

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

**УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 27 » декабря 2013 г.
Протокол №62**

« 27 » декабря 2013 года

№ 157-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений в некоторые подлежащие опубликованию нормативные акты Банка Абхазии в связи с принятием новых Законов Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» и «О банках и банковской деятельности» и утрате силы отдельных нормативных актов Банка Абхазии, а также исправлением опечаток и неточностей»

В связи с принятием Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» №2858-с-IV от 10.03.2011г. (с изменением и дополнением от 15.06.2011г. №2942-с-IV), Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» №2859-с-IV от 10.03.2011г. (с дополнением от 15.06.2011г. №2942-с-IV) и утрате силы отдельных нормативных актов Банка Абхазии, а также в целях исправления опечаток и неточностей внести изменения и дополнения в следующие нормативные акты Банка Абхазии:

1. **Внести изменения в Инструкцию №9-И от 26.06.2006г. «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»** (с изменениями и дополнениями от 14 июня 2007 г. № 51-У, 29 марта 2011 г. № 92-У) и

- **после подп.1.17.12.2 вместо п.1.17.3. указать п.1.17.13** и далее по тексту;

- **абз.1 п.1.19.6** изложить в следующей редакции:

«В случае принятия Правлением Банка Абхазии решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, необходимо в день принятия такого решения ввести ограничение на выполнение данной кредитной организацией следующих операций:»;

- **п.1.23.1** изложить в следующей редакции:

«1.23.1. Временная администрация назначается и организует свою деятельность в соответствии со ст.75 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» и Временным Положением «Об отзыве лицензии на осуществ-

ление банковских операций у кредитных организаций Республики Абхазия»;

2. Внести изменения в Инструкцию №10-И от 26 июня 2006 г. «О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы»:

- в п.15 раздела IV и изложить его в следующей редакции:

«15. Порядок открытия филиалов банка регулируется следующими нормативными актами Банка Абхазии: Инструкцией от 11.07.2011г. № 19-И «О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» и другими нормативными актами Банка Абхазии».

- в подп.3 п.32 гл. Б раздела VI и изложить его в следующей редакции:

«- уведомление с изложением фактов нарушения филиалом банка законодательства и требований Банка Абхазии. К уведомлению должно быть приложено документальное подтверждение изложенных фактов (копии форм отчетности в случае их отсутствия в Банке Абхазии, копии актов проверок (выписок), справок и т.д.), а также применить к банку соответствующие предупредительные и/или принудительные меры воздействия, предусмотренные законами Республики Абхазия и Инструкцией Банка Абхазии от 26 июня 2006 г., № 9-И «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности».

3. Заменить наименования Приложений №1, №2, №3 к Инструкции №11-И от 04.06.2007г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» и изложить в следующей редакции:

«Приложение № 1 к Инструкции № 11-И от 04.06.2007 г.«О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

«Приложение №2 к Инструкции № 11-И от 04.06.2007 г.«О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

«Приложение № 3 к Инструкции № 11-И от 04.06.2007 г.«О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

4. Внести изменения в п.8 Инструкции №12-И от 27.08.2008г. «О порядке выпуска в обращение памятных и инвестиционных монет Республики Абхазия» (утверждена Правлением Национального банка Республики Абхазия 27 августа 2008 г., Протокол № 69) (с изменением и дополнением от 18 февраля 2009 г. № 65-У) и изложить его в следующей редакции:

«8. В соответствии со статьями 17 и 34 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» решения о выпуске в обращение памятных и инвестиционных монет принимаются Правлением Банка Абхазии.»

5. Внести изменения в раздел 6 Порядка ведения кассовых операций предприятиями, организациями, учреждениями (кроме банковской системы) в Республике Абхазии от 05.04.2000г. и изложить в следующей редакции:

«VI. Общие требования по технической укрепленности и оборудованию сигнализацией помещений касс предприятий.

50. Почтовые отделения и узлы связи, кассы предприятий, организаций, учреждений, головные кассы крупных торговых предприятий независимо от разрешенного остатка хранения денежных средств и размещения материальных ценностей в них относятся к объектам и помещениям, оборудуемых по высшей категории укрепленности.

51. Требования распространяются на все объекты (вновь проектируемые, реконструируемые и технически перевооружаемые), расположенные на территории Республики Абхазия независимо от их ведомственной принадлежности. Устанавливают порядок и способы оснащения средствами механической защиты и охранной сигнализацией объектов различных форм собственности с целью противодействия преступным посягательствам на них.

52. Для обеспечения надежной сохранности наличных денежных средств и ценностей помещение кассы должно отвечать следующим требованиям:

- быть изолированным от других служебных и подсобных помещений;
- располагаться на промежуточных этажах многоэтажных зданий. В двухэтажных зданиях кассы размещаются на верхних этажах. В одноэтажных зданиях окна оборудуются внутренними ставнями;
- иметь капитальные стены, прочные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены и перегородки;
- закрываться на две двери: внешнюю, открывающуюся наружу, и внутреннюю, изготовленную в виде стальной решетки, открывающуюся в сторону внутреннего расположения кассы;
- оборудоваться специальным окошком для выдачи денег;
- иметь сейф (металлический шкаф) для хранения денег и ценностей, в обязательном порядке, прочно прикрепленным к строительным конструкциям пола и стены стальными ершами;
- располагать исправным огнетушителем.

Требования по технической укреплённости касс предприятий.

53. Стены, перекрытия, перегородки:

- капитальными наружными стенами, перекрытиями, перегородками считаются такие, которые выполнены из кирпичной или каменной кладки, толщиной не менее 500 мм, бетонных стеновых блоков, толщиной не менее 200 мм, бетонных камней, толщиной 90мм в два слоя, железобетонных панелей, толщиной не менее 180 мм.

- капитальными внутренними стенами (перегородками) считаются, такие, которые выполнены аналогично капитальным наружным стенам, либо выполненные из спаренных гипсобетонных панелей, толщиной 80 мм. каждая с проложенной между ними металлической решеткой из арматуры диаметром не менее 100 мм. и размером ячейки не более 150x150 мм. или из кирпичной кладки толщиной не менее 120 мм., армированной металлической решеткой.

- наружные стены перекрытия, полы и перегородки, не отвечающие вышеуказанным требованиям, с внутренней стороны по всей площади должны быть укреплены решетками из арматуры диаметром не менее 10 мм. и размером ячейки не более 150x150мм., которые затем оштукатуриваются. Решетки привариваются к прочно заделанным стенам перекрытия на глубину 80 мм., стальным анкером диаметром не менее 12 мм. (закладным деталям из стальной полосы: 100x50x6 мм., пристреливаемом к бетонным поверхностям четырьмя дюбелями) с шагом не более 500x500 мм. При невозможности установки решетки с внутренней стороны допускается по согласованию с подразделениями охраны, установка решеток с наружной стороны.

- в случае соседства помещений, предназначенных для хранения материальных ценностей, с помещениями других организаций (с котельными, техническими подвалами, подъездами жилых зданий, бесхозными строениями и т.п.) стены, перекрытия, полы и перегородки с внутренней стороны должны быть укреплены по всей граничащей площади,

как указано выше.

54. Двери:

- в зданиях и помещениях современной постройки двери должны быть такими прочными, чтобы оказывать достаточное сопротивление при физическом воздействии человека, а также при попытке открыть их при помощи простых инструментов, например: лома, топора, молотка, долота или отвертки.

- наружные (входные) двери должны быть исправными, хорошо подогнаны под дверную коробку, полнотелыми, толщиной не менее 40 мм., иметь не менее двух врезных несамозащелкивающихся замков, установленных на расстоянии 300 мм. друг от друга.

- входные двери помещений касс предприятий должны быть обиты с двух сторон листовой сталью не менее 0,6 мм. с загибом листа на внутреннюю поверхность двери или на торец полотна внахлест. Листы крепятся по периметру и диагоналям полотна двери гвоздями диаметром 3 мм., длиной 40 мм. и шагом не более 50 мм. Дверь должна иметь изнутри металлическую цепочку и смотровой глазок.

- прочность двери может быть увеличена за счет использования предохранительных накладок, предохранительной уголкового замковой планки, массивных дверных петель, торцевых крючков со стороны петель, дверь со стороны их расположения должна быть защищена при помощи торцевых крючков.

- входные двери помещений касс предприятий должны быть дополнительно защищены изнутри решетчатыми металлическими дверями или раздвижными металлическими решетками, запирающимися на навесной замок с помощью ушек. Ушки для навесных замков должны изготавливаться из металлической полосы сечением 6x40 мм. Решетчатые металлические двери изготавливаются из стальных прутьев диаметром не менее 16 мм., образующих ячейку не более 150x150 мм. и: свариваемых в каждом пересечении. По периметру решетчатая дверь обрамляется стальным уголком 75x75x8 мм. Раздвижные металлические решетки изготавливаются из полосы сечением не менее 4x0 мм. с ячейками не более 100x180 мм. Допускается использование решеток с такими же прочностными характеристиками.

- обрамление дверного проема (дверная коробка) кассового помещения следует выполнять из стального профиля. Допускается использование деревянных дверных коробок, усиленных стальным уголком 30x40x5 мм, закрепленным в стену с помощью стальных ершей диаметром не менее 10 мм., длиной не менее 120 мм.

55. Окна:

- Наружная дверь (стена) должна оборудоваться специальным окном с дверцей для операций с клиентами. Размер окна должен быть не более 200x300 мм. Если размеры окна превышают указанные выше, то снаружи его следует укреплять металлической решеткой типа «всходящее солнце». Требования к дверце и ее обрамлению аналогичны требованиям к дверям, обитым листовой сталью, с накладками для навесного замка и шпингалетом с внутренней стороны.

- Все окна, фрамуги и форточки помещения кассы должны быть остеклены и иметь надежные и исправные запоры. Стекла должны быть надежно закреплены в пазах.

- Оконные проемы помещения кассы, расположенные на первом этаже, оборудуются металлическими решетками. Решетки изготавливаются из стальных прутьев диаметром не менее 16 мм., образующих ячейки 150x158 мм. В местах пересечения прутья необходимо сварить. Концы прутьев решетки должны заделываться в стену на глубину не менее 80 мм. и заливаться цементным раствором или привариваться к металлическим конструкциям.

- В зависимости от применяемой конструкций оконных рам, решетки могут уста-

навливаться как с внутренней стороны помещения, так и между рамами.

- В помещениях, где все окна оборудуются решетками, одна из них делается раздвижной с навесным замком.

- Эффективным способом защиты оконных проемов является установка на них защитных щитов и ставень, которые могут устанавливаться как с внутренней стороны, так и с внешней стороны окна.

56. Вентиляционные шахты, короба и дымоходы:

- Вентиляционные шахты (короба и дымоходы), имеющие выход на крышу или в смежные помещения и своим сечением входящие в помещение, где размещаются материальные ценности, должны быть оборудованы на входе в эти помещения металлическими решетками, выполненными из уголка сечением не менее 75x75x6 мм. и арматуры диаметром не менее 16 мм. и с ячейкой не более 150x150 мм.

- В случае прохождения вентиляционных коробов диаметром более 200 мм. в стенах помещения кассы они должны быть с внутренней стороны укреплены по всей границей с коробом площади решеткой.

57. Запирающие устройства:

- В качестве запирающих устройств, устанавливаемых на дверях, окнах, люках и т.д., применяются: врезные несамозащелкивающиеся замки, накладные, навесные (амбарные, контрольные) замки, внутренние крюки, задвижки, засовы, шпингалеты и другие.

- Для запираения входных дверей в помещение кассы необходимо использовать замки повышенной секретности сувальдные с двухбородочным ключом, цилиндрические штифтовые двух и более рядные.

- Навесные замки должны применяться в основном для дополнительного запираения дверей, решеток, ставень. Эти замки достаточно эффективны с точки зрения защиты, если имеют дужку из закаленной стали и массивный корпус, а также если в местах установки на запираемых конструкциях имеются защитные кожухи, пластины и другие устройства, предотвращающие возможность сворачивания и перепиливания ушек и дужек замков.

- Часть цилиндра врезного замка, выступающая за дверное полотно с наружной стороны двери, должна быть защищена от обламывания или сбивания предохранительной накладкой, розеткой, щитком. Выступающая часть цилиндра после установки предохранительной накладки, розетки, щитка должна составлять не более 2 мм.

- В помещении кассы, дополнительно, для запираения решетчатой двери, следует предусмотреть стальной засов. Величина выхода засова должна составлять не менее 22мм. Запорная планка должна быть прочной, толщиной не менее 3 мм. и хорошо закрепленной при помощи шурупов на дверной коробке.

- Ушки для навесных замков должны изготавливаться из металлической полосы 6x40 мм.

- Дверные крюки должны изготавливаться из металлического прутка толщиной не менее 12 мм.

- Крепление крюков и накладок в стенах, дверных коробках и других местах должно производиться с помощью болтов или ершей диаметром не менее 16 мм. Пропускаемые болты закрепляются с внутренней стороны помещения при помощи шайб и гаек с расклепкой конца болта.

58. Дверные петли:

- Петли для дверей должны быть прочными и выполненными из стали. Крепление должно осуществляться с помощью шурупов.

- При открывании дверей «наружу» на дверных петлях должны быть установлены торцевые крюки, препятствующие возможности проникновения в помещение в случае

срывания петель или их механического повреждения.

Требования к оборудованию помещений касс средствами охранной и охранно-пожарной сигнализации.

59. Одним из основных фактов, определяющих уровень надежности охраны помещения кассы предприятия, оборудованного техническими средствами, является структура комплекса охранной сигнализации, которая определяется необходимым количеством рубежей охраны, охраняемых зон и шлейфов сигнализации в каждом рубеже.

60. Помещение кассы предприятия оборудуется, как правило, двумя рубежами охраны.

- Первым рубежом охраны блокируется:

а) дверные проемы - на «открывание» и «пролом»;

б) остекленные конструкции помещения - на «открывание» и «разрушение» стекла;

в) не капитальные стены, потолки, перегородки и места ввода коммуникаций - на «пролом»;

г) капитальные стены, вентиляционные короба - на разрушение ударного воздействия.

- Вторым рубежом охраны рекомендуется блокировать материальные ценности, хранящиеся в металлических шкафах или сейфах. Для повышения надежности защиты возможна дополнительная блокировка сейфов и металлических шкафов простейшими датчиками и извещателями, контролирующими объем помещений.

61. Сигналы тревоги от всех рубежей охраны рекомендуется выводить на отдельные номера пульта централизованного управления через пост дежурного персонала или охраны, на котором должны устанавливаться приемно-контрольные приборы типа «Сигнал».

62. Разрешается устанавливать вывод сигнала тревоги сторожу или иному лицу, заключившему договор в письменном виде об охране кассы. Места дежурства этих лиц должны быть обеспечены средствами радио или телефонной связи с Горрайорганами внутренних дел.

63. Для защиты персонала касс предприятий от преступных посягательств на рабочих местах кассиров, у администрации этих учреждений устанавливаются кнопки тревожной сигнализации, которые предназначаются для передачи сигналов тревоги в дежурные части органов внутренних дел для принятия своевременных мер в случае разбойного нападения.

64. Электропитание каждого из рубежей охраны должно осуществляться от независимого источника, при этом необходимо предусматривать для каждого из рубежей охраны резервное (автономное) питание.

65. Охранно-пожарная сигнализация и освещение касс монтируется отдельно, и получают питание от разных источников. Все виды проводки выполняются скрытыми.

66. Пожарные извещатели должны включаться в самостоятельные шлейфы с целью обеспечения круглосуточного функционирования.

67. Во всех видах касс осуществляется обесточивание освещения розеток и других видов электропитания с тем, чтобы не дать преступникам использовать для взлома металлических хранилищ электрические дрели, углошлифовальные машинки и прочие средства. Включение электропитания кассы с началом рабочего дня производится только с пульта вневедомственной охраны, с поста сторожевой охраны, кабинета руководителя хозоргана и других, изолированных от касс помещений.»

6. Внести изменения в п.1.1 Положения №12-П от 27.01.2006г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и изложить в следующей редакции:

«1.1. В соответствии со статьей 56 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» Банк Абхазии настоящим Положением устанавливает порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам (здесь и далее по тексту – «клиенты банка») - юридическим и физическим лицам независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций.»

7. Внести изменения в абзац 9 «Порядка проведения кредитными организациями операций с иностранной валютой юридических лиц» от 27.02.2006г. №8-И (утвержден Правлением Банка Абхазии 27 февраля 2006 г., Протокол № 08) и изложить в следующей редакции:

«Вся выручка, поступающая за реализацию товаров и оказание услуг, зачисляется на счет предприятия.»

8. Внести изменения в абзац 1 п.1 Положения №14-П от 16.06.2006г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия» и изложить в следующей редакции:

«1. На основании статьи 56 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» и в соответствии с решением Правления Банка Абхазии (протокол заседания Правления Банка Абхазии от 12 мая 2006 года №25) Банк Абхазии устанавливает формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Национальный банк Республики Абхазия (приложение 2 к настоящему Положению), а также перечень форм отчетности и другой информации кредитных организаций, представляемой в Национальный банк Республики Абхазия (приложение 1 к настоящему Положению) .»

9. Внести изменения в абзац 3 п.1.1 гл.1, в п.7 Положения №15-П от 14.06.2006г. «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия» (с изменениями и дополнениями от 14 июня 2007 г. № 51-У, 29 марта 2011 г. № 92-У) и изложить в следующей редакции:

- в абзац 3 п.1.1 гл.1 и изложить в следующей редакции:

«Регистрация и лицензирование НКО осуществляются в соответствии с Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка Абхазии от 11.07.2011г. № 19-И «О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» и иными нормативными актами Банка Абхазии.»

- в п.7 и изложить в следующей редакции:

«7. Настоящее Положение вступает в силу с 14 июня 2006 года.»

Внести изменения в преамбулу Указания №51-У от 14.06.2007г. О внесении изменений и дополнений в Положение Банка Абхазии № 15-П от 14.06.2006 г. «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия», в Положение Банка Абхазии № 20-П от 21.03.2007 г. «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» и в Инструкцию Банка Абхазии № 9-И от 26.06.2006 г. «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» и изложить в следующей редакции:

«В связи с принятием Положения Банка Абхазии № 20-П от 21.03.2007г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» разработана и утверждена Правлением Банка Абхазии новая Инструкция № 11-И от 04.06.2007 г «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (протокол 55 от 04.06.2007), которая представляет собой переработанный вариант Инструкции Банка Абхазии № 7-И от 27.01.2006 г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» и призвана ее заменить, в соответствии с решением Правления Банка Абхазии от 14 июня 2007 года (протокол № 61) внести изменения и дополнения в нормативные документы Банка Абхазии:»

10. Внести изменения в п.п.4.1, 4.2 гл.4 Положения №16-П от 26.07.2006г. «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации» (с изменениями от 26 января 2010 г. № 75-У) и изложить в следующей редакции:

«4.1. К кредитным организациям, не выполняющим требования Банка Абхазии о порядке формирования и использования резервного фонда, применяются следующие меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)».

4.1.1. В случае нарушения кредитной организацией условий формирования и (или) использования резервного фонда, установленных настоящим Положением (кроме случаев нецелевого использования), Банк Абхазии вправе требовать от кредитной организации устранения допущенных нарушений, а также взыскивать штраф в размере до двух десятых процента от минимального размера уставного капитала, установленного Банком Абхазии для вновь создаваемых кредитных организаций и действующего на момент нарушения, либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

4.1.2. В случае использования резервного фонда на цели, не предусмотренные законодательством Республики Абхазия и настоящим Положением, Банк Абхазии вправе потребовать от кредитной организации восполнения резервного фонда за счет чистой прибыли в срок, не превышающий одного календарного года с момента проведения соответствующей операции либо с момента ее обнаружения, а также взыскивать штраф в размере до двух десятых процента от минимального размера уставного капитала.

4.2. В случае неисполнения кредитной организацией требований Банка Абхазии об устранении нарушений, связанных с формированием и использованием резервного фонда, Банк Абхазии вправе применить к кредитной организации другие меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии).»

11. Внести изменения в первый абзац преамбулы общей части Положения №17-П от 27.06.2006г. «О безналичных расчетах в Республике Абхазия» и изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Абхазия, Законами Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» №2858-с-IV от 10.03.2011г., (с изменением и дополнением от 15.06.2011г. №2942-с-IV); «О банках и банковской деятельности» №2859-с-IV от 10.03.2011г. (с дополнением от 15.06.2011г. №2942-с-IV) и иными законами Республики Абхазия. Положение регулирует осуществление безналичных расчетов между юридиче-

скими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами (не связанными с осуществлением предпринимательской деятельности) на территории Республики Абхазия в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке Абхазии, и счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.»

12. Внести изменения в преамбулу, п.2.2 гл.2 и п.п.9.1, 9.5 гл.9 Положения №20-П от 21.03.2007г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» (с изменениями от 14 июня 2007 г. № 51-У, 6 декабря 2010 г. № 87-У, 4 декабря 2012 г. № 135-У) и изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение на основании ст.71 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», «О банках и банковской деятельности», в соответствии с решением Национального банковского совета и Правления Банка Абхазии (протокол № 01/06 от 26 января 2007 г.) и согласно решению Правления Банка Абхазии от 21.03.2007 г. (протокол № 28) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, а также особенности осуществления Банком Абхазии надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.»

«2.2. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании предложения Банка Абхазии в соответствии со статьей 73 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» и главой 7 настоящего Положения.»

«9.1. Банк Абхазии в соответствии со статьей 74 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» проводит оценку активов и пассивов кредитной организации в соответствии с частью первой статьи 73 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», в том числе оценивает обоснованность классификации ссуд и размера сформированного резерва, руководствуясь требованиями и методами, предусмотренными настоящим Положением (далее – методика оценки).»

«9.5. Если Банк Абхазии в соответствии с настоящим Положением оценивает отдельные ссуды (портфели однородных ссуд) иным образом, чем кредитная организация, или устанавливает, что сформированный резерв по ссудам (портфелям однородных ссуд) недостаточен (избыточен), то на основании статьи 73 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» Банк Абхазии требует от кредитных организаций реклассифицировать ссуду и (или) урегулировать резерв в соответствии с оценкой, данной Банком Абхазии. Указанное требование оформляется предписанием.»

13. Внести изменения в п.3.1 гл.3 и п.7.3 гл.7 Положения №21-П от 08.05.2007г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с изменениями и дополнениями от 19 января 2009 г. № 64-У) и изложить в следующей редакции:

«3.1. В соответствии со ст. 35 Закона Республики Абхазия «О банках и банковской

деятельности» отношения между банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров/соглашений (далее по тексту – «договор»), заключаемых с учетом требований Гражданского Кодекса Республики Абхазия (далее - ГК РА).»

«7.3. К банкам, нарушающим требования настоящего Положения, применяются меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» и соответствующими нормативными актами Банка Абхазии».

14. Внести изменения в Положение №22-П от 30.06.2008г. «О порядке представления кредитными организациями в СФМ Банка Абхазии сведений, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» от 21.04.2006г. УП-42 (с изменением от 21 июля 2009 г. № 70-У):

- **Преамбулу положения** изложить в следующей редакции:

«Национальный банк Республики Абхазия (Банк Абхазии) на основании Указа Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» и статьи 78 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» устанавливает следующий порядок представления кредитными организациями в СФМ Банка Абхазии (далее СФМ) сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма.»

- Нумерацию пунктов изменить, вместо п.6.6 указать п.6.5, вместо п.6.7 указать п.6.6, пункт 6.7 удалить.

15. Внести изменения в п.п.2.5, 2.6 гл.2, подпункт 1.1 пункта 1 приложения №2, п.1 приложения №3 Положения №23-П от 29.12. 2009г. «О рассмотрении документов, представляемых в Банк Абхазии для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и ведении Книги государственной регистрации кредитных организаций и баз данных по кредитным организациям и их подразделениям» и изложить в следующей редакции:

«2.5. После принятия Банком Абхазии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, государственная регистрация осуществляется в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка Абхазии от 11.07.2011г. № 19-И «О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», а также иными нормативными актами Банка Абхазии.»

«2.6. При наличии замечаний по представленным документам, отсутствии полного комплекта документов (за исключением случаев государственной регистрации кредитной организации при ее создании, а также случаев, предусмотренных статьей 17 Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности») в рабочем порядке посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) Банк Абхазии предлагает заявителю устранить выявленные недостатки в течение 5 рабочих дней после получения сообщения. В случае непредставления заявителем в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных замечаний, Банк

Абхазии возвращает заявителю представленные документы не позднее срока, установленного пунктом 2.3 настоящего Положения для каждой процедуры, с указанием в письменной форме причин возврата в соответствии с пунктом 6.7 Инструкцией Банка Абхазии от 11.07.2011г. № 19-И «О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» и в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, регламентирующими делопроизводство.

По одному экземпляру каждого из представленных документов остается в Банке Абхазии. В случае представления документов в одном экземпляре эти документы не возвращаются.»

Подп. 1.1 пункта 1 Приложения №2:

«1.1. Банком Абхазии направлено требование о замене руководителя в порядке, предусмотренном статьей 75 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии).»

П.1. Приложения №3:

«1. Основания для отказа в согласовании кандидатур на должности руководителей, предусмотренные статьей 17 Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности:»

16. Настоящее Указание вступает в силу с момента его подписания.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш.Аргун