

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

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Правлением**  
**Национального банка**  
**Республики Абхазия**  
**« 07 » декабря 2012 г.**  
**Протокол №58**

« 20 » декабря 2012 года

**№ 17-Т**

**УКАЗАНИЕ**

**«О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками»**

Настоящее Указание на основании Закона РА «О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия» устанавливает порядок учета обязательств банка перед вкладчиками - физическими лицами при осуществлении банками операций по привлечению денежных средств во вклады, форму реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее - Реестр обязательств) и порядок формирования реестра обязательств.

**Глава 1. Учет обязательств банка перед вкладчиками**

1.1. Банк, включенный в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, обязан в соответствии с законом обеспечить учет обязательств перед вкладчиками, позволяющий сформировать на любой день Реестр обязательств.

В состав сведений, включаемых в реестр обязательств, входят также данные о встречных требованиях банка к вкладчикам.

1.2. Ведение учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам должно обеспечивать возможность:

формирования и передачи Реестра обязательств на бумажном носителе по формам приложений 1 и 2 к настоящему Указанию;

формирования выписок из Реестра обязательств по каждому вкладчику по форме приложения 3 к настоящему Указанию.

1.3. Обязательства банка перед вкладчиками, а также встречные требования банка к вкладчикам учитываются в валюте обязательства (требования). Код валюты отражается в номере лицевого счета, который указывается в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком и в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику, составленных в соответствии с таблицами 4 и 5 приложения 1 к настоящему Указанию.

Если обязательства банка перед вкладчиками или встречные требования банка к вкладчикам выражены в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в официальной валюте Республики Абхазия по курсу, установленному Банком Абхазии на дату наступления страхового случая, а в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Указания, на дату, определенную Банком Абхазии.

1.4. По требованию Банка Абхазии банк обязан обеспечить в семидневный срок со дня поступления в банк указанного требования формирование Реестра обязательств на конкретную дату. Банк Абхазии вправе потребовать представления сформированного Реестра обязательств.

1.5. При заключении договора банковского вклада или договора банковского счета банк обязан получить данные о виде и реквизитах документа, удостоверяющего личность вкладчика, в соответствии с таблицей 3 приложения 1 к настоящему Указанию.

Банкам рекомендуется уведомлять вкладчиков о возможных последствиях непредстав-

ления ими информации об изменениях в представленных при заключении договора сведениях, содержащихся в таблице 3 приложения 1 к настоящему Указанию.

## **Глава 2. Формирование реестра при наступлении страхового случая**

2.1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствии с законом обязан обеспечить формирование Реестра обязательств на основании учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам и в семидневный срок со дня наступления страхового случая представить Реестр обязательств в Банк Абхазии.

2.2. Реестр обязательств формируется на конец операционного дня, которым определяется момент наступления страхового случая.

2.3. Реестр обязательств направляется банком в Банк Абхазии на бумажном носителе способом, определяемым Банком Абхазии и позволяющим обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Копия направленного в Банк Абхазии Реестра обязательств подлежит хранению в банке способом, исключающим его утрату или доступ неуполномоченных лиц.

2.4. Если до направления Реестра обязательств в Банк Абхазии полномочия исполнительных органов банка приостановлены приказом Банка Абхазии о назначении временной администрации по управлению банком, направление Реестра обязательств в Банк Абхазии осуществляется руководителем временной администрации по управлению банком.

Если временной администрацией по управлению банком по итогам проведенного в соответствии с требованиями законов Республики Абхазия обследования выявлены нарушения в ведении банком учета обязательств банка перед вкладчиками или встречных требований банка к вкладчикам, которые могут привести к недостоверному отражению в Реестре обязательств сведений об обязательствах банка перед вкладчиками на дату наступления страхового случая, информация об указанных нарушениях направляется в Банк Абхазии одновременно с Реестром обязательств, формируемым временной администрацией по управлению банком на дату наступления страхового случая.

2.5. Руководитель временной администрации по управлению банком обязан направить в Банк Абхазии письменное уведомление о выявленных фактах нарушения банком требований по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам, включая факты отсутствия учета банком обязательств и (или) непредставления временной администрации по управлению банком исполнительными органами банка, полномочия которых приостановлены соответствующим приказом Банка Абхазии, по истечении семи дней с момента наступления страхового случая, сведений для формирования Реестра обязательств или представления сведений в состоянии, исключающем их использование для целей расчета и осуществления страховых выплат.

2.6. Банк после направления Реестра обязательств в Банк Абхазии обязан в случае внесения изменений в размер обязательств банка перед вкладчиками, а также в случае внесения изменений в сведения о вкладчике, предусмотренные таблицей 3 приложения 1 к настоящему Указанию, в тот же день письменно уведомлять Банк Абхазии об этом с приложением удостоверенных в установленном порядке копий соответствующих документов.

2.7. Банк Абхазии еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, о суммах, выплаченных Банком Абхазии, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

## **Глава 3. Заключительные положения**

Настоящее Указание вступает в силу с 01.01.2013г.

**Председатель  
Национального банка  
Республики Абхазия**

**И.Ш.Аргун**

ФОРМА ДОКУМЕНТОВ, ПРИЛАГАЕМЫХ К РЕЕСТРУ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Таблица 1

Сведения о банке, составившем реестр

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Полное фирменное наименование банка	Текст
2	Регистрационный номер банка	Текст

Полное фирменное наименование банка и регистрационный номер банка указываются в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

Таблица 2

Сведения о филиале (головном офисе) банка,  
в котором вкладчик заключил договор

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Порядковый номер филиала	Текст
2	Название филиала	Текст
3	Адрес филиала	Адрес

Порядковый номер филиала и адрес филиала указываются в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

Таблица 3

Сведения о вкладчике,  
перед которым банк имеет обязательства

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру	Целое число
2	Фамилия	Текст
3	Имя	Текст
4	Отчество	Текст
5	Адрес регистрации	Адрес
6	Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
7	Адрес электронной почты	Текст
8	Вид документа, удостоверяющего личность	Код вида документа
9	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Текст

В сведения о вкладчике банка, перед которым банк имеет обязательства, включается информация по вкладчикам, перед которыми у банка на момент формирования реестра имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Законом РА «О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия». Сведения, указанные в поле № 7, для заполнения необязательны.

Таблица 4

## Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру	Целое число
2	Порядковый номер филиала, в котором вкладчик заключил договор	Текст
3	Номер документа, на основании которого принят вклад	Текст
4	Дата документа, на основании которого принят вклад	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма вклада в валюте счета	Сумма

В сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком не допускается указывать:  
 номер вкладчика по реестру, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;  
 номер филиала, информация по которому отсутствует в сведениях о филиале (головном офисе) банка.

Таблица 5

## Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру	Целое число
2	Порядковый номер филиала банка, имеющего требования к вкладчику	Текст
3	Номер документа, на основании которого возникло требование	Текст
4	Дата документа, на основании которого возникло требование	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма требования в валюте счета	Сумма

В сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику не допускается указывать:  
 номер вкладчика, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;  
 номер филиала, информация по которому отсутствует в сведениях о филиале (головном офисе) банка.

Таблица 6

№ п/п	Вид документа
1	Паспорт гражданина Республики Абхазия - для гражданина Республики Абхазия, достигшего 14 лет
2	Свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Республики Абхазия, не достигшего 14 лет
3	Удостоверение личности - для офицеров, прапорщиков и мичманов
4	Военный билет - для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования
5	Паспорт моряка - для граждан Республики Абхазия, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений

№ п/п	Вид документа
6	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законом или признаваемый в соответствии с международным договором Республики Абхазия в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
7	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Республики Абхазия в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
8	Разрешение на временное проживание лица без гражданства
9	Вид на жительство лица без гражданства
10	Иные документы, предусмотренные законом или признаваемые в соответствии с международным договором Республики Абхазия в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
11	Свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем
12	Удостоверение беженца
13	Временное удостоверение личности гражданина
14	Иные документы, выдаваемые уполномоченными органами

Реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, должны включать следующие поля:

- серия и номер документа;
- дата выдачи документа;
- код подразделения или наименование органа, выдавшего документ.

РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ,  
ПО СОСТОЯНИЮ НА " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ ГОДА

Сведения о банке: Полное фирменное наименование банка \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_  
Регистрационный номер \_\_\_\_\_

Номер владчика по Реестру обязательств	Ф.И.О.	Адрес регистрации, для почтовых уведомлений, телефон, электронная почта	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность	Обязательства банка						Встречные требования							
				Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета обязательств	Сумма в валюте обязательств	Сумма в рублях по курсу Банка Абхазии	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета встречных требований	Сумма в валюте требования	Сумма по встречным требованиям в рублях по курсу Банка Абхазии	Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований	Сумма, подлежащая страховому возмещению
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Руководитель банка  
\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) Дата составления \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер банка  
\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) Дата подписания \_\_\_\_\_

М.П.  
Исполнитель:  
Телефон:

ВЫПИСКА  
ИЗ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Сведения о банке

Полное фирменное наименование банка \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Регистрационный номер \_\_\_\_\_

Номер вкладчика по Реестру обязательств	Ф.И.О.	Адрес регистрации, для почтовых уведомлений, телефон, электронная почта	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Сведения о подлежащих страхованию  
обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета обязательств	Сумма в валюте обязательств	Сумма в рублях по курсу Банка Абхазии
ИТОГО обязательств (руб.)						

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета встречных требований	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка Абхазии
ИТОГО встречных требований (руб.)						

Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований к вкладчику (руб.) \_\_\_\_\_

Сумма, подлежащая страховому возмещению Банком Абхазии по страхованию вкладов (руб.) \_\_\_\_\_

Руководитель банка

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер банка

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_ Дата составления выписки \_\_\_\_\_ Дата подписания выписки \_\_\_\_\_

-----