принимаются только те требования кредиторов, которые зарегистрированы в соответствии со статьей 42 настоящего Закона, за тем исключением, что требования в отношении депозитов, отраженных в документах бухгалтерского учета и отчетности банка, принимаются в размерах, фигурирующих в этих документах, без обязательной регистрации.

2. Зарегистрированные требования кредиторов, отраженные в документах бухгалтерского

учета и отчетности банка, принимаются специальным администратором в том виде, в котором они отражены в документах, без дополнительных доказательств, за исключением требований, зарегистрированных на меньшую сумму, чем сумма, отраженная банком; в этом случае подобные требования принимаются в размере этой меньшей суммы.

3. Требования кредиторов, сумма которых не определена, могут приниматься по стоимости, определяемой независимым оценщиком.

4. После анализа зарегистрированных требований ликвидатор вносит принятые им требования в перечень принятых требований, а требования, им опротестованные, - в перечень опротестованных требований с указанием причин опротестования. Зарегистрированные требования, опротестованные частично, вносятся в оба перечня, соответственно, в принятой и опротестованной части. В обоих перечнях для каждой стороны, подающей требование, указываются наименование и адрес, сумма требований и наличие обеспечения предъявленных требований; требования, обладающие одинаковой очередностью, вносятся в перечень вместе, в порядке очередности выплаты.

5. Оба перечня составляются и представляются в суд для утверждения в течение 30 дней со дня окончания срока регистрации требований, копия перечней предоставляется в Национальный банк. После этого специальный администратор представляет ежеквартально обновляемые перечни в суд для их утверждения. До утверждения этих перечней суд вправе, по согласованию со специальным администратором, перевести требования из одного перечня в другой. Суд вправе определить, какие доказательства необходимы для утверждения опротестованных требований.

6. Суд устанавливает даты заседаний, которые надлежит провести не позднее 30 дней с даты подачи перечня опротестованных требований и на которых кредиторы, чьи требования опротестованы, могут представить специальному администратору и суду доказательства, подтверждающие справедливость их требований. Кредиторы информируются о дате каждого слушания почтовым извещением, а также уведомлением, публикуемым ликвидатором в республиканской газете. Повторные почтовые извещения о начале слушаний в отношении одного и того же требования кредиторам не направляются. По окончании слушаний суд принимает решение об утверждении или отклонении опротестованных требований. В случае неявки кредитора на слушания, о которых он был уведомлен почтовым извещением, его требования отклоняются. Кредиторы, требования которых были отклонены, уведомляются об этом ликвидатором в письменном виде.

7. Утверждение требования судом имеет окончательный характер. Требования, утвержденные судом, исключаются из перечня принятых требо-

ваний или перечня опротестованных требований и вносятся в перечень утвержденных требований, который хранится в суде и у специального администратора. Кредиторы, требования которых утверждены судом, уведомляются об этом специальным администратором в письменном виде.

8. Специальный администратор не производит никаких выплат в счет требований, отклоненных судом. Кредитор, требование которого было отклонено судом, вправе обжаловать судебное решение в течение 2 недель с даты получения такого решения.

9. С целью сохранения конфиденциальности клиентов банка перечни требований не могут предоставляться для ознакомления кредиторам.

Статья 44. Прекращение действия текущих контрактов

Действие всех текущих контрактов банка-банкрота на поставку товаров или оказание услуг, включая договоры о продаже, аренде и лизинге, о покупке в рассрочку и о найме сотрудников, за исключением контрактов, заключенных самим специальным администратором, может быть в любой момент в одностороннем порядке прекращено специальным администратором.

Статья 45. Урегулирование споров путем переговоров

По решению суда специальный администратор банка может с целью урегулирования кредиторской и дебиторской задолженности вступать в переговоры и вести переговоры с любым кредитором или должником банка. Результаты переговоров должны быть утверждены судом в рамках настоящего судебного процесса.

Статья 46. Требования, обеспеченные залогом

1. Все активы, служащие обеспечением утвержденных требований кредиторов к банку или обеспечением требований самого банка, должны продаваться специальным администратором на публичных торгах, за следующими исключениями:

1) ценные бумаги, иностранная валюта и другие активы, которые могут легко реализовываться на рынке, могут реализовываться на тех рынках, где осуществляется купля-продажа подобных активов;

2) ценные бумаги, иностранная валюта и другие активы, которые служат обеспечением долгов банка и которые могут легко реализовываться на рынке, могут продаваться кредиторами, в распоряжении которых находятся эти активы;

3) в случае если специальный администратор установит невозможность продажи активов по разумной цене на публичных торгах, суд может разрешить специальному администратору осуществить продажу активов в частном порядке по цене, утвержденной судом.

2. Активы банка-банкрота, не указанные в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, после требо-

вания специального администратора должны немедленно передаваться в его распоряжение.

3. Требования обеспеченных залогом кредиторов удовлетворяются во внеочередном порядке, за исключением той части, которая остается неудовлетворенной. Если выручки от продажи залога окажется недостаточно для того, чтобы полностью погасить сумму требования, его остающаяся часть рассматривается как необеспеченное требование.

Статья 47. Счета кредиторов

1. В случае банкротства банка специальный администратор открывает счет (счета) в другом банке. Эти счета могут открываться в национальной валюте или в иностранной валюте (при необходимости). Специальный администратор должен держать для каждого банка-банкрота отдельные счета, на которые могут зачисляться средства, полученные в связи с операциями по этому банку.

2. Другие счета ликвидированного банка, имеющиеся в банках и других кредитных учреждениях и обнаруженные в период ликвидации, должны закрываться после их обнаружения. Остатки на этих счетах должны переводиться на главный счет специального администратора.

3. Средства, полученные в ходе ликвидации, должны зачисляться на главный счет. Административные издержки должны оплачиваться из средств того же счета.

4. Специальный администратор должен подавать суду и Национальному банку краткий отчет о сумме и характере использования средств банка (в той мере, в которой ему это известно) каждые 3 месяца по требованию суда и Национального банка.

Статья 48. Общие правила соблюдения очередности при выплате долгов

1. Специальный администратор распределяет средства, полученные от реализации активов банка, исходя из правил, установленных настоящей статьей, с учетом требований настоящего Закона:

1) специальный администратор обязан продавать активы и распределять выручку среди кредиторов, или, когда выгодная продажа невозможна (т.е. полученная выручка не превышает издержек на продажу), напрямую передавать активы кредиторам, с согласия кредиторов соответствующей очереди, в счет погашения долгов, или иным образом распоряжаться активами в соответствии с настоящим Законом;

2) перед выплатой долга кредиторам каждой последующей очереди должны полностью удовлетворяться требования каждого кредитора предыдущей очереди;

3) при удовлетворении кредиторов одной очереди все кредиторы этой очереди равны между собой и имеют одинаковые права на выплаты в зависимости от суммы, которая им причитается

по долгу;

4) если недостаточно средств для полной выплаты всем кредиторам одной очереди, кредитор, имеющий требование на большую часть доли долга должника, получит пропорционально больше компенсации;

5) если какое-то имущество является предметом нескольких действительных залогов, то приоритет между такими обеспеченными залогом кредиторами определяется в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

6) требования кредиторов, предъявленные после истечения срока, определенного законодательством, удовлетворяются за счет активов банка, оставшихся после удовлетворения своевременно поданных требований кредиторов.

2. Требования кредиторов считаются погашенными в следующих случаях:

1) если требования не удовлетворены из-за недостаточности активов банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;

2) если требования кредиторов не приняты специальным администратором и кредитор не обращался с иском в суд, а также в случае, когда в удовлетворении требования кредитора отказано решением суда;

3) если требования кредиторов предъявлены после завершения процесса ликвидации.

3. Признание требований погашенными означает, что они не могут быть больше предъявлены банку, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи. Соответствующие суммы должны списываться с дебиторской задолженности, если это уже не сделано в соответствии с законодательством.

4. Требования, считающиеся погашенными, могут быть возобновлены, если после завершения ликвидации специальный администратор получит или обнаружит дополнительные активы.

Статья 49. Имущество, не включенное в ликвидационную массу

1. Все имущество банка (в виде материальных и нематериальных активов, прав), наличествующее на момент начала процесса банкротства и выявленное в ходе этого процесса, составляет ликвидационную массу (с учетом других пунктов настоящей статьи).

2. Из имущества банка, составляющего ликвидационную массу, исключаются:

- имущество, являющееся предметом залога;
- имущество, изъятое из оборота;
- не подлежащие передаче права, связанные с разрешением (лицензией) на осуществление определенных видов деятельности, а также другие не подлежащие передаче права и виды имущества, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики;

- все издержки и расходы, понесенные в связи с проведением процедуры банкротства;

- требования лиц, предоставивших займы или кредиты специальному администратору (консерватору) с целью проведения ликвидации (консервации).

При наличии в составе имущества банка имущества, изъятого из оборота, специальный администратор должен передать это имущество лицу, имеющему права на указанное имущество, собственник имущества обязан принять или закрепить это имущество за другими лицами в месячный срок с момента получения уведомления от специального администратора. В противном случае по истечении месячного срока все расходы по содержанию указанного имущества возлагаются на участника.

3. Обеспеченный залогом кредитор претендует на имущество банка (предмет залога) в силу своего права обращения взыскания на залог, при наступлении оснований, предусмотренных законом или договором о залоге. Обеспеченный залогом кредитор имеет право требовать от специального администратора передачи имущества, являющегося предметом залога.

Специальный администратор может по договоренности с кредитором-залогодержателем произвести отчуждение предмета залога любым способом и в порядке, предусмотренном законом или соглашением сторон, и передать полученные от отчуждения средства обеспеченному залогом кредитор за вычетом произведенных при этом специальным администратором затрат на отчуждение.

4. Если сумма, поступившая от реализации залога, оказалась недостаточной для полного удовлетворения требования обеспеченного залогом кредитора, то оставшаяся часть требования должна выплачиваться в порядке очередности, предусмотренной статьей 51 настоящего Закона.

Статья 50. Административные расходы

1. Административные расходы включают в себя расходы на опубликование извещений о процессе банкротства, расходы на проведение собраний акционеров, созываемых специальным администратором (или консерватором), судебные издержки, прочие расходы специального администратора (включая расходы консерватора в случаях, когда консервация предшествовала ликвидации и была преобразована в процедуру ликвидации), вознаграждение специального администратора, возможные расходы банка за период, в течение которого специальный администратор считал необходимым продолжать хозяйственную деятельность банка, стоимость поставленных товаров и услуг (электроэнергия, водоснабжение, телефон и др.), а также иные обоснованные расходы.

2. Расходы специального администратора могут включать суммы на оплату труда работников, нанятых специальным администратором, или иные суммы, выплаченные по обязательствам специального администратора или обязательствам, принятым на себя специальным администратором.

Статья 51. Очередность выплат

Активы банка-банкрота распределяются среди его кредиторов в следующей очередности:

1) требования граждан, перед которыми банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей в установленном законом порядке;

2) урегулирование обязательств по выплате пенсий, пособий и заработной платы работникам, имевшим трудовое соглашение с банком, за период, не превышающий 3 месяцев, предшествующих дате начала ликвидации;

3) требования по депозитам (не имеющим форму долговых ценных бумаг) не связанных с банком физических лиц на сумму до двадцати пяти тысяч сомов на одного вкладчика;

4) требования физических лиц-вкладчиков банка, не связанных с банком, в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов;

5) требования других необеспеченных кредиторов (вкладчиков - юридических лиц, прочих кредиторов), не связанных с банком, в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов;

6) расчеты по основной сумме обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов;

7) требования вкладчиков и других кредиторов, связанных с банком, в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов;

8) остаток после удовлетворения всех требований кредиторов, если таковой имеется, выплачивается участникам и кредиторам - руководителям банка.

В случае ликвидации банка участник банка не является кредитором в отношении требований о возвращении его вклада в уставный капитал банка. Подобные требования не являются требованиями о возврате долга банка и удовлетворяются после удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

Оставшиеся активы передаются собственникам банка пропорционально их соответствующим долям в собственности.

Статья 52. План ликвидации

1. В течение 70 дней со дня принятия судом решения о возбуждении процесса банкротства специальный администратор по согласованию с Национальным банком готовит и передает в суд для утверждения подробный план ликвидации банка. Национальный банк обязан рассмотреть этот план не позднее 10 рабочих дней. Суд утверждает этот план в течение 10 рабочих дней.

План ликвидации включает:

1) примерный текущий баланс, отражающий активы и пассивы банка по их предполагаемой ликвидационной стоимости, и примерный баланс ожидаемых активов и пассивов банка через срок около 3 месяцев; в этих балансах в качестве пас-

сивов указываются как принятые требования кредиторов, так и утвержденные и опротестованные требования кредиторов;

2) квартальные отчеты о прошлых и прогнозируемых доходах и расходах банка;

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

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

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

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

7) отчет об обязательствах банка и график предполагаемых выплат кредиторам банка в течение следующего квартала;

8) отчет о прошлых и будущих издержках и расходах на ликвидацию.

2. План ликвидации обновляется ежеквартально. После утверждения судом план ликвидации предоставляется для ознакомления кредиторам банка, требования которых включены в перечень утвержденных требований, подготовленный в соответствии с настоящим Законом.

Статья 53. (Исключена Законом КР от 21 августа 2006 года № 176)

Статья 54. Недопустимость компромисса с кредиторами

Не допускаются мировые соглашения с кредитором или кредиторами банка-банкрота как основания прекращения производства по делам о ликвидации и банкротстве банков.

Статья 55. Общее собрание и комитет кредиторов

1. Комитет кредиторов банка созывается с целью эффективной ликвидации и банкротства банка.

2. Комитет кредиторов созывается для представления и защиты интересов не менее двух третей от общего числа кредиторов, зарегистрировавших свои права требования.

Комитет кредиторов избирается в составе от 3 до 7 человек. Акционеры (участники) и сотрудники банка, финансово-кредитного учреждения, а также лица, выполняющие по договору найма работы в рамках процедуры банкротства, не вправе быть членами совета кредиторов.

3. Комитет кредиторов избирается общим собранием кредиторов, на котором присутствуют не менее двух третей от общего числа кредито-

ров, зарегистрировавших свои права требования.

Организация и проведение первого собрания кредиторов в зависимости от применяемой процедуры банкротства осуществляются кредитором, должником, консерватором или администратором.

Лицо, созывающее собрание кредиторов, обязано опубликовать объявление о созыве собрания один раз в республиканской газете не позднее десяти дней до даты проведения собрания кредиторов и информировать известных ему кредиторов, имеющих долг в размере ста или более расчетных показателей, путем отправки заказных писем с уведомлением о вручении либо вручения им под расписку не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания. При этом для надлежащего созыва собрания кредиторов достаточно направления одного заказного письма.

4. После проведения первого собрания кредиторов правом созыва последующих собраний обладают собрание (комитет) кредиторов, консерватор, администратор или Национальный банк.

5. Для участия на первом собрании кредиторов с правом голоса кредитор обязан подать свое требование (претензию) за семь календарных дней до начала собрания лицам, возбудившим данное собрание, или администратору.

6. Для участия на собрании кредиторов с правом голоса и в целях голосования обеспеченный залогом кредитор должен оценить стоимость предмета залога (оценочная стоимость) и объявить это на первом собрании кредиторов.

Право голоса обеспеченного залогом кредитора определяется как разница между суммой требований обеспеченного залогом кредитора и оценочной стоимостью предмета залога.

Обеспеченный залогом кредитор вправе отказаться от своего права обеспечения. В этом случае право голоса обеспеченного залогом кредитора определяется как стоимость его требований и он не вправе в последующем отказаться от принятого решения.

Администратор вправе приобрести предмет залога у обеспеченного залогом кредитора по оценочной стоимости.

7. Собрание кредиторов проводится не реже одного раза в три месяца по месту нахождения должника, если иное не установлено собранием (комитетом) кредиторов.

Решения собрания кредиторов должны быть оформлены протоколом собрания и подписаны председателем собрания.

8. Для осуществления своих функций комитет кредиторов вправе:

- требовать информацию о финансовом состоянии должника;
- требовать информацию о ходе процесса банкротства;
- давать рекомендации;
- выражать недоверие администратору (консерватору).

9. Решения комитета кредиторов правомочны,

если за них проголосовало более половины от общего числа членов комитета кредиторов. В случае равенства голосов голос председателя комитета кредиторов считается решающим.

(В редакции Законов КР от 10 марта 2005 года № 47, 28 декабря 2006 года № 220)

Статья 56. График распределения требований кредиторов

1. Утвержденные требования кредиторов распределяются по категориям в соответствии с очередностью их выплаты и вносятся в график распределения. За исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом, суммы, подлежащие выплате по требованиям, относящимся к одной категории, определяются на базе одной и той же процентной доли, относимой к сумме имеющихся средств.

2. В любой момент специальный администратор может предложить суду график выплат распределенных средств кредиторам банка, согласованный с Национальным банком, а суд утверждает график выплат распределенных средств кредиторам банка, требования которых утверждены, при условии, что выплаты в соответствии с составленным перечнем, не нарушат прав других кредиторов банка.

3. График распределения, утвержденный судом, является окончательным и может быть обжалован лишь в случае технических ошибок (опечатки, ошибки делопроизводства). Любая подобная жалоба должна подаваться в суд не позднее 30 дней после утверждения графика.

4. Незамедлительно после утверждения судом графика распределения специальный администратор производит выплаты, предусмотренные этим графиком. Суммы, включенные в график распределения, которые не могут быть выплачены вследствие невозможности определить кредиторов и связаться с ними, депонируются на счете в Национальном банке. Специальный администратор должен опубликовать в республиканской газете и в одной из наиболее массовых газет уведомление, в котором указанным кредиторам поименно предлагается обратиться за получением средств. Депонированные таким образом средства могут быть получены этими кредиторами или их правопреемниками.

Статья 57. Банкротство международных банков

С целью обеспечения равного доступа отечественных и иностранных кредиторов к общему фонду активов банка-банкрота, ведущего деятельность более чем в одной стране:

1) если кыргызский банк-банкрот имеет филиалы и представительства в другой стране, то Национальный банк может сотрудничать с официальными органами этой страны;

2) если кредитор кыргызского банка-банкрота получил частичную выплату по своим требованиям в другой стране, то остаток по требованиям

кредитора может быть представлен к оплате вместе с издержками, понесенными в результате производства по делу в Кыргызской Республике;

3) суд определяет, до какой степени принятые за рубежом решения о признании банков банкротами и проведенные за рубежом меры по сохранению активов и реабилитации банков-нерезидентов признаются в отношении их местных филиалов и представительств;

4) если банк-нерезидент находится в процессе ликвидации в стране, где расположена его головная контора или осуществляется его основная деятельность, то суд может, по запросу Национального банка, разрешить передачу специальному администратору в этой стране тех активов банка-нерезидента, перевод которых Национальный банк считает целесообразным и отвечающим интересам кредиторов этого банка.

Статья 58. Отчет специального администратора

1. После завершения всех расчетов с кредиторами и выполнения иных обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, специальный администратор представляет суду, комитету кредиторов и Национальному банку отчет о результатах своей деятельности.

2. К отчету прилагаются:

- 1) ликвидационный баланс;
- 2) реестр требований кредиторов и результатов их рассмотрения с указанием сумм удовлетворенных требований;
- 3) документы об использовании оставшегося имущества (активов) банка;
- 4) документы на активы, которые были списаны как невозможные к взысканию или не имеющие ценности с приложением соответствующего обоснования;

5) документы о вознаграждении, полученном специальным администратором;

6) документы, подтверждающие обоснованность и целесообразность административных расходов;

7) сведения о противоправных действиях руководителей и участников банка (если таковые имелись);

8) иная необходимая информация.

Статья 59. Завершение процесса банкротства

1. Специальный администратор вправе обратиться в суд с заявлением о его освобождении от обязанностей специального администратора в случае, если он:

1) собрал все активы банка (или получил за них оплату), которые, по его мнению, поддавались сбору (оплате) в период ликвидации;

2) реализовал все активы по разумной рыночной цене (т.е. когда выручка от продажи по крайней мере превышает расходы, связанные с продажей) в период проведения ликвидации;

3) распределил все активы, которые не могли быть реализованы по разумной рыночной цене, в соответствии с требованиями настоящей статьи;

4) передал во владение обеспеченных залогом кредиторов все активы, на которые они имеют право;

5) из средств, полученных от реализации активов, вычел (оплатил) все административные расходы в соответствии с требованиями настоящего Закона;

6) из средств, полученных от реализации активов, оплатил максимально возможное число требований кредиторов в соответствии с положениями настоящего Закона;

7) подготовил и представил свой отчет суду и Национальному банку в соответствии с требованиями настоящего Закона;

8) выполнил другие требования настоящего Закона и соответствующих подзаконных нормативных актов.

2. В случае если активы банка находятся у третьих сторон на основании договора и специальный администратор не может реализовать их в установленном порядке (включая активы, переданные в аренду третьей стороне, когда срок аренды истекает после завершения периода ликвидации), специальный администратор вправе продать эти активы соответствующей третьей стороне по разумной рыночной цене.

3. Имущество, оставшееся после удовлетворения требований всех кредиторов, по заявлению специального администратора признается судом бесхозяйным и распределяется в соответствии с законодательством.

4. В случае если специальному администратору не удалось реализовать активы банка в установленном порядке по разумной рыночной цене или продать (передать) их лицам, указанным в пунктах 2, 3 настоящей статьи, то эти активы считаются бесхозными и специальный администратор должен распорядиться такими активами в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Кыргызской Республики. Дебиторская задолженность банка, которая не поддается взысканию или продаже, может считаться не имеющей ценности и списываться.

5. Лицо, принимающее активы банка в соответствии с пунктами 2, 3 настоящей статьи, получает на эти активы те же права, что имелись у банка.

6. В случае если активы, представляющие потенциальную опасность для населения, не подлежат передаче тем или иным лицам в порядке, предусмотренном пунктами 2, 3 настоящей статьи, специальный администратор передает эти активы в распоряжение государственного органа по чрезвычайным ситуациям.

РАЗДЕЛ 4. РАЗБИРАТЕЛЬСТВО В СУДЕ ДЕЛ О ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ БАНКА

Статья 60. Рассмотрение дел судом

1. Дела о принудительной ликвидации банков

7. В случае если активы должны быть получены банком от третьих лиц в будущем (когда сроки выполнения обязательств по договору наступают позже, после завершения процедуры ликвидации), то специальный администратор обязан по возможности продать права на эти активы в порядке, установленном настоящим Законом.

8. Если на момент завершения процесса ликвидации те или иные активы окажутся невыявленными или неизвестными специальному администратору, то специальный администратор сохраняет права на получение этих активов от лица кредиторов.

9. Активы, полученные после окончания ликвидации, после вычета расходов специального администратора, распределяются в установленном порядке среди кредиторов, указанных в отчете специального администратора; причем, происходит дополнительное удовлетворение обоснованных требований кредиторов, чьи заявления были поданы после завершения процедуры ликвидации. В таком случае специальный администратор не обязан публиковать извещения о факте получения активов или о своем намерении распределить средства, полученные от продажи этих активов, или разыскивать других кредиторов, чьи требования остались неудовлетворенными, за исключением тех случаев, когда получены активы на значительную сумму и их стоимость оправдывает публикацию извещения.

10. После выполнения всех своих задач специальный администратор, в том числе предусмотренный в пункте 1 настоящей статьи, освобождается от своих обязанностей по решению суда, однако не ранее чем он подготовит и представит на рассмотрение суда отчет о ликвидации. Решением суда об освобождении ликвидатора от его обязанностей устанавливается место хранения документов бухгалтерского учета и отчетности банка, а также другой документации по процедуре ликвидации.

11. Процесс банкротства в отношении банка завершается, когда все активы банка ликвидированы, а поступления от ликвидации активов выплачены кредиторам банка или депонированы в Национальном банке в целях их сохранения для выплаты кредиторам банка.

12. После принятия судом решения о завершении процесса банкротства ликвидация считается завершенной. Уполномоченный государственный орган вносит соответствующую запись об исключении данного лица из государственного реестра юридических лиц. Решение суда об окончании процесса банкротства в отношении банка публикуется в республиканских средствах массовой информации.

по основаниям банкротства и по иным основаниям (далее - дела) являются делами особого производства.

2. Дела рассматриваются судом по правилам, предусмотренным настоящим разделом, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

3. Процессуальные действия, порядок совершения которых не определен в настоящем разделе, осуществляются по правилам, установленным Арбитражным процессуальным кодексом Кыргызской Республики.

4. Дела не могут быть приостановлены производством.

5. Дела не могут быть переданы на рассмотрение третейского суда.

Статья 61. Подсудность дел

1. Дела рассматриваются судом по месту нахождения банка.

2. Заявление к банку, местонахождение которого неизвестно, может быть предъявлено в суд по месту нахождения его имущества или по его известному последнему месту нахождения в Кыргызской Республике.

Статья 62. Право на обращение в суд

1. Правом на обращение в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации обладают:

- 1) кредитор или кредиторы;
- 2) банк;

3) Национальный банк в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, имеют право на обращение в суд без соблюдения досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора.

Статья 63. Лица, участвующие в деле

1. Лицами, участвующими в деле, являются:

- 1) банк в лице консерватора, уполномоченного им представителя;
- 2) уполномоченный представитель руководства (отстраненного руководства) банка;
- 3) кредитор или кредиторы;
- 4) Национальный банк или иной уполномоченный орган по уплате обязательных платежей.

2. Лица, участвующие в деле, пользуются процессуальными правами и несут обязанности, предусмотренные настоящим Законом и Арбитражным процессуальным кодексом Кыргызской Республики. При этом заявитель иска имеет права и несет обязанности, предусмотренные Арбитражным процессуальным кодексом в отношении истца, а банк - ответчика.

Кредиторы имеют право подать заявление о признании банкротом с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

3. Суд до принятия решения по существу, по ходатайству других кредиторов должника, обязан привлечь их в качестве лиц, участвующих в деле.

4. Правила о третьих лицах (заявляющие или не заявляющие самостоятельные требования), а также правила о замене ненадлежащей стороны, предусмотренные Арбитражным процессуаль-

ным кодексом Кыргызской Республики, не применяются.

Статья 64. Лица, участвующие в судебном процессе

1. Помимо лиц, участвующих в деле, в судебном процессе по делу могут участвовать, эксперты, переводчики, свидетели, а в случаях, предусмотренных настоящим Законом, - иные лица.

2. Лица, участвующие в судебном процессе, пользуются процессуальными правами и несут обязанности, предусмотренные настоящим Законом и Арбитражным процессуальным кодексом Кыргызской Республики.

3. Для разъяснения возникающих при рассмотрении дела вопросов, требующих специальных познаний, суд по ходатайству лица, участвующего в деле, либо по собственной инициативе вправе назначить экспертизу. Расходы, связанные с экспертизой, являются затратами ликвидатора (специального администратора).

4. В качестве свидетеля может быть вызвано любое лицо, которому известны сведения и обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела судом, в том числе участники, должностные лица и работники должника, представители органов местного самоуправления, иных организаций и др.

Лицо, ходатайствующее о вызове свидетеля, обязано указать, какие обстоятельства, имеющие значение для дела, может подтвердить свидетель, и сообщить суду его имя, фамилию и место жительства (работы).

5. В качестве свидетелей не могут быть вызваны и допрошены:

1) представители по гражданскому делу или защитники по уголовному делу - об обстоятельствах, которые стали им известны в связи с исполнением обязанностей представителя или защитника;

2) лица, которые в силу своих физических или психических недостатков не способны правильно воспринимать факты или давать о них правильные показания.

Статья 65. Основание возбуждения производства по делу о принудительной ликвидации

1. Производство по делу возбуждается судом на основании заявления, поданного лицом, имеющим право на обращение в суд в соответствии со статьей 62 настоящего Закона.

2. Заявление в суд подается в соответствии с требованиями настоящего Закона.

3. При подаче заявления заявитель уплачивает государственную пошлину в порядке и по ставкам, установленным законодательством Кыргызской Республики, за исключением лиц, освобожденных от уплаты государственной пошлины в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 66. Заявление должника о возбуждении процесса принудительной ликвидации

1. Должник обращается в суд с заявлением на основании решения органа, уполномоченного в соответствии с его учредительными документами на принятие решения о ликвидации.

2. Заявление должника подается в суд в письменной форме машинописным текстом. Заявление подписывается руководителем должника либо лицом, его заменяющим.

3. В заявлении должника должны быть указаны:

1) наименование суда, в который подается заявление;

2) наименование должника, его почтовый адрес;

3) все известные должнику кредиторы, в том числе обеспеченные залогом, и суммы их требований;

4) просьба о возбуждении процедуры принудительной ликвидации или о признании банкротом и возбуждении процесса банкротства;

5) сведения о приблизительной стоимости активов должника;

6) иные сведения, которые должник считает необходимыми для правильного разрешения дела, а также имеющиеся у должника ходатайства;

7) перечень прилагаемых документов.

4. Подача должником заявления о его ликвидации осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Закона с согласия Национального банка.

5. Направления должником копии заявления и приложенных к нему документов кредиторам не требуется.

Статья 67. Документы, прилагаемые к заявлению

К заявлению прилагаются следующие документы:

1) копии учредительных документов;

2) копия свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица;

3) бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату или заменяющие его документы;

4) документы, подтверждающие наличие задолженности, а также неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;

5) документы, подтверждающие уплату государственной пошлины и почтовых расходов в установленных порядке и размере.

Статья 68. Заявление кредитора о возбуждении процесса принудительной ликвидации

1. Заявление кредитора подается в суд в письменной форме машинописным текстом. Заявление кредитора - юридического лица подписывается его руководителем либо представителем, а заявление кредитора - гражданина этим

гражданином или его представителем.

2. В заявлении должны быть указаны:

1) наименование суда, в который подается заявление;

2) наименование должника и его почтовый адрес;

3) размер требований кредитора к должнику и размеры подлежащих уплате процентов и неустоек (штрафов, пени);

4) обязательство должника перед кредитором, из которого возникло требование, а также срок его исполнения;

5) требование о возбуждении процедуры принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным настоящим Законом;

6) иные сведения, которые кредитор считает необходимыми для правильного разрешения дела, а также имеющиеся у кредитора ходатайства;

7) перечень прилагаемых документов.

3. Кредитор обязан направить копию заявления должнику. В случае если местонахождение должника неизвестно, копия заявления может быть направлена по месту нахождения его имущества или по его последнему известному кредитору месту нахождения в Кыргызской Республике.

4. Заявление Национального банка подается в суд с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Законом в отношении заявления кредитора.

Статья 69. Объединение требований кредиторов

1. Заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам.

2. Кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением кредитора. Такое заявление подписывается кредиторами, объединившими свои требования. Кредиторы могут поручить ведение дела одному из кредиторов.

Статья 70. Документы, прилагаемые к заявлению кредитора

1. К заявлению кредитора прилагаются документы, подтверждающие:

1) доказательства обоснованности требований кредитора, в том числе обязательства должника перед кредитором, а также наличие и размер задолженности по этим обязательствам;

2) доказательства обоснованности заявления кредитора, в том числе, если имеются: вступившее в законную силу решение суда или третейского суда, рассматривавшего требования кредитора к должнику; доказательства, подтверждающие признание этих требований должником; исполнительные документы (исполнительный лист, платежные требования, акцептованные должником, исполнительная надпись нотариуса и др.);

3) иные доказательства, на которых основывается заявление кредитора;

4) уплату государственной пошлины и почтовых расходов в установленных порядке и размере (за исключением случаев освобождения от уплаты государственной пошлины в соответствии с законодательством);

5) направление (вручение) копии заявления должнику.

2. Если заявление подписано представителем кредитора, к заявлению прилагается также доверенность, подтверждающая полномочия подписавшего заявление лица на подачу такого заявления.

3. Если кредиторы поручают ведение дела одному из кредиторов, то к заявлению прилагается также доверенность, подтверждающая полномочия лица на ведение дела, подписанная всеми кредиторами-поручителями.

4. Если заявление подано Национальным банком, то к нему прилагается финансовая отчетность должника, заверенная Национальным банком, копия решения Национального банка об отзыве лицензии и другие необходимые документы.

Статья 71. Принятие заявления

1. Вопрос о принятии заявления решается судьей единолично.

2. Суд обязан принять к производству суда заявление, поданное с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Законом.

3. О принятии заявления суд выносит определение не позднее следующего дня с момента подачи заявления, которое немедленно направляется сторонам по делу. Заседание суда должно начаться не позднее 5 дней с момента вынесения определения о принятии заявления судом.

4. В определении о принятии заявления судья также указывает действия по подготовке дела к судебному разбирательству, назначение дела к разбирательству в заседании суда, время и место его проведения.

5. С момента принятия заявления к рассмотрению на срок рассмотрения дела приостанавливается исполнение всех судебных и иных действий, касающихся оплаты долгов и ареста активов должника. Положения настоящего пункта не распространяются на права обеспеченного залогом кредитора и права собственника имущества или другого лица, которому участник предоставил право передачи имущества должнику (на основании соглашения о передаче во владение или во временное пользование).

6. Ограничения должника по распоряжению принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках судебного процесса.

7. Определение о принятии заявления обжалованию не подлежит.

8. В случае принятия судом заявления к производству не подлежат рассмотрению встречные и/или самостоятельные требования любых лиц о пересмотре вступивших в силу решений Нацио-

нального банка, в соответствии с настоящим Законом.

Статья 72. Отказ в принятии заявления о признании банка банкротом

1. Суд отказывает в принятии заявления о признании банка банкротом в случаях:

1) если банк не может быть признан банкротом в соответствии с настоящим Законом;

2) если банк ранее признан банкротом и в отношении него проводится процедура процесса банкротства;

3) если банк ликвидирован и исключен из государственного реестра;

4) если сумма долга не соответствует минимальному размеру, установленному статьей 24 настоящего Закона;

5) если заявитель не имеет права обращения в суд в соответствии со статьей 62 настоящего Закона;

6) если заявление о банкротстве уже поступило в суд или принято к производству, но не рассмотрено судом, по которому ответчиком является одно и то же лицо.

2. При отказе в принятии заявления суд выносит мотивированное определение, которое направляется заявителю и должнику не позднее 5 дней со дня поступления указанного заявления в суд. Определение об отказе в принятии заявления может быть обжаловано.

3. В случае отмены определения в порядке надзора заявление считается поданным в день первоначального обращения в суд.

Статья 73. Возвращение заявления о признании банка банкротом

1. Суд возвращает заявление о признании банка банкротом в случаях:

1) если не соблюдены требования, установленные статьями 66, 70 настоящего Закона;

2) если кредитором не представлены доказательства направления (вручения) должнику копии заявления;

3) если не представлены документы, подтверждающие уплату государственной пошлины и других судебных расходов в установленных порядке и размере, а в случаях, когда законом предусмотрена возможность отсрочки, рассрочки уплаты государственной пошлины или уменьшения ее размера, отсутствует ходатайство об этом либо ходатайство отклонено;

4) если до вынесения определения о принятии заявления к производству от заявителя поступило заявление о возвращении заявления (с согласия Национального банка).

2. В случаях когда обращение в суд для банка в соответствии с настоящим Законом является обязательным и к указанному заявлению не приложены документы, предусмотренные статьей 67 настоящего Закона, такое заявление принимается судом, а недостающие документы истребуются

ся при подготовке дела о банкротстве к судебному разбирательству.

3. О возвращении заявления судья выносит определение, которое направляется лицам, участвующим в деле, не позднее следующего дня с момента поступления указанного заявления в суд.

4. В случае отмены определения в порядке надзора заявление считается поданным в день первоначального обращения в суд.

5. Возвращение заявления не препятствует вторичному обращению с ним в суд в общем порядке после устранения допущенных нарушений.

Статья 74. Меры по обеспечению требований кредиторов

1. Помимо мер, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Кыргызской Республики, суд вправе принять следующие меры:

1) вынести определение о приостановлении исполнения всех судебных и иных действий, касающихся оплаты долгов и ареста активов банка (за исключением действий лиц, указанных в пункте 5 статьи 71 настоящего Закона);

2) запретить органам управления банка совершение без согласия суда, Национального банка или консерватора сделок, связанных с отчуждением или распоряжением имущества: передачу имущества в аренду, залог, внесение имущества в качестве вклада в уставный капитал должника; сделок, связанных с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий, уступкой прав требований, переводом долга, а также с учреждением доверительно-го управления имуществом банка и др.;

3) запретить органам управления банка принимать без согласия суда, Национального банка или консерватора решения: о ликвидации банка; создании филиалов и представительств; о выплате дивидендов; размещении банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг; выходе из состава участников банка; приобретении у акционеров ранее выпущенных акций; об участии в ассоциациях, союзах, холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях юридических лиц и др.;

4) иные меры, направленные на обеспечение сохранности имущества банка.

2. Меры по обеспечению требований кредиторов действуют соответственно до момента принятия судом решения о признании банка банкротом или до момента принятия судом решения об отказе в признании банка банкротом.

3. Суд по ходатайству (заявлению) лица, участвующего в деле о банкротстве, вправе отменить меры по обеспечению требований кредиторов до наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

Статья 75. Отзыв банка на заявление

1. Банк вправе направить суду отзыв на заявление кредитора, Национального банка с приложением документов, подтверждающих возраже-

ния против заявления, и доказательства отсылки заявителю копии отзыва в срок, обеспечивающий поступление отзыва к дню рассмотрения дела.

2. Помимо сведений, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Кыргызской Республики, в отзыве банка указываются:

1) имеющиеся у банка возражения по требованиям заявителя;

2) общая сумма задолженности банка по обязательствам перед кредиторами;

3) сведения об имеющемся у банка имуществе, в том числе о денежных средствах, находящихся на его счетах в банках и иных финансово-кредитных организациях, номера указанных счетов в банках и иных финансово-кредитных организациях и их почтовые адреса;

4) доказательства удовлетворения требований заявителя в случае их признания должником до вынесения судом определения о принятии заявления;

5) иные сведения, которые банк считает необходимыми для правильного разрешения дела о банкротстве, а также имеющиеся у банка ходатайства.

3. Отсутствие отзыва банка не является препятствием для рассмотрения дела о банкротстве.

Статья 76. Срок рассмотрения дела

Дело должно быть рассмотрено судом в течение 10 рабочих дней со дня вынесения определения о принятии заявления к производству. В исключительных случаях указанный срок может быть продлен по мотивированному определению суда, но не более чем на один месяц.

Статья 77. Вопросы, разрешаемые судом при принятии решения

1. При принятии решения суд разрешает вопросы, предусмотренные настоящим Законом и Арбитражным процессуальным кодексом Кыргызской Республики. Кроме того, суд должен установить следующие обстоятельства, имеющие значение для дела:

1) является ли заявитель лицом, имеющим право на подачу заявления о признании должника банкротом в соответствии со статьей 62 настоящего Закона;

2) является ли банк субъектом, подлежащим процессу банкротства;

3) отвечает ли размер задолженности требованиям, которые установлены статьей 24 настоящего Закона для определения признаков банкротства;

4) отвечает ли требованиям законодательства Кыргызской Республики или договору сторон обязательство банка перед кредитором, из которого возникло требование;

5) имеются ли законные основания для признания банка неплатежеспособным;

6) обоснованность требований заявителя.

2. Основаниями для отказа в удовлетворении

заявления являются:

- отсутствие оснований для отзыва лицензии;

- отсутствие оснований для принудительной ликвидации;

- иные основания, предусмотренные настоящим Законом.

Статья 78. Основания для признания банка банкротом

1. Для признания судом банка банкротом достаточным является наличие одного из обстоятельств, указанных в статье 24 настоящего Закона.

2. В случае если суд устанавливает наличие обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 77 настоящего Закона, и одного из обстоятельств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, то не могут служить основанием для отказа в признании банка банкротом:

1) наличие у банка возможности в будущем оплатить долги, которые он должен был оплатить;

2) наличие у банка, акционеров или инвестора значительной суммы финансовых резервов, не входящих в активы банка, наличие незавершенного производства, прибыльности в прошлом; репутации, потребности в производимой продукции, сырья, сложившейся определенной инфраструктуры и т.п.

Статья 79. Определение суда

1. Суд по делу выносит определение в случае:

1) принятия заявления;

2) отказа в принятии заявления;

3) возвращения заявления;

4) отложения рассмотрения дела;

5) оставления заявления без рассмотрения;

6) приостановления производства по делу;

7) прекращения производства по делу;

8) завершения процедуры принудительной ликвидации, в том числе процесса банкротства банка;

9) в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом.

2. Суд выносит определение в виде отдельного акта по правилам Арбитражного процессуального кодекса Кыргызской Республики.

3. Определение суда вступает в силу с момента принятия и подлежит немедленному исполнению.

4. Определение суда может быть обжаловано в порядке надзора в десятидневный срок с момента вынесения.

Статья 80. Решение суда

1. Суд по делу выносит решение в случае:

1) возбуждения процедуры принудительной ликвидации не по основаниям банкротства и возбуждения процесса банкротства;

2) отказа в возбуждении процедуры принудительной ликвидации и возбуждении процесса банкротства.

2. Решение суда вступает в законную силу с

момента вынесения.

3. На решение суда в пятидневный срок может быть подана апелляционная жалоба и/или в десятидневный срок - жалоба в порядке надзора.

Статья 81. Решение суда о признании банка банкротом и начале процесса банкротства

1. Решение суда о признании банка банкротом и начале процесса банкротства принимается в случае установления признаков банкротства банка, предусмотренных настоящим Законом.

2. В решении суда должны содержаться указания:

1) о признании банка банкротом;

2) о начале процесса банкротства;

3) о назначении специального администратора.

3. Решение суда направляется лицам, участвующим в деле, и Национальному банку заказным письмом с уведомлением о вручении или вручается им под расписку в пятидневный срок со дня принятия.

4. Решение суда может быть обжаловано в порядке надзора в течение 10 дней с момента его вынесения. Жалоба рассматривается судом в рамках процесса банкротства.

5. Кандидатура специального администратора предлагается суду Национальным банком.

Статья 82. Решение суда об отказе в признании банка банкротом

1. Решение суда об отказе в признании банка банкротом принимается в случае неустановления признаков банкротства и по другим основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

2. Решение суда об отказе в признании банка банкротом является основанием для прекращения полномочий консерватора.

3. Банк-должник вправе требовать в судебном порядке от заявителя возмещения прямого действительного ущерба в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики.

Статья 83. Определение суда о завершении процесса банкротства банка

1. Определение суда о завершении процесса банкротства банка принимается в случае:

1) завершения назначенного судом процесса банкротства в установленном настоящим Законом порядке;

2) установления факта ложного банкротства.

2. Определение суда об окончании процесса банкротства банка является основанием для исключения должника из государственного реестра, если процесс банкротства завершен ликвидацией должника - юридического лица.

3. Если по окончании процесса банкротства банк признан платежеспособным, то определение суда об окончании процесса банкротства банка является основанием для возобновления деятельности банка.

Статья 84. Отложение рассмотрения дела

1. В случае если дело не может быть рассмотрено в данном судебном заседании, в том числе вследствие неявки кого-либо из лиц, участвующих в деле и (или) в судебном процессе, или необходимости представления дополнительных доказательств, суд вправе отложить рассмотрение дела.

2. Отсутствие банка или его представителя без уважительных причин в судебном заседании не является основанием для отложения рассмотрения дела.

3. Отложение рассмотрения дела производится в пределах срока, указанного в статье 76 настоящего Закона. Об отложении рассмотрения дела суд выносит определение, в котором указываются время и место нового заседания суда. Определение суда направляется лицам, участвующим в деле, заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается их представителям под расписку.

4. Определение об отложении рассмотрения дела обжалованию не подлежит.

Статья 85. Основания оставления заявления без рассмотрения

1. Суд вправе оставить заявление о признании банка банкротом без рассмотрения в случае:

1) если судом установлены обстоятельства, указанные в пункте 1 статьи 73 настоящего Закона;

2) если заявитель или его представитель не явился на заседание суда без уважительных причин и не заявил о рассмотрении дела без его участия, хотя был извещен судом в надлежащем порядке.

2. Об оставлении заявления без рассмотрения суд выносит определение. В определении суда в установленных законодательством случаях могут быть разрешены вопросы о распределении судебных расходов, полном или частичном возврате государственной пошлины. Определение об оставлении заявления без рассмотрения может быть обжаловано.

3. После устранения обстоятельств, послуживших основанием для оставления заявления без рассмотрения, заявитель вправе вновь обратиться в суд с заявлением в общем порядке.

Статья 86. Основания прекращения производства по делу

1. До вынесения судом решения по существу суд прекращает производство по делу в случае:

1) если заявитель, не являющийся банком, отказался от заявления о признании банка банкротом;

2) если судом установлен факт ложного или преднамеренного банкротства;

3) если судом установлены обстоятельства, указанные в пункте 1 статьи 82 настоящего Закона;

4) если судом утверждено мировое соглашение со всеми кредиторами должника, которые зарегистрировали свои требования в установ-

ленном порядке и получили полное удовлетворение по ним.

2. О прекращении производства по делу суд выносит определение, которое может быть обжаловано.

3. Прекращение производства по делу не является препятствием для вторичного обращения в суд между теми же сторонами и по тем же основаниям.

Статья 87. Распределение судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения ликвидатору и специальному администратору

1. Все судебные расходы, включая расходы по государственной пошлине, уплата которой была отсрочена или рассрочена, а также расходы на выплату вознаграждения ликвидатору и специальному администратору относятся на имущество должника и возмещаются за счет этого имущества в соответствии с настоящим Законом.

2. В случае принятия судом решения о признании должника банкротом государственная пошлина, которую внес заявитель в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 65 настоящего Закона, возмещается заявителю полностью как затраты процесса банкротства.

В случае если при рассмотрении дела о банкротстве суд установит, что размер требования кредитора меньше размера, указанного в заявлении о признании банка банкротом, то государственная пошлина возмещается частично, исходя из установленной судом суммы.

3. В случае принятия судом решения об отказе в признании банка банкротом в связи с отсутствием признаков банкротства банка на момент возбуждения дела о банкротстве расходы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, относятся на заявителей, обратившихся в суд с заявлением, и распределяются между ними пропорционально их требованиям.

4. Порядок распределения судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения ликвидатору и специальному администратору устанавливается в решении или определении суда, принятом по результатам рассмотрения дела о банкротстве.

Статья 88. Рассмотрение заявлений и жалоб

1. Заявления, жалобы ликвидатора, специального администратора, в том числе о разногласиях, возникших между ними и кредиторами, а также заявления, жалобы банка, кредиторов, Национального банка и иных лиц о нарушении их прав и интересов, в том числе заявления о признании недействительными решений собрания (комитета) кредиторов, ликвидатора, специального администратора, банка (участника банка), Национального банка, поданные в соответствии с настоящим Законом, в ходе проведения проце-

дуры принудительной ликвидации (процесса банкротства), рассматриваются судом не позднее чем в десятидневный срок со дня получения указанных заявлений и жалоб.

2. По результатам рассмотрения указанных заявлений и жалоб судом выносятся определения, которое может быть обжаловано.

Статья 89. Производство в порядке надзора

1. Производство в порядке надзора по делам о банкротстве осуществляется в соответствии с Арбитражным процессуальным кодексом Кыргызской Республики с особенностями, установленными настоящей статьей.

2. Заявление о пересмотре решения, определения, постановления суда в порядке надзора подается в течение 10 дней с момента вступления в силу решения, определения, постановления в Верховный суд Кыргызской Республики через суд Кыргызской Республики, принявший ре-

РАЗДЕЛ 5. СДЕЛКИ, ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**Статья 90. Недействительность сделок банка**

1. Та или иная сделка, противоречащая положениям настоящего Закона, в том числе совершенная банком до начала процедуры консервации или ликвидации, может быть признана судом недействительной по ходатайству специального администратора.

2. Сделка может являться недействительной (ничтожной), если она представляет собой результат неправомерного действия в соответствии с настоящей главой или на иных основаниях, предусмотренных гражданским законодательством.

3. В обязанности специального администратора входит изучение сделок банка, которые могли вызвать у банка финансовые трудности, с целью определения их возможной противоправности или недействительности.

Статья 91. Сделки с лицом, связанным с банком, вызвавшие финансовые трудности

Сделка банка с лицом, связанным с банком, в случаях когда исполнение указанной сделки является причиной или одной из причин финансовых трудностей, испытываемых банком в соответствии с определением в статье 6 настоящего Закона, по ходатайству специального администратора может быть признана судом недействительной.

Статья 92. Сделки, предоставляющие преимущества тому или иному кредитору

Любые сделки банка с тем или иным кредитором или любым другим лицом могут быть по заявлению специального администратора или кредитора признаны судом недействительными, если таковая сделка заключается в период, когда

решение, определение, постановление.

3. О принятии заявления о пересмотре решения, определения, постановления суда в порядке надзора к производству Верховный суд Кыргызской Республики выносит определение в течение 5 дней с момента поступления заявления в надзорную инстанцию.

4. Заявление о пересмотре решения, определения, постановления суда в порядке надзора рассматривается в двадцатидневный срок со дня его поступления вместе с делом в Верховный суд Кыргызской Республики. В исключительных случаях указанный срок рассмотрения заявления может быть продлен, но не более чем на один месяц.

5. Верховный суд Кыргызской Республики по ходатайству (заявлению) лица, подавшего заявление о пересмотре решения, определения, постановления о признании должника банкротом в порядке надзора, вправе запретить специальному администратору совершение действий, связанных с распоряжением имуществом должника.

банк испытывает финансовые трудности и приводит к преимущественному удовлетворению требования по денежному обязательству банка в отношении одного из кредиторов по сравнению с другими кредиторами, либо в случаях, когда исполнение указанной сделки является причиной финансовых трудностей, испытываемых банком, в соответствии с определением в статье 6 настоящего Закона.

Статья 93. Запрет противоправных действий в процессе банкротства

1. Перед началом или после начала ликвидации банка любому участнику, руководителю, специальному администратору, служащему банка или любому иному лицу, включая государственные органы, работников государственных органов и представителей органов местного самоуправления, знающему о финансовых трудностях банка, воспрещается осуществлять следующие действия:

1) незаконные сокрытие, арест, захват, завладение, изъятие, передача имущества или сокрытие долгов банка;

2) сокрытие, уничтожение, фальсификация записей или внесение фальшивых записей в бухгалтерскую и иную документацию, имеющую отношение к банку;

3) предоставление любых кредитов лицам, связанным с банком;

4) списание любого займа или обязательства лица, связанного с банком;

5) продление уже наступившего срока возврата любого займа (в отношении основной суммы и процентов) лицу, связанному с банком;

6) невзыскание средств по любым условным обязательствам перед банком (гарантиям или иным подобным обязательствам) лица, связанного с банком, либо третьего лица по отношению

к должнику, связанному с банком, каковые средства могли бы послужить источником погашения долгов банка;

7) продажа или передача в залог любого имущества банка по цене ниже рыночной цены;

8) дача, предложение, получение или попытка получения денежных средств, активов, вознаграждения, компенсации, награды, выгоды или обещания за совершение или несовершение тех или иных действий в процессе ликвидации (кроме ликвидатора);

9) отказ от сотрудничества со специальным администратором в деле обнаружения имущества или иной информации о банке или возврата имущества банка либо предоставление ложной информации специальному администратору;

10) приобретение специальным администратором прямо или косвенно в свою собственность активов банка;

11) незаконное использование в коммерческих целях наименования банка, подлежащего ликвидации или прекратившего свою деятельность в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики;

12) противоправное препятствование специальному администратору в выполнении его обязанностей, невыполнение его законных требований;

13) сокрытие от суда, Национального банка, специального администратора сведений о том, кому, когда и в какой форме было передано имущество банка, и о характере этого имущества;

14) сокрытие от специального администратора сделок, предусмотренных настоящим Законом;

15) действия, подпадающие под понятие преднамеренного или ложного банкротства;

16) действия, приводящие к предпочтительному отношению к одному из кредиторов с нарушением очередности, установленной настоящим Законом;

17) согласие кредитора, знающего о противоправном предпочтительном удовлетворении своих требований в ущерб другим кредиторам, на подобное удовлетворение;

18) оказание воздействия на специального администратора с целью принятия им решения в пользу отдельных кредиторов.

2. Настоящая статья не применяется в отношении лиц, перечисленных в пункте 5 статьи 95 настоящего Закона, когда эти лица добросовестно осуществляют свои права либо выполняют приказы и инструкции, полученные ими в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 94. Ложное и преднамеренное банкротство банка

1. Ложное банкротство имеет место, когда банк, при наличии возможностей удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, просит об отзыве своей лицензии и о начале ликвидации с целью введения в заблуждение кредиторов или получения отсрочки или рассрочки причитающихся

кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для освобождения от уплаты долгов.

2. Преднамеренное банкротство имеет место, когда обстоятельства, которые привели к отзыву банковской лицензии банка Национальным банком и к ликвидации банка, были вызваны действиями или бездействием участников или руководителей банка, которые либо имели место в период, когда банк испытывал финансовые трудности, либо привели к умышленному созданию или увеличению неплатежеспособности в их личных интересах или в интересах других лиц, включая, в частности, случаи когда:

1) активы переводятся из банка без получения разумной рыночной стоимости;

2) банк выдает займы лицам, связанным с банком, на более благоприятных условиях, чем обычным заемщикам (в случаях когда лица, связанные с банком, не возвращают своих займов);

3) банк вступает в другие сделки с лицом или по просьбе лица, связанного с банком, что приводит к убыткам для банка;

4) другие случаи, когда участник или руководитель банка намеренно действует или бездействует с целью создания или увеличения неплатежеспособности банка, или наносит финансовый ущерб банку в своих собственных интересах или в интересах иных лиц.

3. Ответственность согласно данной статье и статье 99 настоящего Закона не снимается, если действие или бездействие, наносящее ущерб банку, имело личные интересы действовавшего или бездействовавшего лица.

Статья 95. Противоправное распоряжение активами или увеличение обязательств

1. С момента, когда банк становится или считается испытывающим финансовые трудности, участник банка (который владеет одним и более процентами акций банка), которому известно об этих финансовых трудностях, не имеет права требовать возврата своего вклада, внесенного в уставный капитал банка, или своей доли в имуществе банка в денежном выражении или в натуре, брать заем у банка и/или изъять этот вклад (долю) иным способом, включая дивиденды, а любой руководитель банка обязан отказать такому участнику в предоставлении означенного займа или в изъятии средств. Изъятые в нарушение настоящей пункта средства подлежат обратному взысканию с привлечением к ответственности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. С целью обеспечить сохранение активов банка, испытывающего финансовые трудности, для его кредиторов, включая вкладчиков, запрещается:

1) любому лицу или государственному органу, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, включая кредиторов, или служа-

щих государственных органов, с момента, когда им становится известно о том, что банк испытывает или считается испытывающим финансовые трудности, производить захват, арест, изъятие или завладение имуществом банка, включая завладение контролем над банковскими счетами; и

2) участникам или руководителям банка - распоряжаться активами банка или добровольно выполнять (принимать на себя) обязательства банка, или выдавать новые кредиты любому лицу, или принимать новые обязательства (включая выдачу гарантий по обязательствам других сторон, а также выдачу аккредитивов и других обязательств).

Запрет на распоряжение активами включает запрет на продление срока погашения любого займа, взятого лицом, связанным с банком, или согласие на прием частичных платежей от таких лиц, или оплату любых гарантий и/или обязательств таких лиц перед банком.

3. Исключения из пункта 2 настоящей статьи могут делаться в случаях:

1) если распоряжение активами или погашение обязательств производятся специальным администратором или Национальным банком либо с их согласия (с полным раскрытием им всей необходимой информации); или

2) если погашаемое до назначения специального администратора обязательство является обязательством по выплате депозита вкладчику, не связанному с банком.

4. Если это не запрещено Национальным банком или специальным администратором, банк вправе без разрешения, упомянутого в пункте 3 настоящей статьи, производить следующие выплаты, даже если он испытывает финансовые трудности:

1) ежемесячную заработную плату работникам (за исключением тех работников, которые одновременно являются участниками банка) согласно размерам, установленным в штатном расписании;

2) текущие эксплуатационные расходы, необходимые для обеспечения производственной деятельности банка (газ, телефон, коммунальные услуги, электроэнергия).

Правила, необходимые для исполнения настоящей пункта, могут устанавливаться иными подзаконными нормативными актами по ликвидации, принятыми Национальным банком.

5. Положения настоящей статьи не распространяются:

1) на право обеспеченного залогом кредитора обратить взыскание на предмет залога, если залог имеет юридическую силу и был оформлен до наступления одного из моментов, упомянутых в пункте 1 настоящей статьи, с учетом требований Гражданского кодекса Кыргызской Республики;

2) на права владельца имущества вернуть свое имущество по соглашению с банком (или на аналогичное право других лиц, которым владе-

лец имущества предоставил право передать это имущество банку на основании соглашения о передаче во владения или пользование). При наступлении обстоятельств, предусмотренных соглашением, участник или иное лицо, имеющее право на это имущество, вправе истребовать у банка возврата этого имущества.

Статья 96. Нарушение должностных обязанностей или экономических нормативов, установленных для банков

1. Действие настоящей статьи распространяется:

1) на лиц, назначенных в установленном порядке на руководящие должности в банке (руководителей и членов Совета директоров, Правления банка, руководителей структурных подразделений банка, включая заместителей и временно исполняющих обязанности руководителей);

2) на участников, владеющих акциями, дающими им право контролировать юридическое лицо путем приказов, обязательных для лиц, упомянутых в подпункте 1 настоящего пункта.

2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, несут ответственность согласно настоящему Закону, если они:

1) намеренно не исполняют любые обязанности, возлагаемые на них настоящей главой; или

2) намеренно вызывают несоблюдение или нарушение банком любых обязанностей или экономических нормативов, установленных для банков законодательством о банковской деятельности, либо, будучи поставлены в известность о подобном нарушении или несоблюдении, не принимают возможных мер по предотвращению данного нарушения или несоблюдения; причем, означенное нарушение или несоблюдение является одной из причин ущерба для вкладчиков или других кредиторов.

3. Лицо не несет ответственности по пункту 2 настоящей статьи, если оно немедленно информирует об известном ему нарушении или несоблюдении органы надзора и управления банком, а также принимает все имеющиеся в его распоряжении меры для предотвращения или исправления означенного нарушения или несоблюдения, в том числе подавая свой голос за необходимые меры либо докладывая о несоблюдении или нарушении Национальному банку.

Статья 97. Неправомерная передача активов

1. Если органы управления банка и их члены, зная, что банк считается испытывающим финансовые трудности, принимают решение или голосуют за принятие решения о передаче активов банка третьим лицам, не получая полной оплаты в денежной или натуральной форме за переданные активы, и кредиторы банка вследствие этого лишаются этих активов, то они несут полную от-

ответственность за убытки, причиненные кредитору подобной передачей.

2. На неправомерную передачу имущества банка распространяются также нормы Гражданского кодекса Кыргызской Республики в части неправомерной передачи имущества.

Статья 98. Ответственность за неправомерные действия согласно настоящему разделу

В случае неправомерного действия или бездействия любого лица в рамках данной части настоящего Закона, включая случаи, когда руководитель или участник не информирует Национальный банк о действиях и событиях, перечисленных в статье 7 настоящего Закона, применяются следующие положения:

1) руководители и члены органов управления банка, включая его участников, которым известно о том, что банк испытывает финансовые трудности или считается испытывающим финансовые трудности, и которые соглашаются с неправомерным действием или совершают неправомерное действие, несут ответственность по долгам банка на полную сумму своей личной собственностью (субсидиарная ответственность), причем их ответственность должна устанавливаться судом по представлению Национального банка или специального администратора (или, в случаях, предусмотренных данным Законом, по представлению кредитора).

Любые такие руководители и члены органов управления банка, включая его участников, не имеют права участвовать или занимать руководящие должности в любом банке Кыргызской Республики или ином финансово-кредитном учреждении в соответствии с настоящим Законом либо по представлению Национального банка в суд, могут быть в судебном порядке лишены права осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами (подвергнуться дисквалификации) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) лица, совершающие неправомерные действия, предусмотренные данной статьей, несут также ответственность согласно уголовному, ад-

РАЗДЕЛ 6. ПРОЧИЕ ПРИНЦИПЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО ДОЛГАМ БАНКА

Статья 99. Ограниченная ответственность участников банка

1. Под ограниченной ответственностью понимается принцип, применяемый к акционерам (участникам) банка, в соответствии с которым участники банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью банка, в пределах стоимости своих акций.

2. Акционеры (участники) банка, не полностью уплатившие стоимость акций, несут солидарную ответственность по обязательствам банка в пределах стоимости неоплаченной части акций каждого из участников.

министративному и гражданскому законодательству Кыргызской Республики;

3) любые активы банка, которыми банк распорядился в нарушение настоящей статьи, подлежат изъятию ликвидатором у лиц или органов, включая государственные органы, которые приобрели эти активы (будь то путем покупки, ареста, изъятия, принятия в распоряжение или иным способом), не уплатив за них полную рыночную стоимость.

Если эти лица заплатили за активы, однако уплаченная цена была ниже рыночной стоимости активов, они могут в процессе ликвидации предъявить требования в качестве необеспеченных кредиторов либо по соглашению со специальным администратором сохранить эти активы, выплатив специальному администратору сумму, рассчитанную им в качестве разницы между уплаченной ценой и рыночной стоимостью актива;

4) как Национальный банк, так и специальный администратор имеют право оказывать помощь кредиторам при определении виновности и размера убытков, а также поддерживать их судебные иски;

5) любые суммы, подлежащие уплате любым лицом в соответствии с настоящей статьей, выплачиваются специальному администратору, который сохраняет их в пользу кредиторов согласно очередности, установленной настоящим Законом, а в случае консервации имеет право обратит эти суммы на нужды консервации;

6) в случаях когда банк испытывает финансовые трудности или, по опасению его участников или руководителей, ему угрожают подобные трудности, эти лица освобождаются от ответственности согласно данной части настоящего Закона, если они полностью и точно сообщают Национальному банку о фактах, заставляющих предположить, что банк испытывает финансовые трудности, и с полным раскрытием фактов (включая тот факт, что любое лицо, с которым предполагается проводить банковскую деятельность, связано с банком) просят Национальный банк утверждать любые предлагаемые ими действия и получают от Национального банка подобное разрешение в письменном виде.

3. Из принципа ограниченной ответственности имеются исключения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, в том числе приведенные в данной части настоящего Закона.

4. Банк, находящийся в процессе банкротства, несет полную ответственность по своим долгам и обязательствам всеми своими активами и не может нести ограниченную ответственность.

Статья 100. Ответственность участников банка

1. Если участники банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики обяза-

ны либо взяли на себя добровольные обязательства (включая гарантии и иные подобные обязательства):

- нести полную ответственность по долгам банка;

- отвечать по обязательствам банка в одинаковом для всех участников кратном размере к стоимости внесенных ими вкладов, дополнительно определенными учредительными документами юридического лица (дополнительная ответственность), -

то они соответственно несут полную или дополнительную ответственность за долги банка, подлежащего процессу ликвидации или консервации.

2. Если в ходе ликвидации после распределения активов банка некоторые долги остаются неоплаченными, ликвидатор обязан взыскать со всех или нескольких участников банка, несущих полную или дополнительную ответственность, суммы в уплату непогашенной части долга.

3. Если в ходе консервации консерватору требуются дальнейшие платежи в счет погашения обязательств банка перед вкладчиками или другими кредиторами, то он вправе потребовать платежа от участников банка в соответствии с

РАЗДЕЛ 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 102. Введение в действие настоящего Закона

1. Ввести в действие настоящий Закон с момента официального опубликования.

2. Установить, что впредь, до приведения законов и иных нормативных правовых актов Кыргызской Республики в соответствие с настоящим Законом, законы и иные нормативные правовые

акты применяются в части, не противоречащей настоящему Закону.

3. Правительству Кыргызской Республики и Национальному банку Кыргызской Республики в шестимесячный срок привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

4. Если участник, несущий полную или дополнительную ответственность, добровольно оплатил весь долг (или его часть) за других участников, несущих полную или дополнительную ответственность, то он вправе требовать возмещения от них.

5. Когда участниками банка, обладающего полной или дополнительной ответственностью, являются государство или государственный орган, сами государство или государственный орган не подпадают под процесс банкротства, но в соответствии с настоящим Законом может быть обращено взыскание на принадлежащее государству или государственному органу имущество в пределах, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Статья 101. Ответственность гаранта

Лицо, которое дало личную гарантию (включая подписанный переводной вексель, аккредитив или аналогичный документ, подписанный в качестве поручителя или должника) третьему лицу в отношении долга или обязательства банка, обязано нести ответственность, определяемую условиями предоставленной им гарантии.

акты применяются в части, не противоречащей настоящему Закону.

3. Правительству Кыргызской Республики и Национальному банку Кыргызской Республики в шестимесячный срок привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

(В редакции Закона КР от 21 августа 2006 года № 176)

Президент Кыргызской Республики
А.Акаев

г.Бишкек

от 15 февраля 2004 года № 14

Принят Законодательным собранием Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 11 ноября 2003 года

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О защите банковских вкладов (депозитов)

(В редакции Законов КР от 29 апреля 2009 года № 139, 3 марта 2010 года № 42)

Настоящий Закон является частью банковского законодательства Кыргызской Республики и направлен на создание правовых норм деятельности системы обязательной защиты вкладов (депозитов) физических лиц в банках Кыргызской Республики. Система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков при наступлении гарантийного случая путем предоставления компенсаций в сумме и способами, предусмотренными в настоящем Законе, а также на содействие стабильности финансовой системы в целом. В настоящем Законе определяются правовые основы формирования, администрирования и финансирования системы защиты депозитов, создания и осуществления деятельности независимого Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики.

ренными в настоящем Законе, а также на содействие стабильности финансовой системы в целом. В настоящем Законе определяются правовые основы формирования, администрирования и финансирования системы защиты депозитов, создания и осуществления деятельности независимого Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы обязательной защиты вкладов (депозитов) (далее - депозитов) физических лиц в банках Кыргызской Республики (далее - система защиты депозитов), формированию и использованию Фонда защиты депозитов, выплате компенсаций по вкладам при наступлении гарантийных случаев, а также отношения между Агентством по защите депозитов, коммерческими банками, Национальным банком, органами государственной власти и иные отношения, возникающие в данной сфере.

2. Настоящий Закон не распространяется на иные способы защиты депозитов физических лиц для обеспечения их возврата.

3. Действие настоящего Закона распространяется на банки. Положения настоящего Закона не распространяются на иные финансово-кредитные учреждения, осуществляющие прием депозитов в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

4. Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы защиты депозитов, регулируются настоящим Законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Статья 2. Понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие понятия:

Банк - банк-резидент Кыргызской Республики, а также филиал иностранного банка, создаваемые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и подлежащие лицензированию (имеющие лицензию) Национальным банком на право проведения банковских операций.

Банк-участник - банк, участвующий в системе защиты депозитов.

Банк-агент - банк, используемый Агентством по защите депозитов для выплат компенсаций вкладчикам в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Компенсации по депозиту - денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Законом при наступлении гарантийного случая.

Депозит (вклад) - это сумма денег, получаемая банком, имеющим соответствующую лицензию Национального банка, от вкладчика, на условиях возвратности (независимо от того, предполагают эти условия полную или частичную возвратность или возвратность большей суммы).

Депозитная база - сумма денежных средств, размещенных в банке на депозитных счетах юридических и физических лиц в виде депозитов.

Вкладчик - физическое лицо, которое внесло

депозит в банк.

Взносы - денежные средства, направляемые для формирования Фонда защиты депозитов в порядке и форме, определенных настоящим Законом, в виде вступительных, первоначальных, календарных и чрезвычайных взносов.

Защита депозитов (система защиты депозитов) - круг правоотношений, регулируемых настоящим Законом.

Вступительный взнос - денежные средства, направляемые вновь созданными банками, для вступления в систему защиты депозитов в соответствии с настоящим Законом.

Первоначальный взнос - денежные средства, направляемые действующими банками после вступления настоящего Закона в силу, для формирования Фонда защиты депозитов в сумме, форме и сроки, определенные настоящим Законом.

Календарные взносы - денежные средства, ежеквартально направляемые банками-участниками в Фонд защиты депозитов в соответствии с настоящим Законом.

Чрезвычайный взнос - денежные средства, направляемые банками-участниками в Фонд защиты депозитов, дополнительно к календарным взносам, в случае недостаточности средств для покрытия обязательств, в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Вновь созданный банк - банк, созданный в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики после вступления в силу настоящего Закона в соответствии с частью 1 статьи 43 настоящего Закона.

Действующий банк - банк, имеющий лицензию Национального банка на осуществление банковских операций на дату вступления в силу настоящего Закона (далее - банк).

Гарантированный депозит - денежные средства, размещенные на депозитном счете вкладчика в банке-участнике и подлежащие компенсации при наступлении гарантийного случая в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Реестр банков - перечень банков-участников системы защиты депозитов.

Гарантийный случай - обстоятельства, при которых депозит, подлежащий компенсации в соответствии с договором банковского вклада, не был выплачен банком-участником вследствие вступившего в силу окончательного решения суда о принудительной ликвидации или банкротстве банка, а также в случае, если процедура добровольной ликвидации, начатая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, перешла в процедуру принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков" в соответствии с вступившим в силу окончательным решением суда.

Инсайдеры, аффилированные лица, общие

интересы - согласно определениям, установленным в Законе Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и нормативных правовых актах Национального банка.

Национальный банк Кыргызской Республики - Национальный (Центральный) банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).

Фонд защиты депозитов - фонд, создаваемый за счет взносов, указанных в настоящем Законе, и управляемый Агентством по защите депозитов на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом.

Близкие родственники - родственники согласно первой и второй очереди наследников по закону в соответствии с гражданским законодательством.

Просроченные кредиты и гарантии - кредиты или гарантии и приравненные к ним обязательства в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, исполнение которых просрочено на 5 и более дней.

Статья 3. Создание, основная задача и деятельность Агентства по защите депозитов

1. Агентство по защите депозитов (далее - Агентство) - юридическое лицо с самостоятельной организационно-правовой формой - Агентство по защите депозитов; создаваемое Правительством в соответствии с настоящим Законом. Агентство является независимой некоммерче-

Глава 2. Сфера охвата системой защиты депозитов

Статья 4. Депозиты, подлежащие защите в соответствии с настоящим Законом

1. При наступлении гарантийного случая в соответствии с настоящим Законом каждому вкладчику выплачивается компенсация не более 100 тысяч сомов в совокупности, включая проценты по депозитам.

2. Сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с частью 1 настоящей статьи, уменьшается на сумму просроченных кредитов, выданных вкладчику, и просроченных гарантий, представленных банком по просьбе вкладчика.

3. Проценты, начисленные на депозиты, но не выплаченные и не капитализированные, рассчитываются на дату наступления гарантийного случая. Начисление таких процентов осуществляется по ставке, указанной в договоре банковского вклада, но не может быть выше учетной ставки Национального банка на дату наступления гарантийного случая.

4. При определении суммы, подлежащей компенсации любому вкладчику в соответствии с настоящим Законом, Агентство определяет общую сумму имеющихся в данном банке депозитов вкладчика.

5. В случае наступления гарантийного случая

ской организацией, не преследующей цели извлечения прибыли, наделенной полномочиями, правами и обязанностями, установленными в настоящем Законе. Независимость Агентства, для целей настоящего Закона, означает независимость при принятии решений и формировании бюджета Агентства.

2. Правовое положение Агентства определяется настоящим Законом.

3. Основной задачей Агентства является обеспечение деятельности системы защиты депозитов в Кыргызской Республике. Для выполнения данной задачи Агентство управляет активами Фонда защиты депозитов, выплачивает вкладчикам суммы депозитов и процентов по ним при наступлении гарантийного случая в соответствии с настоящим Законом.

4. Агентство имеет право создавать представительства и назначать своих представителей в регионах Кыргызской Республики.

5. Кыргызская Республика не несет ответственности по обязательствам Агентства, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем Законе.

6. Национальный банк не несет ответственности по обязательствам Агентства.

7. Агентство не несет ответственности по обязательствам Кыргызской Республики и Национального банка.

8. Государственные органы и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства.

в отношении нескольких банков-участников, в которых вкладчик имеет депозит, он имеет право получить компенсацию в каждом банке отдельно. В случае реорганизации банков в форме слияния или присоединения депозиты считаются гарантированными отдельно по каждому реорганизуемому банку в течение 6 месяцев с даты его реорганизации.

6. Суммы депозитов, принятых в иностранной валюте, выплачиваются вкладчику в национальной валюте по учетному курсу, установленному Национальным банком на день наступления гарантийного случая. В случае отсутствия котировок (учетного курса) Национального банка по какой-либо валюте средний курс по данной валюте определяется через кросс-курс на дату возникновения гарантийного случая.

7. В случае если на основании договора депозит внесен на имя нескольких физических лиц (совместный депозит), каждое из этих лиц является вкладчиком в той доле, в которой это изложено в соглашении (договоре) на открытие счета, а в случае отсутствия договорных условий или соответствующих правил в законодательстве Кыргызской Республики - в равных долях.

8. В случае перехода добровольной ликвидации (самоликвидации) в принудительную ликви-

дацию по любому основанию компенсация не производится, если сумма, выплаченная в процессе добровольной ликвидации, превышает сумму, установленную в части 1 настоящей статьи.

9. Обязательства ликвидируемого банка перед вкладчиком уменьшаются на сумму выплат, осуществленных Агентством в соответствии с настоящим Законом.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 5. Депозиты, не подлежащие защите

Следующие депозиты (вклады) физических лиц не подлежат компенсации в соответствии с требованиями настоящего Закона:

1) депозиты инсайдеров и аффилированных лиц банка и депозиты их близких родственников, размещенные в банке на льготных условиях;

Глава 3. Компенсация депозитов

Статья 6. Взаимодействие Агентства и банка при наступлении гарантийного случая

1. В течение 15 календарных дней после наступления гарантийного случая специальный администратор обязан предоставить в Агентство информацию о депозитах физических лиц, на которые распространяется настоящий Закон, по форме, устанавливаемой Агентством по согласованию с Национальным банком.

Специальный администратор несет установленную законодательством ответственность за несвоевременное предоставление в Агентство информации о депозитах.

2. Агентство обязано не реже 2 раз в месяц извещать в письменной форме специального администратора ликвидируемого банка о выплаченных компенсационных суммах. Форма извещения устанавливается Агентством по согласованию с Национальным банком.

3. Филиал иностранного банка в течение одного рабочего дня обязан известить Национальный банк и Агентство о наступлении гарантийного случая (или подобного случая, как это определено законодательством иностранного государства), инициированного судом или уполномоченным органом страны регистрации иностранного банка по отношению к этому банку или любому его иностранному филиалу, в соответствии с законодательством страны регистрации иностранного банка.

Статья 7. Процедура осуществления компенсационных выплат

1. Агентство выплачивает компенсацию вкладчикам в соответствии с настоящим Законом, используя любой из следующих вариантов:

1) перевод сумм выплат компенсаций в банк(и)-агент(ы);

2) другие приемлемые способы путем использования наличной либо безналичной форм расчетов для эффективной компенсации вкладов в соответствии с целями настоящего Закона.

2) депозиты лиц, которые на протяжении последних 3 лет являлись иностранными консультантами или внешними аудиторами банка;

3) депозиты лиц, размещенные по поручению (доверенности) юридического лица;

4) депозиты, в отношении которых имеется решение судебных или следственных органов в связи с финансированием терроризма или "отмыванием" доходов, полученных преступным путем;

5) денежные средства физических лиц, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, размещенные на банковских счетах, открытых в связи с указанной деятельностью;

6) депозиты в филиалах банка-резидента за пределами Кыргызской Республики.

2. Выплата компенсаций должна начаться в период не позднее 60 календарных дней после наступления гарантийного случая.

В случае наличия обстоятельств, препятствующих своевременной выплате компенсаций, и при одобрении Совета директоров Агентства выплата компенсаций может быть продлена до 60 календарных дней.

3. В случае возникновения судебного разбирательства, связанного с гарантийным случаем, компенсация не может выплачиваться до тех пор, пока не будут использованы все юридические возможности и не будет вынесено окончательное решение суда, не подлежащее дальнейшему обжалованию. Начало исчисления 60 дней начинается после вынесения указанного окончательного решения суда, не подлежащего дальнейшему обжалованию.

4. Компенсационные выплаты по депозиту(ам) приостанавливаются Агентством в отношении собственника которого(ых) возбуждено уголовное дело по факту "отмывания" доходов, полученных преступным путем и/или в связи с финансированием терроризма, до прекращения уголовного дела или вынесения судом окончательного решения.

5. Не позднее 30 дней с даты наступления гарантийного случая Агентство обязано опубликовать в печатном органе на государственном и официальном языках по месту юридического адреса и расположения банка-агента дату, время, форму и порядок осуществления компенсационных выплат. Данная информация также должна быть опубликована на государственном и официальном языках в республиканской газете и размещена при входе в центральный (головной) офис банка-агента и банка-банкрота, включая их филиалы, сберегательные кассы и банкоматы.

6. Для осуществления компенсационных выплат вкладчикам в соответствии с частью 1 настоящей статьи Агентство выбирает один или несколько банков-агентов, которые должны отвечать следующим требованиям:

1) банк должен быть банком-участником системы защиты депозитов;

2) должен иметь адекватность капитала и уровень собственного капитала, отвечающие требованиям Национального банка;

3) в течение последних 6 месяцев до даты наступления гарантийного случая к нему не применялись Национальным банком предупредительные меры и санкции, предусмотренные пунктами 3-7 части 2 статьи 32 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и пунктами 3-7 части 2 статьи 45¹ Закона Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике";

4) иметь филиальную сеть, сопоставимую с географической структурой депозитов, для проведения компенсационных выплат.

7. На средства, перечисленные Агентством в банк-агент, начисление процентов и их выплата не производятся. Вкладчик вправе заключить договор банковского вклада с банком-агентом на условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. Национальный банк вправе принимать нормативные правовые акты, устанавливающие дополнительные требования отбора банка-агента.

9. Банк-агент обязан еженедельно предоставлять Агентству отчеты о выплаченных компенсационных суммах по форме, установленной Правительством и согласованной с Национальным банком.

10. Порядок отбора банка-агента и выставления требований в соответствии с частями 5, 6 и 8 настоящей статьи утверждается Правительством и осуществляется Советом директоров Агентства. Выплата компенсаций вкладчикам осуществляется в соответствии с условиями договора между Агентством и банком-агентом, предварительно согласованными с Национальным банком.

11. Банк-агент обязан выдать вкладчику выписку о причитающейся ему компенсации в момент осуществления компенсационной выплаты. Форма выписки устанавливается Правительством.

12. По истечении одного года после даты начала компенсационных выплат банк-агент обязан в течение 3 рабочих дней вернуть Агентству невостребованные и невыплаченные средства вкладчиков. Такие средства размещаются на отдельном счете Агентства в Национальном банке.

13. Дальнейшая выплата невостребованных и невыплаченных компенсационных средств и предоставление информации о них осуществляются Агентством в порядке, установленном частью 1 настоящей статьи.

14. Агентство не начисляет проценты на депозиты, в отношении которых наступил гарантийный случай.

Глава 4. Функции и полномочия агентства по защите депозитов

Статья 9. Функции Агентства по защите депозитов

Агентство по защите депозитов осуществляет

зтиты, в отношении которых наступил гарантийный случай.

15. В случае несвоевременного начала осуществления компенсационных выплат, определяемого в соответствии с частью 2 настоящей статьи, Агентство выплачивает вкладчику пени в размере от годовой учетной ставки, установленной Национальным банком, за каждый день просрочки от суммы, подлежащей оплате.

16. При возникновении спора о размере (сумах) компенсационных выплат Агентство рассматривает обращение вкладчика в срок не позднее 30 дней. В случае неразрешения данного спора вкладчик вправе оспорить решение Агентства в судебном порядке. При этом банк-агент информирует вкладчика о порядке обращения в Агентство с предоставлением необходимых документов.

Статья 8. Переход права требования

1. Агентство выступает как кредитор по отношению к банку, в отношении которого начата процедура принудительной ликвидации или банкротства, в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

2. На дату наступления гарантийного случая к Агентству автоматически переходит право требования вкладчика к банку в пределах гарантийной суммы, в отношении которого наступил гарантийный случай, независимо от времени платежа и суммы, фактически выплаченной Агентством вкладчику, за исключением случаев, если вкладчик выразит свое несогласие по переходу его права требования к Агентству. В случае если вкладчик выразил несогласие по переходу к Агентству его права требования к банку в пределах гарантийной суммы, то он лишается права на выплату компенсаций в соответствии с настоящим Законом.

3. В процессе распределения активов банка требования по компенсационным выплатам, перешедшие к Агентству, становятся требованиями кредиторов третьей очереди в соответствии с очередностью выплат, установленной Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

4. Вкладчик не теряет права на удовлетворение своих требований к банку свыше сумм, подлежащих компенсации по настоящему Закону, установленных в договоре банковского вклада. Эти требования удовлетворяются в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков" с учетом части 3 настоящей статьи.

следующие функции:

1) ведет реестр банков-участников;

2) осуществляет учет требований вкладчиков,

сумм, подлежащих выплате, и сумм выплаченных компенсаций по депозитам;

3) выплачивает вкладчикам, подпадающим под действие настоящего Закона, сумму, определенную настоящим Законом;

4) рассчитывает размер взносов и собирает взносы в Фонд защиты депозитов;

5) проводит необходимые действия, направленные на обеспечение своевременной и полной оплаты взносов;

6) устанавливает и налагает штрафы и пени за несвоевременную оплату взносов;

7) управляет активами Фонда защиты депозитов в порядке и пределах, установленных настоящим Законом;

8) осуществляет другие функции, полномочия и права, необходимые для обеспечения эффективной деятельности системы обязательной защиты депозитов, предусмотренные положением о его деятельности, утверждаемым Правительством Кыргызской Республики.

Статья 10. Полномочия Агентства по защите депозитов

1. Агентство разрабатывает нормативные акты, необходимые для выполнения положений настоящего Закона, которые утверждаются Правительством.

2. Агентство вправе заключать договора и контракты, необходимые для осуществления его деятельности.

3. При необходимости Агентство привлекает государственные органы и независимых экспертов для выполнения задач, установленных настоящим Законом.

4. Агентство вправе:

1) обращаться в Национальный банк с пред-

Глава 5. Управление агентством по защите депозитов

Статья 12. Органы управления Агентством

Органами управления Агентства являются Совет директоров и исполнительный директор Агентства.

Статья 13. Совет директоров Агентства

1. Совет директоров Агентства (далее - Совет директоров) является высшим органом управления Агентства, состоящим из 7 членов:

1) 3 представителей Правительства, в том числе одного представителя Министерства экономического развития и торговли и 2 - Министерства финансов (не ниже уровня члена коллегии), назначаемых Премьер-министром;

2) 3 представителей Национального банка (не ниже уровня члена Правления Национального банка), назначаемых Правлением Национального банка;

3) независимого эксперта в области банковского дела, назначаемого совместным решением Правительства и Национального банка.

2. Члены Совета директоров осуществляют

положением о применении к банкам соответствующих мер ответственности, предусмотренных законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике";

2) обращаться в Национальный банк за информацией, необходимой для выполнения задач, определенных настоящим Законом;

3) требовать от банков размещения информации о системе защиты депозитов и участии банка в системе защиты депозитов на территории предоставления банком услуг вкладчикам в форме и порядке, определенных настоящим Законом;

4) участвовать в собраниях и комитетах кредиторов в банках, в отношении которых начата процедура принудительной ликвидации и банкротства в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

5. Агентство не вправе заниматься деятельностью, выходящей за пределы его задач, функций и полномочий, указанных в статьях 3, 9 и 10 настоящего Закона, создавать или быть участником юридических лиц, а также приобретать недвижимое и движимое имущество, за исключением имущества, связанного с обеспечением деятельности Агентства.

Статья 11. Запрет на кредитование и оказание финансовой и нефинансовой помощи

Агентство не вправе осуществлять кредитование, предоставлять в любой форме финансовую и нефинансовую помощь Правительству, другим государственным органам, юридическим и общественным организациям, а также физическим лицам.

свою деятельность на безвозмездной основе.

3. Условия приема на работу, система оплаты труда, служебные обязанности и права, система поощрений и дисциплинарных взысканий для сотрудников Агентства и приглашенных лиц определяются Советом директоров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4. Члены Совета директоров назначаются сроком на 5 лет.

5. Члены Совета директоров могут назначаться на должность не более 2 сроков подряд.

6. Председатель Совета директоров и заместитель председателя Совета директоров избираются членами Совета директоров простым большинством голосов сроком на 2 года.

7. Заместитель председателя Совета директоров исполняет обязанности председателя Совета директоров в случае вакансии или при временном отсутствии председателя Совета директоров.

8. К исключительной компетенции Совета директоров Агентства относятся:

1) утверждение по представлению исполни-

тельного директора Агентства размеров календарных и чрезвычайных взносов, предназначенных Фонду защиты депозитов;

2) разработка нормативных актов, необходимых для выполнения положений настоящего Закона, и представление их на утверждение Правительству;

3) утверждение организационной структуры Агентства;

4) осуществление руководства деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;

5) по представлению исполнительного директора Агентства принятие решения о выплате компенсаций вкладчикам при наступлении гарантийного случая;

6) по представлению исполнительного директора Агентства определение инвестиционной политики, установление ограничений по контрагентам Агентства;

7) утверждение бюджета Агентства и отчета о его исполнении;

8) утверждение годового отчета Агентства;

9) ежегодное заслушивание отчета исполнительного директора Агентства;

10) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 14. Исполнительный директор Агентства

1. Исполнительный директор Агентства и его заместитель назначаются Президентом по представлению Совета директоров Агентства. Исполнительный директор и его заместитель могут быть вновь назначены на должность.

2. Исполнительный директор Агентства:

1) принимает решения по всем вопросам деятельности Агентства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Агентства;

2) отвечает за текущую деятельность Агентства;

3) несет ответственность за наем квалифицированного персонала и привлеченных экспертов;

4) несет ответственность за использование средств Фонда защиты депозитов, а также реализацию и результаты проводимой инвестиционной деятельности Агентства;

5) выступает от имени Агентства и представляет интересы Агентства во всех судебных, государственных органах и других учреждениях и организациях независимо от организационно-правовой формы, а также в отношениях с индивидуальными предпринимателями и гражданами.

Статья 15. Заседания Совета директоров

1. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Кворум на собрании Совета директоров состоит из 5 членов. Решения принимаются простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. При равенстве голо-

сов, голос председателя Совета директоров является решающим.

2. Внеочередные заседания Совета директоров могут созываться по инициативе председателя Совета директоров либо 4 его членов.

3. Члены Совета директоров не могут делегировать свои полномочия.

4. На каждом собрании секретарем Совета директоров ведется протокол, подписываемый председательствующим на заседании членом Совета директоров и секретарем. Протокол должен включать краткое содержание обсуждаемых вопросов и мнение всех членов Совета директоров.

5. Решение Совета директоров принимается в форме постановлений, подписываемых председателем. По каждому вопросу ведется ведомость голосования, подписываемая каждым присутствующим на собрании членом Совета директоров и являющаяся частью протокола заседания Совета директоров.

6. Решения и протоколы Совета директоров хранятся постоянно.

Статья 16. Вакансии в Совете директоров

1. Любая вакансия в Совете директоров заполняется таким же образом, как и первоначальное назначение в соответствии со статьями 13 и 18 настоящего Закона.

2. В случае возникновения вакансии может быть назначен новый член Совета директоров.

3. Любая вакансия должна быть заполнена в течение 30 дней.

Статья 17. Отставка и освобождение от должности

Члены Совета директоров освобождаются от должности лицами, их назначившими, только в следующих случаях:

1) по истечении срока полномочий;

2) по личному заявлению;

3) при совершении уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;

4) при невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;

5) утраты гражданства Кыргызской Республики;

6) при невыполнении (нарушении) требований, предусмотренных в статьях 18 и 19 настоящего Закона;

7) при неисполнении полномочий члена Совета директоров в течение 6 месяцев подряд без уважительной причины;

8) освобождении от основной работы в органе, представителем которого он является;

9) нарушения своих должностных полномочий и осуществления действий, ущемляющих интересы Агентства, либо нарушения настоящего Закона, а также законов Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской

Республике", по рекомендации большинства членов Совета директоров лицу, их назначившему.

Статья 18. Квалификационные требования к членам Совета директоров Агентства

1. Члены Совета директоров должны:

- иметь высшее образование;
- обладать опытом работы не менее 3 лет в банковской, экономической, финансовой сфере;
- иметь опыт работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системах или на должностях, связанных с экономической (финансовой) деятельностью;
- иметь гражданство Кыргызской Республики.

2. Члены Совета директоров не могут одновременно занимать должности или иным образом исполнять обязанности в банках-участниках системы защиты депозитов и их аффилированных лицах.

3. Члены Совета директоров не могут иметь акции (доли) коммерческих банков и аффилированных с банками лиц. Если при назначении на должность член Совета директоров владеет (управляет) акциями банка, он обязан в течение 30 дней передать имущественные права по данным акциям в управление независимому доверительному управляющему либо произвести их отчуждение или продажу.

4. Лицо не вправе быть членом Совета директоров:

- 1) если в отношении него вынесен по решению суда обвинительный приговор, запрещающий ему работать в финансово-кредитной системе;
- 2) если в отношении него вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления;
- 3) если оно являлось председателем Совета директоров, членом Совета директоров, председателем Правления, членом Правления, председателем Комитета по аудиту, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего аудита финансово-кредитного учреждения, подвергнутого процедуре принудительной ликвидации, и имеются подтверждения, свидетельствующие, что его действия (бездействие) существенно повлияли на возникновение ситуации принудительной ликвидации;
- 4) если оно имеет судимость, не снятую или непогашенную в установленном порядке законодательством как Кыргызской Республики, так и дру-

Глава 6. Участие в Фонде защиты депозитов

Статья 20. Участие в системе защиты депозитов

1. Участие в системе защиты депозитов обязательно для всех банков-резидентов, всех филиалов иностранных банков, расположенных в Кыргызской Республике, в соответствии с требованиями настоящего Закона.

2. Банк-участник системы защиты депозитов

гого государства;

5) если оно является близким родственником члена Совета директоров Агентства и/или значительного участника, члена Правления, члена Совета директоров банка-участника.

5. Руководство и сотрудники Агентства, в том числе и бывшие, которые в соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к информации, несут уголовную или иную ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за незаконное разглашение или использование ее в личных целях.

6. Неисполнение положений настоящей статьи считается нарушением должностных полномочий и член Совета директоров подлежит освобождению от должности в течение 30 дней со дня установления факта нарушения в соответствии с пунктом 9 статьи 17 настоящего Закона или немедленно - в случае нарушения частей 2 и 4 настоящей статьи.

Статья 19. Конфликт интересов

1. До назначения на должность кандидаты в члены Совета директоров и другие должностные лица Агентства должны представить письменную информацию, касающуюся их коммерческого, предпринимательского, иного материального и личного интереса и их близких родственников, до создания Агентства - в орган, который их назначает, по форме, разработанной Национальным банком.

2. Ежегодно члены Совета директоров и другие должностные лица Агентства должны представлять в Агентство письменную информацию, касающуюся их коммерческого, предпринимательского, иного материального и личного интереса и их близких родственников, по форме, установленной Агентством.

3. Члены Совета директоров не должны присутствовать и не вправе принимать участие в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых они или их близкие родственники, а также лица, связанные с ними, имеют личный интерес (прямо или косвенно).

4. Члены Совета директоров обязаны содействовать раскрытию фактов, приводящих к возникновению конфликта интересов.

5. Неисполнение положений настоящей статьи считается нарушением своих должностных полномочий и является основанием для рассмотрения вопроса об освобождении от занимаемой должности в Агентстве в соответствии с пунктом 9 статьи 17 настоящего Закона.

должен выполнять все обязательные нормативы и требования, установленные законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка, при этом:

- а) иметь удовлетворительное финансовое состояние, представить сведения о деятельности за предыдущие годы и стратегию развития банка на перспективу;

б) иметь адекватный капитал и выполнять другие требования к капиталу банка;

в) резервы для покрытия потенциальных убытков и потерь должны быть адекватны качеству активов;

г) руководство должно быть способно обеспечить безопасную и эффективную деятельность банка в соответствии с законами Кыргызской Республики, а также соответствовать установленным квалификационным требованиям;

д) иметь необходимый уровень доходов;

е) поддерживать необходимый уровень ликвидности банка;

ж) иметь адекватную систему внутреннего контроля и службу внутреннего аудита;

з) учет и отчетность должны соответствовать установленным стандартам бухгалтерской и финансовой отчетности.

3. Национальный банк вправе устанавливать дополнительные критерии для банков-участников системы защиты депозитов.

4. (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 29 апреля 2009 года № 139)

5. Вновь создаваемые банки должны подавать заявку в Национальный банк на участие в системе защиты депозитов одновременно с подачей документов на получение банковской лицензии. Вновь создаваемые банки будут автоматически приняты в систему защиты депозитов при выполнении требований законов Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и установленных Национальным банком требований для получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

После получения лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности и перечисления банком вступительного взноса в Фонд защиты депозитов Национальный банк направляет в Агентство уведомление, подтверждающее выдачу банковской лицензии с приложением копии заявления банка на участие в системе защиты депозитов. Уведомление Национального банка является основанием для внесения банка в реестр банков-участников системы защиты депозитов. Банк становится участником системы защиты депозитов со дня его регистрации Агентством в установленном порядке.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 21. Регистрация и ведение реестра банков-участников системы защиты депозитов

1. Агентство ведет реестр банков-участников системы защиты депозитов. Порядок ведения реестра банков-участников устанавливается Агентством.

2. Регистрация банка в системе защиты депозитов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков-участников.

3. Не позднее 2 рабочих дней после внесения банка в реестр банков-участников системы защиты депозитов информация направляется Агентством в банк, который обязан опубликовать ее в республиканской газете на государственном и официальном языках в течение 5 рабочих дней после получения.

4. Плата за постановку банка на учет и снятие с учета в системе защиты депозитов не взимается.

5. Банк снимается Агентством с учета в системе защиты депозитов путем его исключения из реестра банков-участников в соответствии со статьей 25 настоящего Закона в течение 5 рабочих дней после завершения Агентством процедуры выплаты компенсаций по депозитам, определенной настоящим Законом.

6. Агентство обязано в срок не позднее 2 рабочих дней направить банку-участнику информацию об исключении его из реестра, который, в свою очередь, обязан опубликовать ее в республиканской газете в течение 2 рабочих дней после получения этой информации на государственном и официальном языках и разместить эту информацию при входе в центральный (головной) офис банка, его филиалы, сберегательные кассы и у банкоматов.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 22. Обязанности банка-участника системы защиты депозитов

1. Банки-участники системы защиты депозитов обязаны:

- 1) своевременно и в полном объеме уплачивать взносы, указанные в настоящем Законе;
- 2) размещать информацию о системе защиты депозитов и об участии в ней банка по установленной Агентством форме во всех подразделениях банка и других местах, где банк осуществляет прием депозитов, и предоставлять эту информацию клиенту по первому требованию на бесплатной основе;
- 3) вести записи об обязательствах банка перед вкладчиками по форме, установленной Национальным банком;
- 4) уплачивать штрафы и пени, определенные настоящим Законом;
- 5) выполнять другие обязанности, установленные настоящим Законом.

Статья 23. (Утратила силу Законом КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 24. (Утратила силу Законом КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 25. Последствия несоответствия банков, включенных в систему защиты депозитов, требованиям участия в системе защиты депозитов

1. Банки, которые включены в систему защиты депозитов, обязаны соответствовать требованиям настоящего Закона и других нормативных

правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

2. В случае если банк-участник системы защиты депозитов не выплачивает взнос в систему защиты депозитов или выплачивает его несвоевременно, или не в полном объеме, то он исключается из системы защиты депозитов.

3. В случае если банк-участник системы защиты депозитов:

а) не ведет учет в соответствии с требованиями настоящего Закона;

б) предоставляет третьим лицам недостоверную информацию, в том числе рекламную, о деятельности и участии банка в системе защиты депозитов;

в) нарушает требования настоящего Закона и других нормативных правовых актов, -

Национальный банк вправе применить любую или несколько из следующих мер:

1) наложить штраф в размере до одного процента оплаченного уставного капитала банка-участника;

2) применить меры, предусмотренные законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике";

3) запретить банку принимать депозиты;

4) отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, что автоматически влечет за собой прекращение членства в системе защиты депозитов.

4. В случае прекращения членства в системе защиты депозитов банк не вправе принимать депозиты.

5. В случае выявления нарушений, указанных в подпунктах "а", "б" и "в" части 3 настоящей статьи, Национальный банк может направить предписание в банк о необходимости принятия мер в установленные сроки. При их невыполнении Национальный банк применяет меры, указанные в пунктах 1-4 части 3 настоящей статьи.

6. Договор банковского вклада с физическими лицами, заключенный банком до дня принятия Национальным банком решения, в соответствии с пунктами 3 и 4 части 3 настоящей статьи, не подлежит расторжению, за исключением случая обращения по инициативе владельца депозита с требованием о расторжении договора или случаев, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков". Такой договор не может быть продлен.

7. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад со дня применения Национальным банком мер, указанных в пунктах 3 и 4 части 3 настоящей статьи, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада, не зачисляются на счет и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств в депозит.

8. Банки, в отношении которых в соответствии с настоящей статьей введен запрет на привлече-

ние депозитов, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств в депозиты при входе в центральный (головной) офис банка, в операционных залах, филиалах, сберегательных кассах и во всех доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

9. При неисполнении банком обязанностей, установленных в настоящей статье, Национальный банк применяет к нему меры и санкции, предусмотренные законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике".

10. Депозиты, принятые до прекращения членства в системе защиты депозитов, подлежат покрытию в соответствии с настоящим Законом до истечения срока, указанного в договоре банковского вклада. Срок договора не может быть продлен. Любые средства, направленные в депозиты после прекращения членства в системе защиты депозитов, должны быть возвращены лицам, направившим их.

11. За прием депозитов после вынесения запрета на их прием, приостановления и/или прекращения членства в системе защиты депозитов, Совет директоров банка и Правление банка несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12. Банк не вправе требовать возврата внесенных в систему защиты депозитов взносов. Банк обязан продолжать внесение взносов по депозитам, подлежащим компенсации в соответствии с настоящим Законом, до наступления гарантийного случая.

13. Агентство и банк, чье членство в системе защиты депозитов было прекращено или приостановлено, или в отношении которого введен запрет на прием депозитов, обязаны:

1) разместить следующую информацию на государственном и официальном языках при входе в центральный (головной) офис банка и операционных залах, филиалах, сберегательных кассах и во всех других доступных для клиентов помещениях банка:

а) о дате приостановления членства в системе защиты депозитов;

б) о том, что все депозиты, принятые до даты вынесения запрета на прием депозитов, прекращения или приостановления членства в системе защиты депозитов, подлежат защите в соответствии с настоящим Законом;

2) опубликовать информацию, указанную в пункте 1 части 13 настоящей статьи, на государственном и официальном языках в республиканской газете в течение 2 рабочих дней после даты вынесения запрета на прием депозитов, прекращения и/или приостановления членства в системе защиты депозитов.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Глава 7. Финансирование Фонда защиты депозитов

Статья 26. Взносы в Фонд защиты депозитов

1. Банки-участники системы защиты депозитов должны уплачивать обязательные взносы в Фонд защиты депозитов по ставке и в сроки, определенные Агентством по согласованию с Национальным банком.

2. Фонд защиты депозитов формируется до уровня целевого значения, установленного в части 2 статьи 43 настоящего Закона, путем внесения взносов Правительством и действующими банками в следующем соотношении:

1) Правительство - 76 процентов;

2) действующие банки - 24 процента.

3. Последующие взносы для поддержания деятельности Фонда защиты депозитов осуществляются на условиях, предусмотренных статьями 27-31 настоящего Закона.

4. Правительство Кыргызской Республики одновременно осуществляет взнос в Фонд защиты депозитов в размере 100 процентов от суммы целевого значения Фонда защиты депозитов, установленного в части 2 статьи 43 настоящего Закона, включая часть целевого значения Фонда защиты депозитов, которую должны внести банки согласно пункту 2 части 2 настоящей статьи.

При этом Правительство Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики заключает с банками-участниками системы защиты депозитов, вступившими в систему, договор об обязательствах перед Правительством Кыргызской Республики.

4¹. До погашения доли коммерческих банков в Фонде защиты депозитов, внесенной Правительством Кыргызской Республики согласно части 4 настоящей статьи, банки осуществляют взносы в Фонд защиты депозитов, установленные в пункте 2 части 2 настоящей статьи. Указанные взносы банков направляются Агентством в течение 3 рабочих дней, после поступления в Фонд защиты депозитов, в республиканский бюджет до полного погашения суммы, выплаченной Правительством Кыргызской Республики согласно части 4 настоящей статьи.

При наступлении гарантийного случая в отношении банка-участника до даты полного погашения суммы, выплаченной Правительством Кыргызской Республики, Агентство, на основе предоставленной данным банком-участником информации об общей депозитной базе банка-участника на дату наступления гарантийного случая, рассчитывает сумму, подлежащую уплате данным банком-участником в Фонд защиты депозитов в соответствии с пунктом 2 части 2 настоящей статьи.

В процессе распределения активов при наступлении гарантийного случая в отношении банка-участника, подписавшего договор с Правительством Кыргызской Республики, сумма обязательства банка-участника перед Правительством Кыргыз-

ской Республики, рассчитанная Агентством в соответствии с абзацем вторым настоящей части, подлежит погашению в пятой очереди кредиторов в соответствии с очередностью выплат, установленной Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

5. Суммы банка, внесенные в Фонд защиты депозитов, подлежат возврату в случае проведения процедуры добровольной ликвидации банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если банк не имеет задолженности по депозитам физических лиц, подлежащим защите согласно настоящему Закону, за исключением депозитов, предусмотренных статьей 5 настоящего Закона.

6. Взносы, указанные и выплаченные в соответствии с настоящим Законом, являются собственностью Фонда защиты депозитов и не подлежат возврату, за исключением случаев, установленных в настоящем Законе, и направляются исключительно для выплаты компенсаций вкладчикам при наступлении гарантийного случая в соответствии с настоящим Законом.

В случае исключения банка-участника из системы защиты депозитов внесенные им взносы не подлежат возврату.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 27. Взносы вновь создаваемых банков (вступительные взносы)

1. Вновь создаваемые банки должны оплатить вступительный взнос в сумме одного процента уставного капитала. Такой взнос должен быть осуществлен в течение 30 календарных дней с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

2. В случае увеличения уставного капитала банками дополнительные членские взносы не взимаются.

3. Последующие календарные взносы осуществляются в соответствии со статьями 29-31 настоящего Закона.

Статья 28. Взносы действующих банков

1. До наступления условий, указанных в части 2 статьи 43 настоящего Закона, взносы действующих банков устанавливаются на уровне 0,2 процента годовых от общей депозитной базы банка для достижения целевых значений, установленных в части 2 статьи 26 и части 2 статьи 43 настоящего Закона.

2. Взносы действующих банков выплачиваются, начиная с квартала, следующего после даты вступления в силу настоящего Закона.

3. В случае непринятия действующих банков в систему защиты депозитов внесенные суммы возвращаются банкам, за исключением следующих случаев:

1) введение прямого банковского надзора;

2) введение временного руководства;

3) начало процедуры консервации;
4) наличие, по заключению Национального банка, угрозы интересам вкладчиков.

4. Взносы оплачиваются на ежеквартальной основе не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным кварталом.

5. Взносы в Фонд защиты депозитов осуществляются в безакцептном порядке в случаях неуплаты или неполной уплаты сумм взносов, что должно быть оговорено при заключении договора с банком-участником и Агентством.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 29. Календарные взносы

1. После наступления условий, указанных в части 2 статьи 43 настоящего Закона, банки должны ежегодно оплачивать календарные взносы в размере 0,2 процента годовых от общей депозитной базы банка на дату после наступления условий, указанных в части 2 статьи 43 настоящего Закона.

Размер взносов рассчитывается Агентством совместно с Национальным банком, исходя из необходимости создания и поддержания Фонда защиты депозитов в размере не менее значения, указанного в части 2 статьи 43 настоящего Закона.

2. Общая депозитная база рассчитывается на средней ежедневной основе за период одного года, заканчивающегося в квартал (расчетный квартал), предшествующий кварталу, в котором осуществляется взнос в соответствии с частью 5 настоящей статьи.

3. Для вновь создаваемых банков первый календарный взнос исчисляется путем умножения общей депозитной базы банка на 1/360 и на количество оставшихся до окончания расчетного квартала дней с даты принятия в систему защиты депозитов в соответствии с частью 5 статьи 20 настоящего Закона.

4. Для банков, в отношении которых наступил гарантийный случай, взносы рассчитываются на дату его наступления в соответствии с настоящей статьей.

5. Календарные взносы оплачиваются на ежеквартальной основе не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным кварталом.

6. Взносы в Фонд защиты депозитов осуществляются в безакцептном порядке в случаях неуплаты или неполной уплаты сумм взносов, что должно быть оговорено при заключении договора с банком-участником и Агентством.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 30. Чрезвычайные взносы

1. Если средств Фонда защиты депозитов недостаточно для покрытия обязательств согласно требованиям настоящего Закона, Совет директоров Агентства может предпринять одну или одновременно несколько из следующих мер:

1) увеличить размер ежегодных взносов, но не более двойной ставки взноса от уровня, установленного в части 1 статьи 29 настоящего Закона;

2) установить специальные единовременные взносы, не превышающие 50 процентов взносов прошлого года;

3) производить заимствования на рынке под гарантию Правительства;

4) использовать предоставленные грантовые средства;

5) запросить и получить займ у Правительства по ставке, не превышающей учетную ставку Национального банка. Правительство должно предоставить запрошенные средства в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса. Если в результате данного запроса нарушается закон о республиканском бюджете Кыргызской Республики на соответствующий год либо Правительство не в состоянии предоставить данные средства, вопрос должен быть рассмотрен на заседании, в том числе досрочном, Жогорку Кенеша, созванном в течение 30 дней с даты направления запроса в Правительство. По истечении указанного срока решение о выделении займа считается принятым и Министерство финансов должно перевести необходимые денежные средства в срок не позднее 3 рабочих дней.

2. При установлении объема взносов Совет директоров Агентства учитывает:

1) расходы Фонда защиты депозитов, связанные с выплатой компенсаций вкладчикам;

2) ожидаемые операционные расходы Фонда защиты депозитов;

3) доходы Агентства от инвестиций;

4) возврат средств от ликвидации банков;

5) влияние взносов на доходы и капитал банка;

6) необходимость выплаты сумм заимствований в соответствии с пунктами 3 и 5 части 1 настоящей статьи;

7) любые другие факторы, которые Совет директоров может считать необходимыми.

Если по расчетам Агентства введение двойной ставки взноса за несвоевременную выплату компенсаций приведет к возникновению проблем у банка, то Агентство может принять иное решение.

3. Любое увеличение взносов или уплата чрезвычайных взносов, или заимствование должны утверждаться Советом директоров с одобрением Национального банка.

4. Агентство обязано информировать банки об изменении размеров взносов не менее чем за 30 дней до последнего дня квартала, за который производится расчет.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 31. Особые положения

1. Все взносы являются обязательными платежами банков, считаются их операционными расходами с соответствующим уменьшением из налогооблагаемой базы.

2. Для расчета депозитов в иностранной валюте применяется учетный курс, установленный Национальным банком на последний день квартала, в который производится оплата.

3. В случае если банк не оплачивает взнос в соответствии с настоящей статьей, он обязан оплатить пени в двойном размере от годовой учетной ставки, установленной Национальным банком, за каждый день просрочки от суммы, подлежащей оплате. Оплата штрафов не освобождает банк от оплаты взносов.

4. После достижения целевого показателя Агентство может уменьшить размер взносов в Фонд защиты депозитов, за исключением случая, если банк за последние 6 месяцев был подвержен мерам и санкциям, установленным Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики".

5. Уменьшение размера взносов в Фонд защиты депозитов осуществляется после полного погашения средств, заимствованных Фондом.

6. В случае уменьшения целевого показателя Фонда ниже установленного уровня взносы могут быть увеличены.

Статья 32. Источники финансирования Фонда защиты депозитов

1. Источники финансирования Фонда защиты депозитов включают в себя:

1) взносы, установленные настоящим Законом и уплачиваемые банками-участниками;

2) взносы, внесенные Правительством;

3) процентные и инвестиционные доходы Агентства от размещения свободных средств;

4) денежные средства, полученные в результате ликвидации банков, в соответствии со статьей 8 настоящего Закона;

5) штрафы и пени, уплаченные банками-участниками;

6) *Утратил силу в соответствии с Законом КР от 29 апреля 2009 года № 139*

7) денежные средства, получаемые в качестве помощи и не подлежащие возврату;

8) рыночные заимствования, полученные под гарантию Правительства;

9) кредиты, предоставленные Правительством;

10) прочие средства, полученные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Чистые доходы, полученные Фондом защиты депозитов, должны быть капитализированы и не подлежат распределению.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

Статья 33. Счета Агентства и инвестиционная политика

1. Счет Агентства, предназначенный для пополнения Фонда защиты депозитов за счет взно-

Глава 8. Отчетность, аудит и публикации

Статья 36. Отчетность и информация, предоставляемые Агентству

1. Для выполнения требований настоящего Закона каждый банк-участник обязан предоставлять в Агентство и Национальный банк необхо-

сов Правительства Кыргызской Республики и коммерческих банков, подлежит открытию и обслуживанию в Национальном банке.

Банковские счета Агентства, предназначенные для операционных расходов и иных затрат Агентства, открываются в коммерческих банках.

2. Агентство может инвестировать в ценные бумаги:

1) выпущенные и/или безусловно гарантированные Правительством Кыргызской Республики;

2) выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики;

3) иные ценные бумаги, определенные законодательством Кыргызской Республики.

Порядок и параметры инвестирования определяются Правительством Кыргызской Республики.

3. Операционные расходы и прочие затраты на содержание Агентства, связанные с выполнением задач, возложенных на него, на каждый финансовый год покрываются за счет:

1) 2 процентов в год от целевого значения Фонда, а в последующем 2 процентов в год от общей суммы накопленных средств Фонда и компенсационных выплат, подлежащих возврату в Фонд, рассчитываемых на начало года;

2) 25 процентов от дохода, полученного от размещения свободных средств Фонда;

3) иных средств.

(В редакции Законов КР от 29 апреля 2009 года № 139, 3 марта 2010 года № 42)

Статья 34. Использование средств Фонда защиты депозитов

Средства Фонда защиты депозитов могут быть использованы для осуществления только следующих платежей и расходов:

1) выплаты компенсаций вкладчикам в порядке и сумме, предусмотренных настоящим Законом;

2) покрытия операционных расходов Агентства;

3) осуществления платежей по основной сумме и процентам полученных Агентством в соответствии с настоящим Законом займов и кредитов.

Статья 35. Статус освобождения от уплаты налогов

1. Доходы, средства, операции и имущество Агентства и Фонда защиты депозитов не подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Агентство освобождается от уплаты государственной пошлины в судах Кыргызской Республики.

димою форму отчетности, порядок, содержание и периодичность представления которой устанавливается Правительством по согласованию с Национальным банком.

2. По запросу Агентства Национальный банк представляет информацию, необходимую для

выполнения положений настоящего Закона.

3. Агентство вправе получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил гарантийный случай, для осуществления функций, установленных настоящим Законом.

4. В случае разглашения Агентством или его должностными лицами информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну, Агентство несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Лица, разгласившие служебную, коммерческую и банковскую тайну, несут персональную ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 37. Отчетность Агентства по защите депозитов

1. Финансовый год Агентства устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Агентство ведет постоянный учет и отчетность в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

3. Агентство подготавливает годовую финансовую отчетность в соответствии со статьей 40 настоящего Закона.

Статья 38. Аудит Агентства по защите депозитов

1. Совет директоров Агентства в срок не позднее 6 месяцев до окончания финансового года на тендерной основе определяет независимую аудиторскую организацию для проведения внешнего аудита Агентства.

2. Агентство, согласно заключенному с аудиторской организацией договору, представляет отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.

3. Оплата услуг аудиторской организации по аудиту Агентства осуществляется за счет операционных расходов Агентства.

Статья 39. Внутренний контроль

Агентство должно иметь адекватную систему внутреннего контроля, включая службу внутреннего аудита, подотчетную Совету директоров.

Статья 40. Годовой отчет Агентства

1. Годовой отчет Агентства утверждается Советом директоров и включает в себя:

1) финансовую отчетность Агентства, прошедшую аудиторскую проверку и включающую все необходимые раскрытия в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности;

2) анализ деятельности Агентства и состояния Фонда защиты депозитов;

3) иные отчеты о деятельности Агентства, определяемые Советом директоров Агентства и необходимые для адекватного раскрытия операций и деятельности Агентства.

2. Агентство ежегодно представляет годовой отчет о своей деятельности профильному комитету Жогорку Кенеша; Правительству и Национальному банку не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

3. Формы финансовой отчетности Агентства, включающие отчет о прибылях и убытках, о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу, о движении денежных средств и об изменениях в структуре капитала, должны быть представлены по первому требованию любого лица.

Статья 41. Публикации

1. Агентство на ежеквартальной основе публикует в средствах массовой информации свою финансовую отчетность по форме, установленной Советом директоров Агентства и согласованной с Национальным банком.

2. Агентство ежегодно публикует в средствах массовой информации основные аналитические данные, включенные в годовой отчет по форме, установленной Национальным банком.

3. Агентство в течение 5 рабочих дней со дня публикации сведений, определенных частями 1 и 2 настоящей статьи, должно представить копии надлежаще заверенных публикаций в Национальный банк.

Статья 42. Основы взаимодействия Агентства с Национальным банком

1. Агентство и Национальный банк координируют свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Закона и других нормативных правовых актов.

2. Национальный банк не позднее 3 рабочих дней после принятия соответствующего решения информирует Агентство:

1) о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности;

2) о принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства, как указано в пункте 1 части 6 настоящей статьи;

3) о реорганизации или ликвидации банка;

4) о применении Национальным банком следующего:

а) введении ограничений на прием и выдачу депозитов;

б) назначении консерватора;

в) приостановлении или отзыве лицензии;

г) о мерах, примененных Национальным банком по предложению Агентства.

3. Агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, должно письменно информировать Национальный банк о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра.

4. Агентство обязано предоставлять в Национальный банк информацию обо всех событиях (фактах), перечисленных в статьях 13-19, 21-22, 30, 33 и 40 настоящего Закона, в порядке и по

форме, установленным Национальным банком.

5. Национальный банк может потребовать другую информацию, необходимую для выполнения настоящего Закона.

6. Агентство вправе обращаться в Национальный банк с предложением:

Глава 9. Вступление в силу настоящего Закона

Статья 43. Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении 3 месяцев со дня его официального опубликования, за исключением условий, определенных в части 2 настоящей статьи.

2. Нормы настоящего Закона, касающиеся наступления гарантийного случая и его последствий, вступают в силу не ранее достижения целевого значения Фонда защиты депозитов, равного 15 процентам от гарантированных депозитов всех банков, действующих на момент вступления в силу настоящего Закона, рассчитанных на последнюю отчетную дату, предшествующую дате вступления в силу настоящего Закона.

3. Правительству провести организационные мероприятия по образованию Агентства по защите депозитов и решить вопросы финансового и материально-технического обеспечения его деятельности.

(В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года № 139)

г.Бишкек
от 7 мая 2008 года № 78

Принят Жогорку Кенешем Кыргызской Республики 7 марта 2008 года

1) о проведении Национальным банком целевой проверки банка по выполнению банком требований настоящего Закона;

2) о применении Национальным банком в отношении банка предупредительных мер и санкций.

Статья 44. Заключительные положения

1. Часть 1 статьи 31 и часть 1 статьи 35 настоящего Закона вступают в силу после внесения соответствующих изменений в Налоговый кодекс Кыргызской Республики.

2. Часть 2 статьи 35 вступает в силу после внесения соответствующих изменений в Закон Кыргызской Республики "О государственной пошлине".

3. Положения, предусмотренные настоящим Законом, касающиеся отзыва лицензии банков и наложения на них ограничений, вступают в силу после внесения соответствующих изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике".

4. Правительству Кыргызской Республики в течение 3 месяцев со дня подписания настоящего Закона привести в соответствие с ним свои нормативные правовые акты.

Президент Кыргызской Республики
К.Бакиев

Утверждено
постановлением Правительства
Кыргызской Республики
от 11 декабря 2008 года № 687

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке расчета взносов в Фонд защиты депозитов

(В редакции постановления Правительства КР от 5 ноября 2010 года № 263)

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О Национальном банке Кыргызской Республики" и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

1.2. Целью настоящего Положения является установление порядка определения размера и уплаты

вступительных, первоначальных, обязательных календарных и чрезвычайных взносов в Фонд защиты депозитов банками резидентами, всеми филиалами иностранных банков, расположенных в Кыргызской Республике (далее - банки).

1.3. В настоящем Положении используются понятия, изложенные в понятийном аппарате Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

2. Порядок расчета взносов

2.1. Банки должны уплачивать в Фонд защиты депозитов следующие виды взносов в порядке и сроки,

установленные настоящим Положением:
- вступительный взнос;

- первоначальный взнос;
- календарный взнос;
- чрезвычайные взносы.

2.2. Вновь создаваемые банки должны уплатить вступительный взнос в сумме одного процента от уставного капитала в течение 30 календарных дней с момента получения лицензии Национального банка Кыргызской Республики на осуществление банковской деятельности.

2.3. В случае увеличения уставного капитала банками дополнительные членские взносы не взимаются.

2.4. Национальный банк Кыргызской Республики уведомляет в срок не позднее 3-х рабочих дней Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики о предоставлении банку банковской лицензии на право осуществления банковской деятельности.

2.5. Последующие календарные взносы вновь создаваемых банков осуществляются в порядке, установленном настоящим Положением.

2.6. Первоначальный взнос действующих банков выплачиваются, начиная с квартала, следующего после даты вступления в силу Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)" (13 августа 2008 года).

2.7. Первоначальные взносы действующих банков в Фонд защиты депозитов устанавливаются на уровне 0,2 процента годовых от депозитной базы банка.

2.8. Депозитная база рассчитывается на средней ежедневной основе за период одного года ежедневных балансовых остатков на депозитных счетах физических и юридических лиц. Для расчета депозитов в иностранной валюте применяется учетный курс, установленный Национальным банком Кыргызской Республики на последний день квартала, за который производится оплата.

2.9. Расчетным периодом для уплаты взносов является год, заканчивающийся в квартал (расчетный квартал), предшествующий кварталу, в котором осуществляется взнос.

2.10. Расчетная база за расчетный период определяется по следующей формуле:

$$Rb = (R1/2 + R2 + \dots + Rn/2) / (n-1), \text{ где:}$$

R1 - сумма остатков денежных средств на депозитных счетах на 1 число квартала, с которого начинается расчетный период;

R2 - сумма остатков денежных средств на депозитных счетах на 2 число квартала, с которого начинается расчетный период;

Rn - сумма остатков денежных средств на депозитных счетах на 1 число квартала, следующего за расчетным периодом;

n - число календарных дней в расчетном периоде (с первого числа расчетного периода по первое число квартала, следующего за расчетным периодом, включительно).

2.11. Сумма взноса, подлежащая уплате в Фонд защиты депозитов за расчетный квартал, определяется

3. Заключительные положения

3.1. Банки-участники должны предоставлять данные об ежедневных остатках депозитной базы в порядке и сроки в составе форм отчетности, предоставляемых в Агентство защиты депозитов при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

3.2. Контроль правильности расчета сумм взносов в Фонд защиты депозитов осуществляется Агентством защиты депозитов при Министерстве финансов Кыр-

ся по следующей формуле:

$$S = Rb * (P / 4), \text{ где:}$$

S - сумма взноса в фонд защиты депозитов за расчетный квартал;

Rb - расчетная база за расчетный период;

P - ставка взносов в процентах.

2.12. По достижении целевого значения Фонда защиты депозитов, равного 15 процентам от гарантированных депозитов всех банков-участников, банки должны на ежеквартальной основе не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным кварталом, уплачивать календарные взносы в размере, установленном Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

2.13. Расчет календарных взносов для действующих банков в Фонд защиты депозитов производится аналогично расчету первоначального взноса.

2.14. Для вновь создаваемых банков первый календарный взнос исчисляется путем умножения депозитной базы банка на 1/360 и на количество дней, оставшихся до окончания расчетного квартала, с даты принятия банка в систему защиты депозитов.

2.15. Для банков, в отношении которых наступил гарантийный случай, взносы рассчитываются на дату наступления гарантийного случая.

2.16. Первоначальные и календарные взносы оплачиваются на ежеквартальной основе не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным кварталом.

2.17. В случае недостаточности средств Фонда защиты депозитов для покрытия обязательств согласно требованиям Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)" Совет директоров Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики может предпринять одну или одновременно несколько из следующих мер:

1) увеличить размер ежегодных взносов, но не более двойной ставки взноса от уровня 0,2 процента годовых от депозитной базы банка;

2) установить специальные единовременные взносы, не превышающие 50 процентов от взносов, выплаченных банком за период прошлого года.

2.18. Размер и сроки оплаты банками чрезвычайных взносов определяются решением Совета директоров Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики. Любое решение об увеличении взносов или уплате чрезвычайных взносов, должно утверждаться Советом директоров Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики с одобрения Национального банка Кыргызской Республики.

2.19. Уплата специального единовременного чрезвычайного взноса не приостанавливает обязательств банков по оплате обязательных календарных взносов.

2.20. Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики обязано информировать банки об изменении размеров взносов не менее чем за 30 дней до последнего дня квартала, за который производится расчет.

Кыргызской Республики посредством расчетов, произведенных на основании сведений о депозитной базе, предоставленных банками-участниками Агентству защиты депозитов при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

3.3. В случае внесения изменений и/или дополнений в порядок определения депозитной базы новый порядок определения депозитной базы применяется,

начиная с расчетного периода, следующего за кварталом, в течение которого внесено изменение и/или дополнение.

3.4. Взносы в Фонд защиты депозитов оплачиваются банком-участником в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Положением, а в случае неуплаты или неполной уплаты банком-участником взносов, списываются в безакцептном порядке, что должно быть предусмотрено в договоре Агентства с банком-участником. В случае невозможности списания в безакцептном порядке, на сумму задолженности банка-участника начисляется пеня в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

3.5. В случае, если банк не оплатил взнос в Фонд защиты депозитов в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)" и настоящего Положения, он обязан оплатить пени в двойном размере от годовой учетной ставки, установленной Национальным банком Кыргызской Республики на дату выплаты, определяемой в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)", за каждый день просрочки от суммы, подлежащей оплате. Оплата штрафов не освобождает банк от уплаты взносов.

3.6. Условный пример расчета взноса банка в Фонд защиты депозитов за один расчетный период приведен в приложении к настоящему Положению.

Приложение

к Положению о порядке расчета взносов

УСЛОВНЫЙ ПРИМЕР

расчета взноса банка в Фонд защиты депозитов за один расчетный период

(В редакции постановления Правительства КР от 5 ноября 2010 года № 263)

Банк производит расчет (первоначального/ календарного) взноса в Фонд защиты депозитов, начиная с квартала, следующего после даты вступления в силу Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)", т.е. с 1 октября 2008 года, (дата вступления в силу Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)" 13 августа 2008 года).

Ставка взноса банков в Фонд защиты депозитов установлена в размере $P = 0,2\%$ годовых от депозитной базы, следовательно, ежеквартальная ставка взноса составляет 0,05 процента от общей депозитной базы.

Взнос уплачивается ежеквартально, основе 15 числа месяца, следующего за расчетным кварталом.

Депозитная база определяется на средней ежедневной основе за период одного года ежедневных

балансовых остатков на депозитных счетах физических и юридических лиц (в соответствии с пунктом 2.10. настоящего Положения).

$Rb = (E \text{ остатков денежных средств на депозитных счетах на 1 октября 2007 года} / 2 + E \text{ остатков денежных средств на депозитных счетах на 2 октября 2007 года} + \dots + E \text{ остатков денежных средств на депозитных счетах на 1 октября 2008 года (квартал, следующий после даты вступления в силу Закона) / 2) / (367-1)$

Сумма взноса, подлежащая уплате в Фонд защиты депозитов за расчетный квартал, определяется по следующей формуле:

$$S = Rb * (0,2\% / 4) = Rb * 0,05\%$$

Таким образом, сумма взноса, подлежащая уплате в Фонд защиты депозитов до 15 октября 2008 года (за первый расчетный период), равна S.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Требований к банку-агенту для осуществления компенсационных выплат вкладчикам

В соответствии со статьей 7 и 43 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", пунктом 8 статьи 7 Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)", Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Требования к банку-агенту для осуществления компенсационных выплат вкладчикам (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении одного месяца после официального опубликования.

3. После официального опубликования Юридиче-

скому отделу направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения Агентства защиты депозитов при Министерстве финансов Кыргызской Республики и коммерческих банков.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на исполняющего обязанности заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Мырзаева А.А.

И.о. Председателя Правления Нацбанка Кыргызской Республики

З.Чокоев

г.Бишкек

от 13 октября 2010 года № 79/4

Утверждены
постановлением Правления НБКР
от 13 октября 2010 года № 79/4

ТРЕБОВАНИЯ к банку-агенту для осуществления компенсационных выплат вкладчикам

1. Общие положения

1. Требования к банку-агенту для осуществления компенсационных выплат вкладчикам (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законами Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О защите банковских вкладов (депозитов)".

2. Осуществление компенсационных выплат вкладчикам производится Агентством по защите депозитов при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее - Агентство) в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

2. Требования, предъявляемые к банку-агенту

5. Для осуществления компенсационных выплат вкладчикам банк-агент должен отвечать основным требованиям, установленным пунктом 6 статьи 7 Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

6. Помимо основных требований, установленных для банка-агента, банк, претендующий на осуществление компенсационных выплат, должен соответствовать следующим дополнительным требованиям:

1) осуществлять деятельность на рынке банковских услуг не менее двух лет при отсутствии информации, свидетельствующей о ненадлежащей деловой репутации банка;

2) сводный рейтинг, присвоенный банку со стороны Национального банка по системе CAMELS, должен быть не ниже "2";

3) осуществлять безубыточную деятельность на момент подачи заявки, представить сведения о деятельности за предыдущие 2 года и реальный план (стратегию) развития банка на перспективу (как минимум, на один год);

4) иметь положительное заключение внешнего аудитора за прошедшие два отчетных периода;

5) для эффективного осуществления компенсационных выплат банк должен располагать программным обеспечением и операционными системами, необходимым количеством сотрудников соответствующей квалификации, а также соответствовать иным условиям по сопоставимости объема и масштаба предстоя-

щих компенсационных выплат;" посредством отбора одного или нескольких банков-агентов.

3. Настоящие Требования устанавливают дополнительные критерии к отбору банка-агента для осуществления компенсационных выплат вкладчикам при наступлении гарантийного случая и распространяются на все банки-участники системы защиты депозитов (далее - банки).

4. В настоящих Требованиях используются определения, изложенные в понятийном аппарате Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

щих компенсационных выплат;

6) в случае перевода денежных средств по вкладам банк не будет нарушать экономические нормы, установленные Национальным банком.

7. Руководство банка должно убедиться, что участие банка в осуществлении компенсационных выплат не повлияет отрицательно на основную деятельность банка. При этом банк должен подтвердить готовность обслуживать клиентов банка, в отношении которого наступил гарантийный случай, в первоочередном порядке.

8. Банк не может выступать банком-агентом при:

1) несоответствии банка любому из требований, указанных в пунктах 5, 6 и 7 настоящих Требованиях;

2) наличии задолженности по взносам в Фонд защиты депозитов и другим обязательным платежам в налоговые органы и Социальный фонд.

9. При отборе банка-агента предпочтение может быть отдано банку, успешно осуществлявшему функции банка-агента в прошлом, а также банку, с участием государства в капитале банка, при всех прочих равных условиях.

10. В случае если у банка-агента, осуществляющего компенсационные выплаты по вкладам, ухудшился рейтинг по системе CAMELS либо другие показатели деятельности имеют негативные тенденции, по предложению Национального банка Конкурсной комиссией по отбору банка-агента может быть рассмотрен вопрос передачи функций по выплате компенсаций другому банку.

3. Заключительные положения

11. Банк-агент отвечает за целевое использование денежных средств Фонда защиты депозитов, переданных в распоряжение банку-агенту для осуществления компенсационных выплат, а также качественное обслуживание вкладчиков банка, в отношении которого наступил гарантийный случай. В случае ненадлежащего исполнения обязательств, банк-агент несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

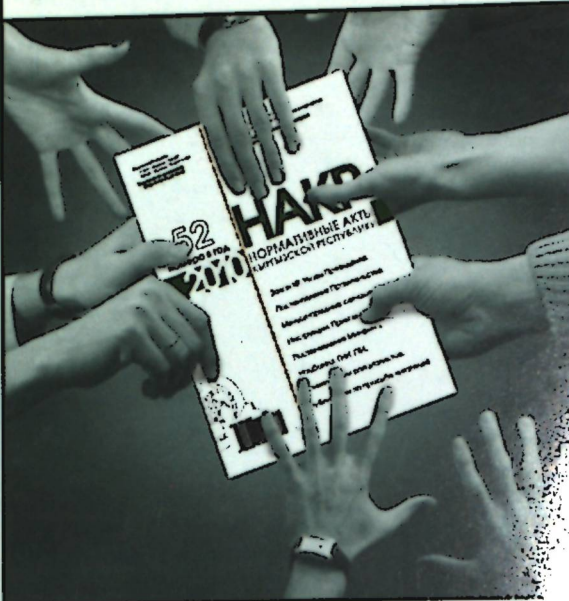
12. Положения, не предусмотренные настоящими Требованиями, регулируются законодательством Кыргызской Республики.

13. В случае, если ни один из банков не соответствует требованиям, предъявляемым к банку-агенту, Агентство по защите депозитов может выплачивать компенсации иными приемлемыми способами согласно Закону Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

14. В зависимости от сложившейся ситуации в банковской системе, Национальным банком по согласованию с Правительством Кыргызской Республики к банкам-агентам могут быть установлены другие дополнительные требования.

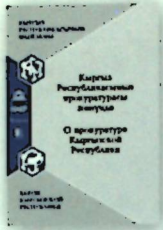
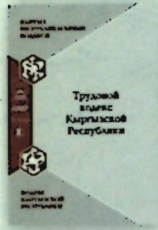
для бухгалтеров и для юристов! Подписка

Еженедельный журнал для руководителей,



принимается в любом почтовом

редакция журнала или www.academy.kg



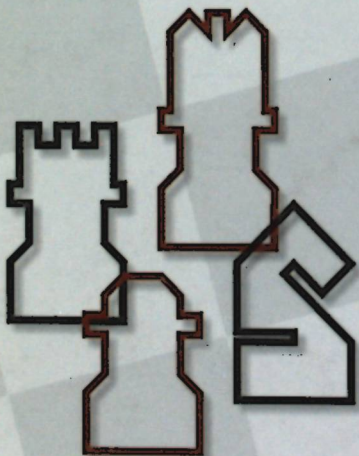
Приобрести книги можно в следующих книжных магазинах/отделах:

г. БИШКЕК: "Раритет": ул. Пушкина, 78; б. М-Гвардия, 278; Vefa-Центр / "Одиссей": пр. Манаса, 40 / "Фолиант": ул. Логвиненко, 29/1 / "Сунуш": ул. Абдрахманова, 134 / "Олимп": пр. Чуй, 170 / г. ТОКМОК: Дом книги "Москва": ул. Ленина, 350 / "Алькара": ул. Ленина, 352/4 / "Гермес": Центральный рынок / г. ОШ: "Литера": ул. Ленина, 323 / г. ЖАЛАЛАБАД: ЦУМ



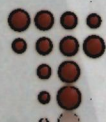
Приглашаем к сотрудничеству книготорговые организации и частных реализаторов. По всем вопросам обращайтесь в Издательство "Академия": г. Бишкек, пр. Чуй, 265а, ком. 322а, тел.: (312) 64-26-50, 64-26-51, факс: (312) 39-20-55 www.academy.kg, e-mail: info@academy.kg

ТОКТОМ – УВЕРЕННАЯ ИГРА НА ПРАВОВОМ ПОЛЕ



ПРАВОВЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛОВ В СВОЕМ ДЕЛЕ РАБОТАЮЩИХ В СОЛИДНЫХ КОМПАНИЯХ РЕШИТЕЛЬНЫХ И СОВРЕМЕННЫХ УМЕЮЩИХ ДЕЛАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР УВЕРЕННЫХ В ЗАВТРАШНЕМ ДНЕ

Законодательство КР на вашем компьютере в линиях "ТОКТОМ Про" и "ТОКТОМ Лайт"



ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР

ТОКТОМ

720005, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. М. Горького, 15
тел.: +996 (312) 54-10-27, факс: +996 (312) 54-03-60
<http://www.toktom.kg>, e-mail: info@toktom.kg