АҦСНЫ АҲƏЫНҬҚАРРА АМИЛАҬТƏ БАНК
(АҦСНЫ АБАНК)

«ИШЬАҚƏЫРҔƏҔƏОУП»
Аҧсны Аҳәынҭқарра

Амилаҭтә банк

Анапхгарала

ҧхынчкәын « 28 » 2009ш.

Аҧкаанҵа №118

ҧхынчкәын « 29 » 2009ш.

№ 23-П

АҦҞАРА

«Акредиттә еиҿкаарақәа аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкыларазы Аҧсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҧшразы, абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы алицензиақәа рыҭаразы, акредиттә еиҿкаарақәеи урҭ реиҵашарақәеи рыҟны акредиттә еиҿкаарақәа рдырраҭарақәа рбазақәа рзы аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы амҩаҧгаразы»

ақ. Аҟәа

Аҧсны Абанк Аҧҟара

ҧхынҷкәын 29 2009 ш. № 23-П

«Акредиттә еиҿкаарақәа аҳәынҭқарратә ҭаӡразы аӡбара адкылаларазы Аҧсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҧшразы, абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы алицензиақәа рыҭаразы, акредиттә еиҿкаарақәеи урҭ реиҵашарақәеи рыҟны акредиттә еиҿкаарақәа рдырраҭарақәа рбазақәа рзы аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы амҩаҧгаразы»

Абри Аҧҟара еиқәыршәоуп Аҧсны Аҳәынҭқарра Азакәан «Аҧсны Аҳәынҭқарра Амилаҭтә банк (Аҧсны Абанк) азы», Аҧсны Аҳәынҭқарра Азакәан «Абанккәеи абанктә усуреи рзы» рышьаҭала, уи иҳәаақәнаҵоит акредиттә еиҿкаарақәа аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылаларазы Аҧсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҧшразы, абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы алицензиақәа рыҭаразы, иара убас акредиттә еиҿкаарақәеи урҭ реиҵашарақәеи рыҟны адырраҭарақәа рбазақәа рымҩаҧгара аҧҟарақәа адокументқәа рыхәаҧшразы (убри ахыҧхьаӡараҿы урҭ рыхәаҧшра аҿҳәарақәагьы).

Абри Аҧҟарала Аҧсны Абанк ишьақәнаргылоит акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩреи абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы алиензиақәеи рзы аинформациа аҳасаббара аиҿкаара; акредиттә еиҿкаара 30 процент акциақәа (ахәҭаақәа) раахәаразы ақәиҭҭәрақәа; анапхгаҩы амаҵура иахаргыларазы акандидат изы азҵаара алацәажәараан алҵшәақәа рыла аӡбарақәа рыдкылара; иара убас акредиттә еиҿкаарақәеи урҭ реиҵашарақәеи рзы адырраҭарақәа рбазақәа рымҩаҧгашьа аҧҟарақәа (анаҩсан анапхгаҩы ҳәа дыҧхьаӡоуп хықәкыла акредиттә еиҿкаара анапхгаҩы, уи ихаҭыҧуаа, аҳасабеилыргаҩы хада, аҳасабеилыргаҩы хада ихаҭыҧуаҩ).

Ахы 1. Азеиҧш ҧҟарақәа

1.1. Аҧсны Абанк акредиттә еиҿкаара аҧҵараан уи аҧҵаҩцәа иаарго адокументқәа ирыхәаҧшуеит акредиттә еиҿкаара акциақәа (ахәҭаақәа) раахәаҩцәа (аахәаҩцәа - ахаҿқәа ргәыҧ иалоу, акредиттә еиҿкаара акциақәа (ахәҭаақәа) раахәаҩцәа рахьтә аӡәы), акредиттә еиҿкаара акциақәа (ахәҭаақәа) агәраргагатә напхгараҭаҩ, ма азинмҷра зыҭоу (анаҩсан - алаҳәаҩ) абарҭ азҵаарақәа:

аҳәынҭқраррат шәҟәҭаҩрала акредиттә еиҿкаарақәа раҧҵара абанктә

операциақәа рынагӡаразы урҭ алицензиақәа рзышьақәыргылареи рыҭареи;

аҳәынҭқарратә шәҟәҭаҩрала акредиттә еиҿкаарақәа раҧҵара, абанктә операциақәа рынагӡаразы урҭ алицензиақәа реиҭеиҿкаараеи рыҭареи;

акредиттә еиҿкаарақәа раҧҵаратә документқәа ирыларгало аиҭакрақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра (убри ахыҧхьаӡараҿы акредиттә еиҿкаарақәа рыстатус иадҳәалоу аиҭакра);

абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа риурала акредиттә еиҿкаарақәа русура арҭбаара;

акредиттә еиҿкаара аҷыдалкаатә еиҵашарақәеи акредиттә еиҿкаара (афилиал) аҩнуҵҟатәи аилазааратә еиҵашарақәа раартра (раркра);

акредиттә еиҿкаарақәа (афилиалқәа) реиҵашарақәа иахьыҟоу аҭыҧ (аҭыӡҭыҧқәа) реиҭакра;

акредиттә еиҿкаара афилиал азы аҧҟарахь иаларгало аиҭакрақәа;

заанаҵтәи аиқәшаҳаҭрала аахәареи (ма) агәраргагатә напхгараҭареи (анаҩсан - аахәара) еилаӡарак ма аилаӡарақәа ҧыҭк ирылҵшәаны, иуристтә хаҿыки, ма хазхаҿыки ма аиуристтә хаҿқәа ргәыҧ, (ма) ахазхаҿқәа дара-дара еиқәшаҳаҭрала еидҳәаланы, мамзаргьы аиуристтә хаҿқәа ргәыҧ, урҭ дара-дара еицеихьыҧшызар, ма ҿыгақәызар (дочерние) 30 процент инареиҳаны акциақәа (ахәҭаақәа) рыла акредиттә еиҿкаара аҟнытә (Аҧсны Абанк анормативтә актқәа рыла ишьақәыргылоу ахҭысқәа раан);

анагӡаратә усбарҭа иаӡәзаҵәыку имаҵураҭыҧ азы акандидатцәа реиқәыршаҳаҭра, уи ихаҭыҧуаа, аколлегиалтә анагӡаратә усбарҭа алахәылаҩцәа, акредиттә еиҿкаара аҳасабеилыргаҩ хада, аҳасабеилыргаҩ хада ихаҭыҧуаа, анапхгаҩы, анапхгаҩы ихаҭыҧуаа, акредиттә еиҿкаара афилиал аҳасабеилыргаҩ хада, аҳасабеилыргаҩ хада ихаҭыҧуаа (анаҩсан - анапхгаҩцәа);

аҳәааанырцәтәи авалиутала аиуристтә хаҿқәа рхархәагақәа алагаламҭақәа рахь радҧхьаларазы аоперациақәа рынагӡаразы ишьақәыргылоу аҧҟарала аҳәаарқрақәа раҧыхра инамаданы, иазгәаҭоу ахархәагақәа ахатәы хьӡалеи ахатә ҧхьаӡамҭеи рахь инагатә ралагалареи, иара убас аҳәааанырцәтәи абанкқәа рыҟны акорреспонденттә еилазаашьа ҧиақәа рыбжьаҵара азин армаҷреи инарымаданы, акредиттә еиҿкаара ирнаҭаз абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиа аҧсахра.

1.2. Акредиттә еиҿкаара аҧыхра азҵаарақәа рзы Аҧсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҧшра аҿҳәарақәа аусура аҧҟареи, акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы Аҧсны Абанк уи аҧыхразы иаднакылаз аӡбареи ҭышәныртәалахоит Аҧсны Абанк егьырҭ анормативтә актқәа рыла.

1.3. Ахазхаҿқәа рҧаратә хархәагақәа лагаламҭақәас рыҟаҵара мап рыцәкразы акредиттә еиҿкаарақәа рарзаҳалқәа рыхәаҧшразы аусура аиҿкаарақәеи рыҿҳәарақәеи Аҧсны Абанк ахь инарго ахазхаҿқәа рбанктә ҧхьаӡамҭақәа раартреи рымҩаҧгареи ҭышәындыртәалоит Аҧсны Абанк егьырҭ анормативтә актқәа рыла.

1.4. Акредиттә еиҿкаара афинанстә ҭагылазаашьа ахәшьара арҭоит Аҧсны Абанк егьырҭ анормативтә актқәа рыла.

Ахы 2. Адокументқәа рыхәаҧшра аҿҳәаракәа

2.1. Аҧсны Абанк ахь алаҳәаҩ инеигаз адокументқәа рашәҟәҭаҩра мҩаҧысуеит Аҧсны Абанк егьырҭ анормативтә актқәа рыҟны иазҧхьагәаҭоу аҧҟарала.

2.2. Аҧсны Абанк ахь алаҳәаҩ инеигаз адокументқәа рыцхәс ирзықәыргылахоит Аҧсны Абанк аҟны уи ашәҟәҭаҩра ианахысыз арыцхә.

2.3. Аҧсны Абанк ахь иалагалоу адокументқәа аҿҳәаара иалагоит адырҩаҿынтәи аусурамшы азы урҭ рышәҟәҭаҩра амзартә рыцхә ашьҭахь. Адокументқәа рыхәаҧшра аҿҳәаара еиҳамхароуп:

2 мзы - акредиттә еиҿкаара ашьақәыргылара амҩала аҧцаразы аҳәынҭқарратә шәҟәҭаҩра алшаразы алкаа азырхиаразы;

мызкы - абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиа аиурала акредиттә еиҿкаара аусура арҭбааразы алкаа азырхиарарзы;

мызкы (Аҧсны Абанк аплан ахыхьтәи агәаҭара амҩаҧгаразы аӡбара анаднакыло ахҭыс аан - ҩымз ирҭымгакәа) аилалара, аиҟәшара, алгара, аиҭеиҿкаара аформақәа рыла ишьақзыргыло акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә шәҟәҭаҩра алшаразы алкаа азыҟаҵаразы;

мызкы (иадлауа абанк апланхыхьтәи агәаҭара амҩаҧгаразы Аҧсны Абанк аӡбара анаднакыло ахҭыс аан - ҩымз ирҭымгакәа) адҵара аформала акредиттә еиҿкаара аиҭеиҿкаара алшаразы алкаа азыҟаҵараан;

<u>мызкы - акредиттә еиҿкаара астатус аҧсахра алыршаразы алкаа азырхиараан; при подготовке заключения о возможности изменения статуса кредитной организации;</u>

мызкы - акредиттә еиҿкаара аҧцаратә документқәа рахь аҳәынҭқарратә шәҟәҭаҩразы аӡбара адкылараан иаларгало аиҭакрақәа рзы (аҧцаратә документқәа аредакциа ҿыц рзуны рнагара), алицензиа аҧсахра иадҳәалам;

мызкы - анапхгаҩы имаҵура акандидат изы аиқәшаҳаҭра алшара азҵааразы аӡбара адкылара аан;

мызкы - акредиттә еиҿкаара афилиал аартразы акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩырҭа Ашәҟәы аҟны адырраҭарақәа ралагалареи, уи аишьҭагыларатә номер аҭареи рзы аӡбара адкылара аан

20 мзартә мшы - аиланхарҭатә пункт (аиланхарҭатә пункт ахьӡ) аҧсахра инамаданы акредиттә еиҿкаара ахьыҟоу аҭыҧ (аҭыӡҭыҧ) аиҭакразы адокументқәа рыхәаҧшра аан;

14 мзартә мшы - акредиттә еиҿкаара афилиал аркразы адокументқәа рыхәаҧшраан;

10 усура мшык - Аҧсны Аҳәынҭқарра азакәанқәа рыла, Аҧсны Абанк анормативтә актқәа, акредиттә еиҿкаара аҧҟаҧҵәеи алицензиеи рыла ишьақәыргылоу акредиттә еиҿкаара абанктә операциақәа рынагӡараан афилиал азы аҧҟарахь иаларгало аиҭакрақәа рыдҵаҟаҵарақәа еиқәшәо рыҟаҵаразы Аҧсны Абанк аҟны алкаа азырхиараан.

2.4. Акредиттә еиҿкаареи уи аиҵашарақәеи (Аҧсны Абанк анормативтә актқәа рыла иазҧхьагәаҭоу афилиал, ахарҭәаагатә офис, акредит-кассатә офис, акассатә еиларс иалам аоперациатә касса, аиҭныҧсахларатә пункт егьырҭ аҩнуҵҟатәи аилазааратә еиҵашарақәеи) хәызмоу амалқәа рыла аоперациақәа рынагӡаразы руадақәа реиҿкаашьа Аҧсны Абанктә нормативтә актқәа рыла ишьықәгылоу адҵаҟаҵарақәа ирықәшәауоу ирықәымшәауоу рзы алкаақәа разырхиара ҭышәындыртәалоит Аҧсны Абанк егьырҭ анормативтә актқәа рыла.

2.5. Аҧсны Абанк аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара анаднакыла ашьҭахь акредиттә еиҿкаара аҧҵаратә документқәа рахь иаларгало аиҭакрақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра нагӡахоит Аҧсны Абанк Анапхгара № 1-И «Акредиттә еиҿкаарақәеи абанктә усура рлицензиаркреи рҭаҩра апроцедура регламентзыркуа Аҧсны Аҳәынҭқарра азакәанқәа рхархәашьа аҧҟаразы» аҟны иазҧхьагәаҭоу аҧҟареи, иара убас Аҧсны Абанк егьырҭ анормативтә актқәеи рыла.

2.6. Иааргаз адокументқәа азгәаҭақәа рымазар, адокументқәа рхыҧхьаӡара иагзар (акредиттә еиҿкаара анаҧырҵо аҳәынҭқарратә ҭаҩра ахҭысқәа аалхны, иара убас «Абанкқәеи абанктә усуреи» ҳәа Аҧсны Аҳәынҭқарра Азакәан ахәҭаҷ 16 аҟны иазҧхьагәаҭоу ахҭысқәа), факсимильтә еимадарала усуратә ҧҟарала (аинформациа ааира оперативла еиҿызкаауа даҽа еимадарак) Аҧсны Абанк алаҳәаҩ иднагалоит ицәырҵыз агхақәа раҧыхра аусура амшқәа 5 ирҭагӡаны адырраҭара анроуз инаркны. Ицәырҵыз азгәаҭақәа раҧыхра шьақәзырҕәҕәо адокументқәа ишьақәыргылоу аҿҳәаразы алаҳәаҩ ианааига ахҭыс аан, Аҧсны Абанк алаҳәаҩ иааигаз адокументқәа архынҳәуеит, абри Аҧҟара апункт 2.3 аҟны ишьақәыргылоу аҿҳәара иҭымгакәа иарбанзаалак апроцедуразы, аусеилыргара Абанк анормативтә актқәа рыла ишьақәыргылоу аҧҟареи инрықәыршәаны, архынҳәра амзызқәа ҩымҭала иарбаны.

Иаарагаз адокументқәа рахьтә екземплиарк Аҧсны Абанк аҟны иаанхоит. Иааргаз адокумент иҟоу екземплиарк акәзар, арҭ адокументқәа дырхынҳәӡом.

2.7. ириашаны, ма Аҧсны Абанк ахь алаҳәаҩ ҩынтәны еиҭааигаз адокументқәа ҧхьаӡахоит ҿыц иаланагалаз ракәны, иагьрыхәаҧшхоит абри Аҧҟара апункт 2.3-еи ахы 3 рыҟны иазҧхьагәаҭоу аҧҟареи аҿҳәарақәеи инрықәыршәаны (абри Аҧҟара апункт аҟны иазҧхьагәаҭоу ахҭысқәа аламҵакәа).

2.8. Акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы мап ацәкреи абанктә операциақәа рынагӡаразы уи алицензиа амҭареи ҟалоит «Абанкқәеи абанктә усуреи» Аҧсны Аҳәынҭқарра Азакәан ахәҭаҷ 16 аҟны иарбоу ашьаҭақәа рыла заҵәык ала.

Ахы 3. Адокументқәа рыхәаԥшышьа аԥҟара

3.1. Абри Аԥҟара ахы 1 аҟны еиқәыԥхьаӡоу азҵаарақәа рзы алкаақәа разыҟаҵара акомпетенциаҿы иҟоу Аԥсны Абанк аилазааратә еиҵашара адокументқәа риураан, иарбоу аиҵашара алаҳәаҩ иҟнытә ироуз адокументқәа (урҭ рыхкьыԥхьаақәа) иарбоу аиҵашара аусура мшқәа 3 ирҭагӡаны азыҳәамҭақәа ашьҭуеит иахәҭоу адокументқәа ацҵаны, Аԥсны Абанк егьырҭ аилазааратә еиҵашарақәа рахь алкаақәа разыҟаҵаразы, урҭ алкаа арҭароуп аусура мшқәа 5 ирҭагӡаны:

3.1.1. Акредиттә еиҿкаарақәа русура ахылаԥшреи аконтроли Аҟәшахьы -

Аԥсны Абанк анормативтә актқәа рыла ишьақәыргылоу адҵаҟаҵарақәа рыла хәызмоу амалқәа рыла аоперациақәа рынагӡаразы <u>ауадақәа разырхиаразы;</u>

<u>акредиттә еиҿкаара афинанстә ҭагылазаашьазы</u> Аԥсны Абанк ишьақәнаргылаз аусура анормақәа Аԥсны Абанк ахь акредиттә еиҿкаара иҟанаҵаз иахәҭоу азыҳәара иаԥхьанеиуаз 6 мзы рыла рынагӡашьа; агәаҭарақәа раан иаарԥшыз аилагарақәеи (ма) агхақәеи уи аусураҿы иара убас иара аԥҵаҩцәа (алахәылаҩцәа) - акредиттә еиҿкаарақәа русура агәаҭара алҵшәақәа рзы, иара убас акредиттә еиҿкаареи уи аԥҵаҩцәеи (алахәылаҩцәеи) - акредиттә еиҿкаарақәеи анырра рзыҟаҵаразы аусмҩаԥгатәқәа рзи, урҭ раԥыхреи

азҵаарақәа рыхәаԥшраан:

абанктә операциақәа рымҩаԥгаразы акредититә еиҿкаара аԥҵаны алицензиақәа анарҭо аан уи аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара;

адҵара аформала аиҭеиҿкаара аан акредиттә еиҿкаара аԥҵаратә документқәа рахь аиҭакрақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара аани абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа анрырҭалакгьы уи аиҭеиҿкаара амҩала ианаԥырҵо аани акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы адкылара;

абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа риура амҩала акредиттә еиҿкаарақәа русура арҭбаара;

иуристтә хаҿыки ма хазхаҿыки, мамзаргьы аиуристтә хаҿқәа гәыԥки (ма) ахазхаҿқәа ԥытҩыки еилаӡарак, ма аилаӡарақәа ԥытк рыбжьарҵахьазар, заанаҵы еиқәшаҳаҭрала дара-дара еидҳәалазар, мамзаргьы аиуристтә хаҿқәа ԥытк наплак ҿыгақәазар, мамзаргьы урҭ дара-дара еихьыԥшызар, 30 процент инеиҳаны акциақәа (ахәҭаақәа) рыла акредиттә еиҿкаара иахьыԥшызар (акциақәа (ахәҭаақәа) зго кредиттә еиҿкааразар);

акредиттә еиҿкаара астатус аиҭакрақәа;

акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы ахь акредиттә еиҿкаара афилиал аартразы адырраҭарақәа ралаҵара алшареи, уи аишьҭагыларатә номер азықәгылара, акредиттә еиҿкаара (афилиал) аҩнуҵҟатәи аилазааратә еиҵашарақәа

раартра афилиал аартразы акредиттә еиҿкаара мап ацәкраан аныррақәацәа аинформациа ахәҭаҿы ахархәара (ахамырхәара);

акредиттә еиҿкаара (афилиал) ахьықәоу аҭыԥ (аҭызҭыԥ) аиҭакра;

хәызмоу амалқәа рыла аоперациақәа рынагӡаразы ибанктәым акредиттә еиҿкаара уаанӡа иамамызҭгьы ахыбра, уажәы астатус анеиҭанакуа ахҭыс аан, акредиттә еиҿкаара астатус аиҭакра (ибанктәым акредиттә еиҿкаара - абанк).

<u>аԥқара аишьашәаларазы,</u> ибанктәым акредиттә ҳасабкратә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара, уи ашьақәыргылара амҩала аԥҵараан абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа рыҭара:

ибанктәым аҳасабкратә кредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара, уи ашьақәыргылара амҩала аԥҵараан абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа рыҭара;

ибанктәым аҳасабкратә кредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара, уи аиҭеиҿкаара амҩала аԥҵараан (аиҭеиҭакра аформала акредиттә еиҿкаара аиҭеиҿкаара апроцедура аламҵакәа), иара убас абанктә операциақәа рымҩаԥгаразы алицензиақәа рыҭареи, адҵара аформала ибанктәым аҳасабкратә кредиттә еиҿкаарахь аԥҵаратә документқәа рахь аиҭакрақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара;

абанктә операциақәа еиҳа инарҭбаау реиқәыԥхьаӡа змоу алицензиа аиура амҩала ибанктәым аҳасабкратә еиҿкаара аусура арҭбаара;

акредиттә еиҿкаара астатус аиҭакрақәа (абанк - ибанктәым аҳасабкратә кредиттә еиҿкаара);

ахазхаҿқәа рԥаратә малқәа алагаламҭақәа рахь радԥхьаларазы алицензиақәа риура амҩала акредиттә еиҿкаара аусура арҭбаара мааҭла ма мааҭлеи аҳәаанырцәтәи авалиуталеи;

акредиттә еиҿкаара аԥҵаратә документқәа рахь аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аиҭакрақәа ралагаларазы аӡбара, акредиттә еиҿкаара аԥқаԥҵәатә капитал уаанӡа иҭаҩыз ашәагаа аасҭа 20 процент инеиҳаны уи аԥқаԥҵәатә капитал иадҳәалоу азырҳара;

акредиттә еиҿкаара акциақәа (ахәҭаақәа) рыхәшәараан Аԥсны Аҳәынҭқарра азакәанԥҵареи Аԥсны Абанк анормативтә актқәеи еилагахеит ҳәа агәаанагара аныҟало даҽа хҭысқәак раан, алахәразы азинлшара анагӡара ахықәкқәа рзи хықәкыла акредиттә еиҿкаараҟны аԥҵаҩцәа (алахәылаҩцәа) ракциақәа (рыхәҭаақәа) ршәаразы хықәкыла акредиттә еиҿкаараҟны, иара убас урҭ рфинанстә ҭагылазаашьагьы;

<u>абанктә операциақәа рынагӡаразы акредиттә еиҿкаара алицензиа хада аҭаразы</u> - акредиттә еиҿкаара акомплекстә гәаҭара амҩаԥгара ахықәкқәа рзы (акомплекстә гәаҭара алҵшәақәа рзы адокументқәа рынашьҭра).

3.1.2. Афинанстә хылаԥшра амаҵзуразы - ацәгьоуратә хашәалахәқәа

раргаматәреи (аҿызәӡәаара), атерроризм афинансркреи раӷырҟәҟәаара аусхкы аҟны Аҧсны Ахәынҭқарра азакәанӷьҵара адҵаҟаҵаракәа, аҵыхәтәантәи 6 мзы рыҩнуҵҟала акредиттә еиҿкаара ахылаӷьшра анагӡаразы абарҭ азҵааракәа ианрыхәаӷьшуа:

абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа риура амҩала акредиттә еиҿкаара аусура арҭбаара;

акредиттә еиҿкаара аус аиҭакра.

3.1.3. Ашәарҭадареи хәызмоу амалқәа рымҩаӷьгареи аҟәшазы - Аҧсны Абанк анормативтә актқәа рыла ишьақәыргылоу иарбоу ахаҿқәа русушьа аҟазшьарбагақәа иашьашәалоу ахәшьаразы, русушьа аҟазшьарбага акритериқәа рыхәшьара; иара убас аӷьҵаҩцәа (алахәылаҩцәа) реилазаара аилыккара; Аҧсны Абанк ахь инаргаз адырраҭаракәа рҵабыргхаҭара, иара убас аекономикатә шәарҭадаразы адырраҭаракәа рзы азҵааракәа ианрыхәаӷьшуа:

акредиттә еиҿкаара ахәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара анрыдыркыло, ашьақәыргылара амҩала уи анаӷьырҵо аан, абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиа рыҭара;

акредиттә еиҿкаара ахәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылараан уи аиҭеиҿкаара амҩала иаӷьырҵоит абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа рыҭареи адҵара аформала аиҭеиҿкаара аан акредиттә еиҿкаара аӷьҵара адокументқәа рахь ахәынҭқарратә ҭаҩразы аиҭакрақәа ралагаларазы аӡбара;

абанк операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа риура амҩала акредитә еиҿкаара аусура арҭбаара;

алахәылаҩцәа ҿыцқәа рмалқәа рхархәарала уи аӷьҟаӷьцәатә капитал азырҳара иадҳәалоу акредиттә еиҿкаара аӷьҵаратә документқәа рахь аиҭакрақәа рахь ахәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара, иара убас зҭакӷьхықәара маҷу аилазаара аформала еиҿкаау акредиттә еиҿкаара алахәылаҩцәа реилазаара аиҭакраан ма иназыцҵоу аҭакӷьхықәара змоу аилазаара, (ма) урҭ рыхәҭаақәа рышәагаақәа;

еиқәшаҳаҭрала еидҳәалоу иуристтә хаҿыки ма хазхаҿыки, ма аиуристтә хаҿқәеи ахазхаҿқәеи еилаӡарак, ма аилаӡаракәа ӷьыҭк анрыбжьоу аахәаразы заанаҵы ирыбжьарҵаз аиқәшаҳаҭра иалҵшәаны, ма аиуристтә хаҿқәа наплак ҿыгақәаны ианыҟоу, ма урҭ дара-дара анетхьыӷьшу, 30 процент инареиҳаны акредиттә еиҿкаара акциақәа (ахәҭаақәа);

амаҵуракәа анапхгаҩцәа рахаргылаларазы акандидатуракәа реиқәыршаҳаҭра.

3.1.4. Аиуристконсульт Хада изы - арзаҳал алагалаҩ иааигаз адокументқәа Аҧсны Ахәынҭқарра азакәанӷьҵара адҵаҟаҵаракәа реишьашәалара, иара убри ахыӷьхьаӡараҿы, урҭ Аҧсны Абанк анормативтә актқәа иахьынӡарықәшәо.

3.1.5. Аекономикатә ҟәшазы - акредиттә еиҿкаара хымӷьадатәи анормативтә резервқәа рынагӡашьазы зыхә шәам ахараӷьсақәа хымӷьадатәи арезервқәа раҳасабкра ашәагаа аамгаразы, иара убас иахырӷьоу аӷьаратә хыдҵақәа Аҧсны Абанк аҟны аҟазаара (аҟамзаара) Аҧсны Абанк акредитқәа рыла, убри ахыӷьхьаӡараҟны, урҭ

рыла апроцентқәа аҭышәынтәаламрақәеи, азынамыгӡаразы изыхшәаам ахараҧсақәа (зынагӡара ахәҭам) адепозиттә операциақәа рзы ахыдҵақәа абарҭ реиҧш иҟоу азҵаарақәа ианрыхәаҧшуа:

абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа риура амҩала акредиттә еиҿкаара аусура арҭбааразы аӡбара адкылара;

акредиттә еиҿкаарақәа рхәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбра адкылара урҭ еиҭеиҿкаарала иаҧҵаны, абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа анрырҭо, адҵара аформала аиҭеиҿкааразы акредиттә еиҿкаара аҧҵаратә документқәа рахь аиҭакрақәа рзы ахәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкылара;

акредиттә еиҿкаара астатус аиҭакра;

ахәааанырцәтәи авалиутала аиуристтә хаҿқәа рмалқәа рахь алагаламҭақәа радҧхьаларазы аоперациақәа рынагӡаразы ишьақәыргылоу аҧҟарала аҧыхра инамаданы, акредиттә еиҿкаара иарҭаз абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиақәа рыҧсахра, иарбоу амалқәа ахатәы хьыӡқәеи ахатә харҵь ала урҭ ралаҵареи, иара убас ахәааанырцәтәи абанкқәа рыҟны ишиашоу акорреспонденттә еизыҟазаашьақәа рышьақәыргыларазы азин армаҷра.

3.2. Ианаҭаху аамҭазы алкаа азыҟаҵаразы иадҧхьалазар ҟалоит егьырҭ аилазааратә еиҵашарақәа. Убри адагьы, абри Аҧҟара апункт 3.1 аҟны еиқәыҧхьаӡоу аиҵашарақәа рыҟны, иазҵаазар ҟалоит ахарҭәаагатә информациа, абри Аҧҟара 1 ахы аҟны иазгәаҭоу азҵаарақәа рзы иахәҭоу аӡбарақәа рыдкылараза.

3.3. Абри Аҧҟара ахы 1 аҟны еиқәыҧхьаӡоу азҵаарақәа рзы алкаақәа разыҟаҵара акомпетенциа иатәу Аҧсны Абанк аилазааратә еиҵашарақәа рылкааҿы иацзароуп агәаанагара (абри Аҧҟара апункт 3.1 инақәыршәаны, Аҧсны Абанк аилазааратә еиҵашара акомпетенциа иаҵанакуа азҵаарақәа рзы арзаҳал алагалаҩ иазыҳәара анагӡара алшауоу иалымшауоу, (ма) арзаҳал алагалаҩ иалеиҵаз адокументқәа Аҧсны Ахәынҭқарра азакәанҧҵара адҵаҟаҵаҩцәа ирықәшәауоу ирықәымшәауоу.

Арзаҳал алагалаҩ тгәазыҳәара анагӡара анзалымшо аан, алкаа ианызароуп абри аҩыза аӡбара адкылаазы ҵаҵҕәыс иамоу, убри аан зыдҵаҟаҵарақәа еилагоу хықәкыла астатиақәеи азакәан апунктқәеи Аҧсны Абанк анормативтә актқәеи арбаны.

3.4. Аҧсны Абанк аилазааратә еиҵашарақәа рыбжьара адокументқәа рымҩасра ахымҧадара ҳәаақәнаҵоит абарҭ адокументқәа рхәынҭқарратә ҭаҩразы аҭыкпхықәра зду аилазааратә еиҵашара. Убри аан адокументқәа рыхәаҧшра апроцедуразы абри Аҧҟара апункт 2.3 аҟны ишьақәыргылоу азеиҧш ҿҳәара еиҳамзароуп.

3.5. Акредиттә еиҿкаара ахәынҭқарратә ҭаҩра азҵаарази, аӡбара адкылараз алкаақәа реиҿкаареи уи мҩаҧызгои абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиа рызҭои Аҧсны Абанк аиҵашара, арзаҳал алагалаҩ иалеиҵаз адокументқәа реихшьалақәа ргәаҭарақәа Аҧсны Абанк аилазааратә еиҵашарақәа рылкаақәеи

рыла:

Иаднакылоит иара акомпетенциа иаҵанакуа азҵаарақәа рзы аӡбара;

Арзаҳал алагалаҩ изархынҳәуеит адокументқәа ҩымҭала алкаақәа азгәаҭаны, уи мап зицәнакыз амзызқәа шьаҭаркны (адокументқәа рырхынҳәаразы), иеилагаз астатиақәеи, азакәан пунктқәеи, Аҧсны Абанк анормативтә актқәеи арбаны.

3.6. Арзаҳал алагалаҩ иҟнытә ироуз адокументқәа реилыргараан, Аҧсны Абанк азин амоуп акредиттә еиҿкаара аҧҵаҩцәа (алахәылаҩцәа) рфинанстә ҭагылазаашьеи рустә репутациеи рзы аинформациа азыҳәара «Аҧсны Аҳәынҭқарра Амилаҭтә банк (Аҧсны Абанк) азы» захьӡу Аҧсны Аҳәынҭқарра Азакәан ахәҭаҷ 59 ахәҭа 3 аҟны иазҧхьагәаҭоу ахҭысқәа раан азинхьчаратә усбарҭақәа рыҟны, анагӡаратә мчра егьырҭ реиҿкаарақәеи рыҟны, иара убас ахазхаҿқәа рҟынгьы. Убри аан алкаа азыҟаҵара аҿҳәара абри Аҧҟара иазҧхьагәанаҭаз азҵаарақәа рзы аҿҳәара иацырҵаӡом.

3.7. Иара ахатә компетенциа аҳәаақәа ирҭагӡаны, абри Аҧҟара ахы 1 аҟны иазҧхьагәаҭоу азҵаарақәа рзы Аҧсны Абанк аилазааратә еиҵашара алкаа азнархиауеит, убри ала Аҧсны Абанк аӡбара аднакылоит. Алкаа аҟны иадырбоит Аҧсны Абанк ахь арзаҳал алагалаҩ адокументқәа рыхәаҧшра аҿҳәаракәа, иара убас уаҟа ианулкаа акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы иҵоуроу аӡбара адкыларазы алшарақәа рзы, уи аҧҟаратә документқәа рахь аиҭакрақәеи абанктә операциақәа рынагӡаразы алицензиа рыҭареи аҧсахреи рзы.

3.8. Алкаа иацуп Аҧсны Абанк анормативтә актқәа рыҟны еиқәыҧхьаӡоу арзаҳал алагалаҩ иалеиҵаз адокументқәа.

3.9. Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра азҵаарақәа рзы Аҧсны Абанк иаднакылаз аӡбарақәа акредиттә еиҿкаарақәа Аҧсны Абанк ахь адырра анагаразы, урҭ раҧҵаратә документқәа рахь аиҭакрақәа рыҭиреи (аҧсахреи) 3 усуратә мшы аҿҳәаара аҭыгара ҟалом, уи анрыдыркыла аҽны инаркны, Аҧсны Абанк анормативтә актқәа рыла даҽак шьақәыргыламзар.

Ахы 4. Аҧсны Абанк акредиттә еиҿкаарақәеи урҭ реиҵашарақәеи рыҟны адырраҭарақәа рбазақәа рымҩаҧгара

4.1. Аҧсны Абанк акредиттә еиҿкаарақәа, иалкаау акредиттә еиҿкаарақәа реиҵашарақәа, иара убас акредиттә еиҿкаарақәа (филиалқәа) аҩнуҵҟатәи реилазаара еиҵашарақәа рзы адырраҭарақәа аланагалоит акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩырҭа Ашәҟәы ахь Аҧсны Абанк анормативтә актқәа рыла ишьақәыргылоу аҧҟарала.

4.2. Аҧсны Абанк аҳасаб ҟанаҵоит заанаҵ ирнаҭаз ақәшаҳаҭра ззыҟанаҵаз 30 процент инареиҳаны акредиттә еиҿкаарақәа ракциақәа (ахәҭаақәа) раахәаразы. Иара убас анапхгаҩцәа амаҵурақәа рахаргыларазы акандидатурақәа рақәыршаҳаҭразы азҵаара ахәаҧшра ирыдыркылаз алҵшәақәа ҳасаб рзуны аӡбара рыдкыларала

Аҧсны Абанк ишьақәнаргылаз аҧҟареи аформақәеи рыла.

4.3. Ахатә усура аинформациатә еиқәыршәара хықәкыс иҟаҵаны, Аҧсны Абанк акредиттә еиҿкаарақәа абанк ахеилак алахәылаҩцәа (ахылаҧшратә еилакы), анапхгаҩцәа, анапхгаҩы иматҵурахьы акандидатцәа рзы адырраҭаракәа рбазақәа рыҟны рустә репутациазы аинформациа еизнакуеит.

4.4. Абри Аҧҟара аҧшьы 2 инақәыршәаны, адырраҭаракәа рбазахь иаларгалоит акредиттә еиҿкаара абанк ахеилак алахәылаҩцәа (ашьклаҧшратә хеилак) рзы адырраҭаракәа:

аекономика аусхкы аҟны ацәгьоуракәа рымҩаҧгаразы аҭакра (аҭакракәа) зхызгахьоу;

азакәанкәа рыла ишьақәыргылоу, урҭ инрықәыршәаны Аҧсны Абанк анормативтә актқәа ирықәыршаҳаҭу адҵаҟаҵаракәа ирықәымшәо рустә репутациа;

«Аҧсны Аҳәынҭқарра Амилаҭтә банк (Аҧсны Абанк) азы» ҳәа Аҧсны Аҳәынҭқарра Азакәан аҟны иазҧхьагәаҭоу аҧҟарала абанк ахеилак алахәылаҩцәа (ахылаҧшратә хеилак) рыҧсахразы Аҧсны Абанк иашьҭуаз адҵаҟаҵаракәа;

акредиттә еиҿкаара абанк ахеилак алахәылаҩцәас (ахылаҧшратә хеилак) ралхра иаҧырхагоу закәанла(ахылаҧшратә хеилак) ишьақәыргылоу егьырҭ ашьаҭакәа аныҟоу.

Акредиттә еиҿкаара абанк ахеилак алахәылаҩцәа (ахылаҧшратә хеилак) руалҧшьа аҟнытә зхы иақәиҭыртәыз ахаҿқәа рзы адырраҭаракәа ҭарыҩуеит адырраҭаракәа рбазахь абри Аҧҟара апункт аҟны иазҧхьагәаҭоу адырраҭаракәа рбазахь алагаларазы ашьаҭакәа шыҟоу азы аинформациа шыҟоу документла ишьақәырҕәҕәо, Аҧсны Абанк аҟнытә адырракәа анроулакь, иҭаргалоит адырраҭаракәа рбазахь.

4.5. Абри Аҧҟара аҧшьы 2 инақәыршәаны, адырраҭаракәа рбазахь иаларгалоит анапхгаҩцәа рзы адырраҭаракәа:

«Аҧсны Аҳәынҭқарра Амилаҭтә банк (Аҧсны Абанк) азы» ҳәа Аҧсны Аҳәынҭқарра Азакәан аҟны иазҧхьагәаҭоу аҧҟарала напхгаҩцәак раҳасабала урҭ рыҧсахразы Аҧсны Абанк иашьҭыз адҵаҟаҵаракәа;

афинанстә усхкы аҟны аилагаракәа рыҟаҵаразы анапхгара аҟнытә иамху, ма абри Аҧҟара аҩбатәи апункт абзац аҟны иарбоу амзыз ала акредиттә еиҿкаара (афилиал) анапхгаразы аҭакзыҧхықәу аусбарҭа аӡбара иамху;

Аҧсны Абанк адҵа инақәыршәаны, аамҭалатәи администрациа алагалазар акредиттә еиҿкаара анапхгараҭаразы азинмчқәа нкыланы, акредиттә еиҿкаара (афилиал) анапхгаҩцәа рматҵура иаҟәыҭханы;

абанктә операциақәа рынагӡаразы акредиттә еиҿкаара алицензиа архынҳәра арыцхә аҟынӡа аҵыхәтәантәи 12 мзы рыҩнуҵҟала аматҵура иахагылаз анапхгаҩцәа;;

хазы игоу абанктә операциақәа рымҩаҧгара армаҷразы (аҟәиҭымтәразы) акредиттә еиҿкаарахь азҧхьаҩыра алзыршаз аусуразы, иара убас изныкымкәа

ашьҭра (ҩынтә ма инеиҳангьы аҵыхәтәантәи 12 мзы рыҩнуҵҟала) акредиттә еиҿкаара (афилиал) аусураҟны агхақәа раӡыхразы Аӡсны Абанк азыӡхьаҩырақәа рынамыгӡаразы;

Аӡсны Абанк азинмчы зыҭоу аамҭалатәи администрациа алахәылаҩцәа рхаҭарнакцәа агәаҭарақәа анымҩаӡыргo акредиттә еиҿкаарақәа (урҭ рфилиалқәа) рыҟны рӡырхагахара ишьақәыргылоу аӡҟарала рҿагылара афакт анаарӡшу;

азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу урҭ ирықәыршәаны иаӡҵоу Аӡсны Абанк анормативтә актқәа азанааҭдырратә дҵаҟаҵарақәа ирыдҳәалоу ииашам, (ма) ихаҭәаам адырраҭарақәа аӡсны Абанк ахь иназышьҭыз;

азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу егьырҭ ашьаҭақәа рыҟаазаара аан.

4.6. Аӡсны Абанк еиҿнакаауеит адырраҭарақәа рбаза акредиттә еиҿкаарақәа (урҭ рфилиалқәа) ирызкны Аӡсны Аҳәынҭқарра аҵакырадгьыл аҟны иҟоу иара убас уи анҭыҵ иҟоу рызгьы.

Амаҵураҟнытә зхы иақәиҭыртәыз анапхгаҩцәа ирызку адырраққәа адырраҭарақәа рбазахь иҭаргалоит абри аӡҟара апункт 4.6 аҟны абзацқәа аабеи жәбеи рыҟны иазӡхьагәаҭоу иахәҭоу адырраҭарақәа рбазахь аӡҵаразы Аӡсны Абанк аҟнытә документла ишьақәыргылоу аинформациа анроу ахҭыс аан.

4.7. Абри аӡҟара аӡшьы 3 инақәыршәаны, анапхгаҩы имаҵурахьы акандидат изы аинформациа адырраҭарақәа рбазахь алагаларазы шьаҭас иҟоуп Аӡсны Абанк анапхгаҩы имаҵурахьы акандидатура ақәыршаҳаҭра мап ацәкразы «Абанки абанктә усуреи рзы» ҳәа Аӡсны Аҳәынҭқарра Азакәан ахәҭаҷ 16 аҟны иазӡхьагәаҭоу ашьаҭақәа аныҟоу аан.

4.8. Абри Аӡҟара инақәыршәаны, адырраҭарақәа рбазақәа реиқәыршәараан рхы иадырхәоит акредиттә еиҿкаарақәа (урҭ рфилиалқәа) агәаҭарақәа анымҩаӡыргo иаадырӡшуа адырраҭарақәаcны Абанк, аудитортә еиҿкаарақәа, афинанстәи азинхьчаратәи егьырҭ аусбарҭақәеи, иара убас Аӡсны Абанк аҟны ишьҭоу адокументқәа рыла ишьақәырӡәӡәоу егьырҭ адырраҭарақәа.

4.9. Акредиттә еиҿкаара абанк ахеилак (ахылаӡшратә хеилак) алахәылаҩцәа, анапхгаҩцәа рмаҵурахьы акандидатцәа рустә репутациазы адырраққәа ҭаҩзар ҟалоит адырраҭарақәа рбазахь Аӡсны Абанк аинициативала (Аӡсны Абанк аилазааратә еиҵашарақәа рыбжьагарала).

4.10. Акредиттә еиҿкаара абанк ахеилак (ахылаӡшратә хеилак) алахәылаҩцәа рмаҵурахьы акандидатцәа адырраҭарақәа рбазақәа рахь иҭагалоу, абри аӡҟарала иазӡхьагәаҭоу, ирҵәахуеит 5 шықәса аҿҳәара аҭаны, адырраҭарақәа рбазақәа рахь аҵыхәтәантәи анҵамҭа арыцхә анарбаха инаркны (ирхырымхыцкәа). Хәышықәсатәи аҿҳәара анца ашьҭахь Аӡсны Абанк адырраҭарақәа рбазахь акредиттә еиҿкаара абанк ахеилак алахәылаҩ (ахылаӡшратә хеилак), анапхгаҩы, иара убас анапхгаҩы имаҵурахьы акандидатцәа рзы адырраҭарақәа раныхразы анҵамҭа ҟанаҵоит.

Абри Аӡҟараҿы иарбоу ахаҿқәа рзы иназыцҵоу адырраққәа рбазахь

адырратәаракәа аналаргало, уанҙа урҭ рзы аинформациа аларгалахьазар, абарҭ ахаҿқәа рзы аинформациа аҵәахра рыҧхьаҙоит абазахь аҵыхәтәантәи анҵамҭа арыцхә ананырҵа инаркны.

4.11.Абри Аҧҟара апункт 4.10 актәи абзац аҟны иазҧхьагәаҭоу аҿҳәара нҵәаанҙа адыррақәа рбазақәа рҟынтә аинформациа аҧыхразы шьаҭас иҟоуп:

Адыррақәа рбаза иалагалоу иалахәымыз ахаҿқәа анаҩсан рышьақәыргылара (агәаҭаракәа, анапхгаҩцәа реилыркаарақәа, адокументқәа ихиҭәааు ркомплектқәа рцәыргара, документла ишьақәырҕәҕәоу егьырҭ аинформациа уҳәа рышьаҭала), акредиттә еиҿкаара азакәанқәа рыдҵаҟаҵарақәеи, (ма) Аҧсны Абанк анормативтә актқәа реилагареи, уи иахҟьаны, урҭ ирызкны адыррақәа рбазахь адырратәаракәа ралагаларазы шьаҭас аҟалареи;

алицензиа архынҳәразы Аҧсны Абанк адҵа иашам ҳәа азхаҵаразы аусбарҭа иаднакылаз аҙбара азакәанмчра аиура, ма аамҭалатәи анапхгара азышьақәыргылара, иара убас абанктә операциақәа рынагҙаразы армаҷрақәа \9ақәиҭымтәрақәа) ралагаларазы Аҧсны Абанк азҧхьаҩырақәа раҧыхра;

ахарадҵагатә шьауҕақәҵара аҧыхразы аусҙбаратә акт азакәанмчы аиуеит, иара убас абри Аҧҟара апункт 4.10 аҟны иарбоу ахаҿқәа аҙбамҭа рықәхра ма рырцәара.

4.12. Абри Аҧҟара аҧшьқәа 2,3 рыҟны иазгәаҭоу адырратәаракәа ҵәаххоит Аҧсны Абанк аҟны аелектронтә ҧшра аҭаны, урҭ адыррақәа рбазахь ианҭаргалалакь.

Ахы 5. Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы

5.1. Аҧсны Абанк иамоу аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы ахылаҧшратәи агәаҭаратәи функциақәа рыланагҙара ахықәкқәа рзы.

5.2. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы ари адырратәаракәа релектронтә база ауп.

5.3. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы аҳасаббара обиектқәас иҧхьаҙоуп:

- Аҧсны Аҳәынҭқарра аҵакырадгьыл аҟны иҭаҩу акредиттә еиҿкаарақәа;

- Аҧсны Аҳәынҭқарра аҵакырадгьыл аҟны акредиттә еиҿкаарақәа рфилиалқәа (аҳәаанырцәтәи атәылақәа рҵакырадгьылқәа рыҟны иаҧҵоугьы убарҭ рхыҧхьаҙараҿы);

- Аҧсны Аҳәынҭқарра аҵакырадгьыл аҟны иҭаҩу акредиттә еиҿкаарақәа рхаҭарнакрақәа;

- Аҧсны Аҳәынҭқарра аҵакырадгьыл аҟны иҭаҩу акредиттә еиҿкаарақәа рыҩнуҵҟатәи аилазааратә еиҵашарақәа (афилиалқәа);

- акредиттә еиҿкаара аиҭныҧсахларатә пунктқәа.

5.4. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы аҟны аҳасаб рбоит анаҩсантәи адырратәаракәа аҳасаббара аобиектқәа рзы:

- акредиттә еиҿкаара аҧҵаратә документқәа ирну адыррақәа, азинмчы змоу аҭаҩратә усбарҭа ирнаҭаз аҳәынҭқарратә ҭаҩразы аршаҳаҭга;

- абанктә операциақәа рымҩаԥгаразы Аԥсны Абанк акредиттә еиҿкаара ианаҭаз алицензиақәа рыхкқәа;

- акредиттә еиҿкаара ихазылкаау аиҵашаразы адырраҭарақәа (акредиттә еиҿкаара афилиал инанагӡаразы азин зызрыҭоу абанктә операциақәа реиқәыԥхьаӡеи егьырҭ аилаӡарақәеи аламҵакәа);

- акредиттә еиҿкаара (афилиал) аҩнуҵҟатәи аилазаашьатә еиҵашаразы адырраҭарақәа (аҩнуҵҟатәи аилазааратә еиҵашара инанагӡаразы азин зызрыҭоу аоперациақәа реиқәыԥхьаӡеи егьырҭ аилаӡарақәеи аламҵакәа);

- акредиттә еиҿкаара аиҭныԥсахларатә пунктқәа рзы адырраҭарақәа;

- акредиттә еиҿкаара ахантәаҩи аԥҵаҩцәа рхеилак алахәылаҩцәеи (ахылаԥшратә хеилак) рзы аинформациа;

- акредиттә еиҿкаара ахаҭаӡәлатәи анагӡаратә усбарҭа, уи ихаҭыԥуаа акредиттә еиҿкаара аколлегиалтә анагӡаратә усбарҭа алахәылаҩцәа, акредиттә еиҿкаара аҳасабеилыргаҩы хада, аҳасабеилыргаҩы хада ихаҭыԥуаа рзы аинформациа;

- акредиттә еиҿкаара афилиал анапхгаҩы, анапхгаҩы ихаҭыԥуаа, аҳасабеилыргаҩы хада, аҳасабеилыргаҩы хада ихаҭыԥуаа рзы аинформациа;

- акредиттә еиҿкаара (афилиал) ахарҭәаагатә офис (акредит-кассатә офис) анапхгаҩцәеи аҳасабеилыргаҩы хадеи рзы адырраҭарақәа;

- алагаламҭақәа рстрахҟаҵара асистемаҿы абанк аҳасаб ақәыргылараз (аҳасаб аныхразы) адырраҭарақәа;

- акредиттә еиҿкаара аиҭеиҭакразы адырраҭарақәа;

- аҳәааанырцәтәи акредиттә еиҿкаарақәа рыԥҟаԥҵәатә капитал алахәразы Аԥсны Абанк акредиттә еиҿкаара ианаҭаз азинҟаҵарақәа (урҭ рахь ахарҭәаарақәа) рзы адырраҭарақәа;

- абанктә операциақәа рынагӡаразы Аԥсны Абанк акредиттә еиҿкаара иамнахыз (анультәразы) азы адырраҭарақәа;

- акредиттә еиҿкаара аԥыхразы адырраҭарақәа;

- Аԥсны Аҳәынҭқарра азкәанԥҵарала иазԥхьагәаҭоу акредиттә еиҿкаараҟны аиуристтә хаҿқәа рҭаҩразы иаку аҳәынҭқарратә реестр ахь аҭаҩразы адырраҭарақәа;

- Аԥсны Абанк анормативтә актқәа рыла иазԥхьагәаҭоу ахҭысқәа раан егьырҭ адырраҭарақәа, иара убас атехноусугатә документациала аҳасабтә ала "Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы акредиттә еиҿкаарақәеи (афилиалқәа), урҭ реиҵашарақәеи релектронтә вариант".

5.5. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра авариант Ашәҟәы ареквизит хадақәа реиқәыԥхьаӡа ықәыргылоуп абри Аԥҟара аԥшьы аҟны. Урҭ рхарҭәаашьа ҳәаақәҵоуп атехноусугатә документациала " Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы амҩаԥгареи, акредиттә еиҿкаарақәеи (афилиалқәеи), урҭ реиҵашарақәеи релектронтә вариант" аҳасабтә ала, уи аус адырулоит абри Аԥҟара инақәыршәаны.

5.6. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы амҩаԥгара анапы иануп Аԥсны Абанк

аиуристтә матцзура (акредиттә еиҿкаарақәа (афилиалқәа) аиҭныҵсахларатә пунктқәа рзы адырраҭаракәа аҭагалара (аҵыхра) аламҵакәа).

5.7. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы ахь адырраҭаракәа аныртцоит хәымштәи аусура мшы иҭагӡаны, Аҧсны Абанк аиуристтә матцзура адокументқәа анаиу инаркны, уи ианызароуп аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы ахь ианыртцо адырраҭаракәа.

5.8. Акредиттә еиҿкаара аиуристтә ус иагәылоу адокументқәеи, аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы аҟны иану адырраҭаракәеи анеиқәымшәо, аҵыжәара рымоуп акредиттә еиҿкаара аиуристтә ус иагәылоу адокументқәа ирну адырраҭаракәа.

Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы амҩаҵгара знапы иану аитцашара зыӡбахә ҳәоу аиқәымшәара анаанарҵшуа ахҭыс аан, хымштәи аусура мшы иҭагӡаны аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы ахь ианыртцоит аркедиттә еиҿкаара аиуристтә ус иагәылоу адокументқәа ирну адырраҭаракәа.

Ахы 6. Амчра аиура

6.1. Абри Аҵҟара аусура иалагоитхәажәкыра 1, 2010 шықәса инаркны.

Аҵсны Аҳәынҭқарра
Амилаҭтә банк
Ахантәаҩы **И.Шә. Аргәын**

Аҧшьы 1
Аҧсны Абанк Аҧҟарахь
пхынчқәын « 29 » 2009 ш. № 23-П
«Акредиттә еиҿкаарақәа рхәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкыларазы
Аҧсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҧшразы,
абанктә операциақәа рыҭаразы, акредиттә еиҿкаарақәеи
урҭ реиҵашарақәеи рыҟны акредиттә еиҿкаарақәа
рдырраҭарақәа рбазақәа аҳәынҭқарратә ҭаҩра
Ашәҟәы амҩаҧгаразы»

АРЕЕСТР
акредиттә еиҿкаарақәа абанктә операциақәа рынагӡаразы ирыҭоу алицензиақәа

Атаблица 1

№ еишьҭ.		Ианрырҭаз аамҭазтәи адырраҭарақәа
1	2	3
1	Акредиттә еиҿкаара инаӡоуи иркьаҿуи афирматә хьыӡқәа	
2	Аиуристтә хаҿқәа иаку рҳәынҭқарратә реестр ахь акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаҩразы анҵамҭа аҟаҵара арыцхә: акредиттә еиҿкаара ашьақәыргыларала аҧҵараан акредиттә еиҿкаара аиҭеиҿкаарала аҧҵараан	
3	Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәҟәы адырраҭарақәа рыла акредиттә еиҿкаара аҭаҩратә номер	

Таблица 2

№ еишьҭ	Алицензиақәа рыхкқәа	Алицензиа анапаҵаҩра арыцхә			Ареестр аҟны анҵамҭа ззыҟаҵоу алицензиеи адокументи риуразы акредиттә еиҿкаарақәа абанктә операциақәа рынагӡаразы ирыҭоу алицензиақәа рзы ареестр ахь анҵамҭа аныҟарҵаз арыцхә (адокумент ахьыҵәаху аномери, арыцхәи, ауси арбаны)			Алицензиа зауз акредиттә еиҿкаара азинмчы змоу ижәла, ихьӡ, иабхьӡы, уи инапынҵамҭа			Ареестр ахь анҵамҭа ҟазҵаз ахаҿы ижәла, ихьӡ, иабхьӡы, уи инапынҵамҭа		
		ашьақәыргылара аан	аиҭеиҿкаара аан	ахьӡ аиҭакраан (иахьыҟоу аҭыҧ; даҽакы)*	ашьақәыргылара аан	аиҭеиҿкаара аан	ахьӡ аиҭакраан (иахьыҟоу аҭыҧ; даҽакы)*	ашьақәыргылара аан	аиҭеиҿкаара аан	ахьӡ аиҭакраан (иахьыҟоу аҭыҧ; даҽакы)*	ашьақәыргылара аан	аиҭеиҿкаара аан	ахьӡ аиҭакраан (иахьыҟоу аҭыҧ; даҽакы)*
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Алицензиа мааҭла абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы (ахазхаҿқәа рҧаратә хархәагақәа рыла алагаламҭақәа радҧхьалара азин ҟамҵакәа)												
2	Алицензиа мааҭлеи аинвалиуталеи абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы (ахазхаҿқәа рҧаратә хархәагақәа рыла алагаламҭақәа радҧхьалара азин ҟамҵакәа)												
3	Алицензиа алагаламҭақәа рахь адҧхьалареи хәызмоу аметаллқәа ралагалареи рзы												
4	Алицензиа ахазхаҿқәа мааҭла рҧаратә хархәагақәа рлагаламҭақәа рахь радҧхьаларазы												

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Алицензиа ахазхаҿқәа маатлеи аинвалиутеирыла рҕаратә хархәагақәа рлагаламтақәа рахь радҕхьаларазы												
6	Алицензиа хада абанктә операциақәа рынагӡаразы												
7	Алицензиа ибанктәым аҳасабкратә кредиттә еиҿкаарақәа маатлеи инвалиуталеи ахархәагақәа рыла абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы												
8	Алицензиа ибанктәым адепозит-кредиттә еиҿкаарақәа маатлеи инвалиуталеи ахархәагақәа рыла абанктә операциақәа рымҩаҧгаразы												

*) аилыркаара атахуп

Аҧшьы 2
Аҧсны Абанк Аҧҟарахь
пхынчкәын « 29 » 2009 ш. № 23-П
«Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаӷразы аӡбара адкыларазы Аҧсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҧшразы, абанктә операциақәа рыҭаразы, акредиттә еиҿкаарақәеи урҭ реиҵашарақәеи рыҟны акредиттә еиҿкаарақәа рдырраҭарақәа рбазақәа аҳәынҭқарратә ҭаӷра Ашәҟәы амӷаҧгаразы»

Аинформациа

акредиттә еиҿкаара адиректорцәа рхеилак (ахылаҧшратә хеилак) алахәылаӷцәа, хаҭаӡәзаҵәтәи анагӡаратә усбарҭа, уи ахаҭыҧуаа, акредиттә еиҿкаара аколлегиалтә нагӡаратә усбарҭа алахәылаӷцәа, аҳасабеилыргаӷ хада, акредиттә еиҿкаара аҳасабеилыргаӷ хада ихаҭыҧуаа, акредиттә еиҿкаара афилиал анапхгаӷцәа, анапхгаӷы ихаҭыҧуаа, аҳасабеилыргаӷ хада, аҳасабеилыргаӷ хада ихаҭыҧуаа Аҧсны Аҳәынҭқарра азакәанқәа, (ма) Аҧсны Абанк анормативтә актқәа еилазгаз рзы.

«_____» ________________ ш.

____

акредиттә еиҿкаара афирматә хьӡы нагӡа (афилиал ахьӡ)

____

акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаӷра Ашәҟәы адырраҭарақәа рыла акредиттә еиҿкаара аҭаӷратә номер (афилиал аишьҭагыларатә номер)

№ еишьҭ.	Ажәла, ахьӡ, абхьӡы*	Апаспорттә дырраҭарақәа, аҭаӷразы адырракәа анхарҭа аҟнытә, фактла анхарҭа аҭыӡҭыҧ, атәылауаӷра	Аусура астаж абанктә система аҟны		Иааникыло амаҵураҭыҧ	Аҧсны Абанк аҟны акандидатура ақәыршаҳаҭразы адырраҭарақәа	Адырракәа рбаза аҭаразы ашьаҭақәа**	Адырраҭаракә а рбазахь аҭаӷра арыцхә	Адырраҭарақәа рбаза аҟнытә алгаразы ашьаҭақәа	Абаза аҟнытә алгара арыцхә
			зынӡа	абри акредиттә еиҿкаара ма уи афилиал аҟны						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Анапхгаӷы (Ажәла, ахьӡ, абхьӡы)

Анагӡаӷ

аҭел:

"_____"___________ш.

---

*) ихадырҭәаауеит абри Аҧҟара апунктқәа 4.5, 4.6 рҟны зыӡбахә ҳәоу ахаҿқәа реиқәыҧхьаӡа инақәыршәаны.

Адиректорцәа рхеилак рлахәылаӷцәа (ахылаҧшратә хеилак) рзы ихадырҭәаауеит аҵәаҳәақәа (аграфақәа) 2, 3, 6, 8 - 11.

**) 1. Хазхаҭаӡәлатәи анагӡаратә усбарҭа, уи ахаҭыҧуаа, акредиттә еиҿкаара аколлегиалтә нагӡаратә усбарҭа алахәалаӷцәа, аҳасабеилыргаӷ хада, акредиттә еиҿкаара аҳасабеилыргаӷ хада ихаҭыҧуаа, акредиттә еиҿкаара афилиал анапхгаӷы, анапхгаӷы ихаҭыҧуаа, аҳасабеилыргаӷ хада, аҳасабеилыргаӷ хада ихаҭыҧуаа рзы иарбахоит аномер ладахьҟа иаагоу аиқәыҧхьаӡа инақәыршәаны адырраҭарақәа рбазахь ралагаларазы ашьаҭа:

1.1. Аҧсны Абанк инанашьҭуеит адҵаҟаҵара анапхгаӷы иҧсахразы «Аҧсны Аҳәынҭқарра Амилаҭтә банк (Аҧсны Абанк) азы».

1.2. Абри Аҧшьы аиҵапункт 1.1. аҟны иарбоу амзыз ала акредиттә еиҿкаара анапхгараҭаразы азинмчы зыҭоу аубарҭа аӡбарала акредиттә еиҿкаара анапхгара афинанстә усхкы аҟны иҟарҵаз аилагарақәа рзы анапхгара аҟнытә рхы раҟәыҭхаразы ма аусура рамхаразы акредиттә еиҿкаара (афилиал) анапхгараҭаразы азинмчы змоу аусбарҭа аӡбарҭа.

1.3. Аҧсны Абанк адҵа инақәыршәаны, акредиттә еиҿкаара анапхгараҭаразы аамҭалатәи администрациа злагалоу урҭ рзинмчқәа раанкылара акредиттә еиҿкаара (афилиал) анапхгаӷы имаҵура ахагылара.

1.4. Абанктә операциақәа рынагӡаразы акредиттә еиҿкаара аҟнытә алицензиа аргьежьра арыцхә аҟнынӡа аҵыхәтәантәи 12 мзы ирҭагӡаны анапхгаӷы имаҵура анкылара.

1.5. Анапхгаӷы имӷаҧиго аусура иахҟьаны акредиттә еиҿкаара иаиуит азҧхьаӷымҭақәа хазы игоу абанктә операциақәа рымӷаҧгаразы армаҷрақәа (ақәиҭымтәрақәа), иара убас изныкымкәа (ӷынтә инеиҳаны аҵыхәтәантәи жәаӷа мзы рыӷнуҵҟала) акредиттә еиҿкаара (афилиал) аусураҟны агхақәа раҧыхразы Аҧсны Абанк иҟанаҵаз азҧхьаӷырақәа нанамыгӡеит.

1.6. Аҧсны Абанк азинмчы зыҭоу ахаҭарнакцәа, акредиттә еиҿкаара анапхгараҭаразы аамҭалатәи администрациа алахәылаӷцәа акредиттә еиҿкаарақәа (афилиалқәа) рыҟны агәаҭарақәа анымӷаҧыргоз, анапхгаӷы иганахьала ишьақәыргылоу аҧҟарала аҿагылара шыҟаҵаз афакт азгәаҭоуп.

1.7. Анапхгаҩы ианнеиго азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу, урҭ инрықәыршәаны Аҧсны Абанк иаднакыло анормативтә актқәа аквалификациатә дҵаҟаҵаракәа ирыдҳәалоу ииашам, ма ихарҭәаам адырраҭаракәа.

1.8. Азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу егьырҭ ашьаҭақәа рыҟазаара.

2. Адиректорцәа рхеилак алахәылаҩцәа (ахылаҧшратә хеилак) рзы иарбахоит адырраҭаракәа рбазахь алагаларазы ашьаҭа аномер, анаҩсантәи аиқәыҧхьаҙа инақәыршәаны:

2.1. Аекономика аусхкы аҟны ацәгьоура аҟаҵаразы аҙбамҭа (аҙбамҭақәа) амазаара.

2.2. Акредиттә еиҿкаара адиректорцәа рхеилак алахәыла (ахылаҧшратә хеилак) иустә репутациа азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу, урҭ инрықәыршәаны ирыдыркыло Аҧсны Абанк анормативтә актқәа рыдҵаҟаҵаракәа ирықәшәом.

2.3. «Аҧсны Аҳәынҭқарра Амилаҭтә банк (Аҧсны Абанк) азы» Азакәан аҟны иазҧхьагәаҭоу аҧҟарала адиректорцәа рхеилак алахәыла (ахылаҧшратә хеилак) иҧсахразы адҵаҟаҵаракәа Аҧсны Абанк ашьҭра.

2.4. Акредиттә еиҿкаара адиректорцәа рхеилак (ахылаҧшратә хеилак) ахь алахәыла иалхра иаҧышькласуа азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу егьырҭ ашьаҭақәа рыҟазаара.

Аҧшьы 3
Аҧсны Абанк Аҧҟарахь
пхынҷкәын « 29 » 2009 ш. № 23-П
«Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаӷразы аӡбара адкылаҳазы
Аҧсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҧшразы,
абанктә операциақәа рыҭаразы, акредиттә еиҿкаарақәеи
урҭ реиҵашарақәеи рыҟны акредиттә еиҿкаарақәа
рдырраҭарақәа рбазақәа аҳәынҭқарратә ҭаӷра
Ашәҟәы амӷаҧгаразы»

Аинформациа

Ахаҭаӡәзаҵәтәи анагӡаратә усбарҭа, уи ахаҭыҧуаа, акредиттә еиҿкаара аколлегиалтә нагӡаратә усбарҭа алахәылаӷцәа, аҳасабеилыргаӷ хада, акредиттә еиҿкаара аҳасабеилыргаӷы хада ихаҭыҧуаа, акредиттә еиҿкаара афилиал анапхгаӷцәа, анапхгаӷы ихаҭыҧуаа, аҳасабеилыргаӷ хада, аҳасабеилыргаӷ хада ихаҭыҧуаа рмаҵурахьы акандидатцәа рзы, анапхгаӷцәа рмаҵурақәа рахь акандидатурақәа рақәыршаҳаҭра мап рыцәкразы Аҧсны Абанк аӡбара.

«_____» ________________ ш.

____

акредиттә еиҿкаара афирматә хьӡы нагӡа (афилиал ахьӡ)

____

акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаӷра Ашәҟәы адырраҭарақәа рыла акредиттә еиҿкаара аҭаӷратә номер (афилиал аишьҭагыларатә номер)

№ еиш ьҭ.	Ажәла , ахьӡ, абхьӡ ы*	Апаспорттә дырраҭарақәа, аҭаӷразы адыррақәа анхарҭа аҟнытә, фактла анхарҭа аҭыӡҭыҧ, атәылауаӷра	Аусура астаж абанктә система аҟны		Иааникыло амаҵуратыҧ	Аҧсны Абанк аҟны акандидатура ақәыршаҳаҭраз ы адырраҭарақәа	Адыррақәа рбаза аҭаразы ашьаҭақәа**	Адырраҭара қәа рбазахь аҭаӷра арыцхә	Адырраҭ арақәа рбаза аҟнытә алгараз ы ашьаҭақ әа	Абаза аҟнытә алгара арыцхә
			зынӡа	абри акредитт ә еиҿкаар а ма уи афилиал аҟны						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Анапхгаӷы (Ажәла, ахьӡ, абхьӡы)

Анагӡаӷ

аҭел:

"_____"__________ш.

____

*) Ҵаҟа иаагоу аиқәыҧхьаӡа инақәыршәаны, адырраҭаркәа рбазахь алагаларазы иадырбоит ашьаҭа аномер:

1. «Абанккәеи абанктә усуреи рзы» Азакәан ахәҭаҷ 16 аҟны иазҧхьагәаҭоу анапхгаӷцәа амаҵура рахаргылаҳазы акандидатурақәа рақәыршаҳаҭра мап аҵәкразы ашьаҭақәа.

1.1 Анапхгаӷы амаҵура иахаргылаҳазы акандидат иреиҳау аиуристтә ма аекономикатә ҵара имамзаара.

1.2 Абанктә операциақәа рынагӡара иадҳәалоу аусураҳазы анапхгаӷы аҟәша анапхгараҳазы акандидат аҧышәа имамзаара, ма абанктә операциақәа рынагӡара иадҳәалоу акредиттә еиҿкаара даҽа еиҵашарак аусура, ма абри аӷыза аҟәша, ма аиҵашара анапхгараҳазы ӷышықәсатәи аҧышәа имамзаара.

1.3. Аекономика аусхкы аҟны аҵәгьоура аҟаҵараҳазы аӡбамҭа иқәырҵахьазар.

1.4. Акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаӷраҳазы Аҧсны Абанк ахь адокументқәа ралаҵара иаҧхьаауа амш инаркны шықәсыктәи аҿҳәара иҭагӡаны, административтә зинеилагара аҟаҵара ахәҳахәҭреи афинансқәеи русхк аҟны азакәанмчы аиуит ҳәа ишьақәыргыланы, административтә зинеилагарақәа рзы аусқәа реилыргара зыҧхықәу аусбарҭа азакәанмчы аиуит ҳәа иҧхьаӡазар.

1.5. Акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаӷразы Аҧсны Абанк ахь адокументқәа ралаҵара иаҧхьааиуа амш инаркны ӷышықәса ирыбжьанакыз аамҭазы, Аҧсны Аҳәынҭқарра Аҵьатә закәанеидкыла ахәҭаҷ 35 апункт 2 аҟны иазҧхьагәаҭоу ашьаҭақәа рыла администрациа аиинициативала, иарбоу ахаӷы иҟны аҵьатә еиқәшаҳаҭра аҧыхра афактқәа.

1.6. Акредиттә еиҿкаара аҳәынҭқарратә ҭаӷразы адокументқәа Аҧсны Абанк ахь алаҵаразы иаҧхьанеиуаз амш инаркны хышықәса рыӷнуҵҟала, анапхгара зиҭоз акредиттә еиҿкаара анапхгаӷы имаҵураҟны иҟаз акандидат, «Аҧсны Аҳәынҭқарра Амилаҭтә банк (Аҧсны Абанк) азы» Азакәан ала иазҧхьагәаҭоу аҧҟарала акредиттә еиҿкаара анапхгаӷы иаҳасабала уи иҧсахразы адҵаҟаҵарақәа.

1.7. Азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу адҵаҟаҵарақәеи Аҧсны Абанк иаднакыло анормативтә актқәеи рыла анапхгаӷы имаҵурахьы ирыдыркыло акандидат иустә репутациа аишьашәаламра.

1.8. Аҧсны Аҳәынҭқарра азакәанқәа рыла ишьақәыргылоу егьырҭ ашьаҭақәа рыҟазаара.

2. Аграфа 7 аҟны акандидат икандидатура мап шицәнакыз азы Аҧсны Абанк иаднакылаз аӡбара аномери арыцхәи арбаны.

Аҕшьы 4
Аҕсны Абанк Аҕӄарахь
пхынҷкәын « 29 » 2009 ш. № 23-П
«Акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩразы аӡбара адкыларазы
Аҕсны Абанк ахь инарго адокументқәа рыхәаҕшразы,
абанктә операциақәа рыҭаразы, акредиттә еиҿкаарақәеи
урҭ реицашарақәеи рыӄны акредиттә еиҿкаарақәа
рдырраҭарақәа рбазақәа аҳәынҭқарратә ҭаҩра
Ашәӄәы амҩаҕгаразы»

Аиқәыҕхьаӡа

акредиттә еиҿкаарақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәӄәы ареквизит хадақәа

Акредиттә еиҿкаара ареквизитқәа:

1. Аҕсны Абанк иазалнахыз аҭаҩратә номер.
2. Аҕсны Абанк аӄны аҭаҩратә рыцхә.
3. Аҳәынҭқарратә ҭаҩратә номер хада азалхра арыцхә.
4. Аҕӄаҕцәахьы иаларгало аҳәынҭқарратә ҭаҩра аиҭакразы аиуристтә хаҿқәа Иаку рҳәынҭқарратә реестр ахь анцамҭақәа рҳәынҭқарратә ҭаҩратә номерқәа.
5. Аҕӄаҕцәахьы иаларгало аҳәынҭқарратә ҭаҩра аиҭакразы аиуристтә хаҿқәа Иаку рҳәынҭқарратә реестр ахь анцамҭақәа рҭаҩра арыцхәқәа.
6. Аофициалтә хьӡы нагӡаны.
7. Иркьаҿу ахьӡ.
8. Иркьаҿу ахьӡ (адырраҭарақәа релектронтә базаӄны аҕшаараз).
9. Аҕсышәалеи англыз бызшәалеи ахьӡ.
10. Аҕӄаҕцәала иахьыӄоу аҭыҕ.
11. Фактла иахьыӄоу аҭыҕ.
12. Ателефонқәа рномерқәа.
13. Иҭаҩу аҕӄаҕцәатә капитал ашәагаа.
14. Аҕӄаҕцәатә капитал ашәагаа аиҭакра арыцхә.
15. Анапхгаҩцәа рыжәла, рыхьӡ, рабхьӡы (иаӡәзаҭәыку анагӡаратә убарҭа, уи ахаҭыҕуаа, аколлегиалтә нагӡаратә усбарҭа алахәылаҩцәа, аҳасабеилыргаҩ хада, аҳасабеилыргаҩ хада ихаҭыҕуаа).
16. Абанк ахеилак ахантәаҩи алахәылаҩцәеи рыжәла, рыхьӡ, рабхьӡы.
17. Алицензиақәа рыхкқәа.
18. Алицензиақәа рыҭара арыцхәқәа.
19. Алицензиа ахьархәразы (аҕыхразы) Аҕсны Абанк адҵа аномер.
20. Алицензиа ахьархәразы (аҕыхразы) Аҕсны Абанк адҵа арыцхә.
21. Алагаламҭақәа рыстрахра асистема аҳасаббараҿы иқәгылоу абанкқәа р-Реестр ала аномер.
22. Алагаламҭақәа рыстрахра асистема аҳасаббараҿы иқәгылоу абанкқәа р-Реестр ахь аҭаҩра арыцхә (абанкқәа р-Реестр ахьынтә алгара).
23. Аҳәаанырцәтәи акредиттә еиҿкаарақәа рыҕӄаҕцәатә капитал аӄны алахәразы ақәиҭтәрақәа рдырраҭарақәа (урҭ рахь ахарҭәаарақәа).
24. Аҕсны Аҳәынҭқарра акредиттә еиҿкаарақәа рыӄны акорҕхьаӡамҭақәа раартра ақәиҭтәразы адырраҭарақәа.
25. Аҳәаанырцә акорҕхьаӡамҭақәа раартра ақәиҭтәразы адырраҭарақәа.
26. Аҕыхразы Аҕсны Абанк адҵа аномер.
27. Аҕыхразы Аҕсны Абанк адҵа арыцхә.
28. Аҕыхра инамаданы аиуристтә хаҿқәа рҳәынҭқарратә ҭаҩразы Иаку аҳәынҭқарратә реестр аӄны аҭаҩратә нҵамҭа аномер.
29. Аҕыхра инамаданы аиуристтә хаҿқәа рҳәынҭқарратә ҭаҩразы Иаку аҳәынҭқарратә реестр аӄны анцамҭа аӄаҵара арыцхә.

Афилиал ареквизитқәа:

1. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәӄәы аӄны аишьҭагыларатә номер.
2. Аҳәынҭқарратә ҭаҩра Ашәӄәы аӄны адырраҭарақәа ранҵара арыцхә.
3. Аҕӄаҕцәала ахьӡ.
4. Аҕӄарала ахьӡ.
5. Аҕӄаҕцәала иахьыӄоу аҭыҕ.
6. Аҕӄарала иахьыӄоу аҭыҕ.
7. Фактла иахьыӄоу аҭыҕ.
8. Аҭелқәа рномерқәа.

9. Анапхгаҩцәа рыжәла, рыхьӡ, рабхьӡы.
10. Аркра арыцхә.

Ахаҭарнакрақәа рреквизитқәа:

1. Ахьӡ.
2. Аартра арыцхә.
3. Аԥҟаԥџәала иахьыҟоу аҭыԥ.
4. Аԥҟарала иахьыҟоу аҭыԥ.
5. Фактла иахьыҟоу аҭыԥ.
6. Аҭелқәа рномерқәа.
7. Анапхгаҩы ижәла, ихьӡ, иабхьӡы.
8. Аркра арыцхә.

Аҩнуҵҟатәи аилазааратә еиҵашара ареквизитқәа:

1. Ахьӡ.
2. Аартра арыцхә.
3. Иахьыҟоу аҭыԥ.
4. Аҭелқәа рномерқәа.
5. Анапхгаҩцәа рыжәла, рыхьӡ, рабхьӡы.
6. Аркра арыцхә.

Аиҭныԥсахларатә пункт ареквизитқәа:

7. Ахьӡ.
8. Аартра арыцхә.
9. Иахьыҟоу аҭыԥ.
10. Аҭелқәа рномерқәа.
11. Аусзуҩцәа рыжәла, рыхьӡ, рабхьӡы.
12. Аркра арыцхә.