

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

**УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 25 » ноября 2013 г.
Протокол №60**

« 25 » ноября 2013 года

№ 155-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка Абхазии № 11-И от 04.06.2007г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»

В целях совершенствования банковского надзора и уточнения определений внести в Инструкцию Банка Абхазии № 11-И от 04.06.2007г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» следующие изменения и дополнения:

Изложить абз. 1 п.8.1 в следующей редакции:

«Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

К инсайдерам банка, то есть к физическим лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредитов банком, относятся:

1. члены совета банка;
2. единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены кредитного совета (комитета);
3. руководитель банка (филиала) его заместители, главный бухгалтер банка (филиала), его заместители и лица, их замещающие;
4. единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета банка управляющей компании банковского холдинга, а также организаций банковского холдинга, банковской группы, консолидированной группы, в которые входит банк, а также зависимых от банка организаций и дочерних организаций банка либо лица, их замещающие;
5. члены советов банка участников финансово-промышленной группы; члены коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы; физические лица, осуществляющие полномочия единоличного исполни-

тельного органа участников финансово-промышленной группы, если банк является участником финансово-промышленной группы, зарегистрированной в соответствии с законодательством;

6. супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, перечисленных в предыдущих пунктах 2-5;
7. лица, которые в момент получения кредита относились к лицам, перечисленным в предыдущих пунктах 2-6, и не исполнившие обязательства по кредитным требованиям на день, когда они перестали к ним относиться;
8. сотрудники банка, а также иные физические лица, которые обладают возможностями воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком (в том числе сотрудники кредитной организации, имеющие в силу своего служебного положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком).»

Настоящее Указание вступает в силу с 02.11.2013 года.

**И.о. Председателя
Национального банка
Республики Абхазия**

Э.К. Тания