

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

**УТВЕРЖДЕНО  
Правлением  
Национального банка  
Республики Абхазия  
26.05.2015.  
Протокол №28**

26.05.2015.

**№ 186-У**

**УКАЗАНИЕ**

**«О внесении изменений и дополнений в Положение Банка Абхазии от 27.01.2006г.  
№12-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями  
денежных средств и их возврата (погашения)»**

На основании п.17 статьи 4 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», Банком Абхазии введена в эксплуатацию автоматизированная информационная система «Реестр кредитных историй», разработанная в соответствии с Положением Банка Абхазии от 18.09.2014г. №47-П «О Реестре кредитных историй».

В целях дальнейшего развития кредитования посредством системы прогнозирования финансовых рисков кредиторов, основывающейся на информационном обеспечении, в Положение Банка Абхазии от 27.01.2006г. №12-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» внести следующие изменения и дополнения:

1. В п.2.1. Главы 2. Предоставление (размещение) денежных средств клиентам банка и изложить его в следующей редакции:

«До принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств клиенту, банк-кредитор должен тщательно изучить все представленные заемщиком - юридическим лицом документы (копии учредительных документов, бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности) на последнюю отчетную дату (банк вправе потребовать бухгалтерскую отчетность на более раннюю отчетную дату, за прошедший год) бизнес-план; технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки, провести проверку достоверности кредитуемой сделки, изучить кредитную историю клиента-заемщика, открытая часть которой в виде кредитного отчета предоставляется автоматизированной информационной системой «Реестр кредитных историй», проанализировать наличие или отсутствие задолженности по обязательствам клиента-заемщика, в том числе просроченной, проверить полномочия должностных лиц клиента-заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверить наличие и качество обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства и др.), оценить полученную информацию.

От клиентов-заемщиков, не обсуживающихся в потенциальном банке-кредиторе (т.е. не имеющих корреспондентского, расчетного, текущего счета), кроме указанных выше документов и информации, запрашивается карточка образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать соответствующие договоры с банком и распоряжаться денежными средствами организации-заемщика».

2. В п.2.2. Главы 2. Предоставление (размещение) денежных средств клиентам банка и изложить его в следующей редакции:

«До принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств заёмщику - физическому лицу (индивидуальному предпринимателю), банк-кредитор должен оценить качество, предоставляемого заемщиком обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства), изучить кредитную историю клиента-заемщика, открытая часть которой в виде кредитного отчета предоставляется автоматизированной информационной системой «Реестр кредитных историй», проанализировать наличие или отсутствие задолженности по обязательствам клиента-заемщика, в том числе просроченной. Физическое – лицо, испрашивающее ссуду на потребительские цели, должно документально подтвердить источник регулярного дохода. Предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица и испрашивающие ссуду на производственные цели должны документально подтвердить своё право заниматься предпринимательской деятельностью (предоставить копию соответствующего свидетельства, лицензии)».

3. В п.2.3. Главы 2. Предоставление (размещение) денежных средств клиентам банка и изложить его в следующей редакции:

«До принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств следует проводить встречи с потенциальным заемщиком банка. Такие встречи с клиентом-заемщиком следует проводить на регулярной основе и в дальнейшем, в течение срока действия договора».

Настоящее Указание вступает в силу с 01.06.2015г.

**Председатель  
Национального банка  
Республики Абхазия**

**Б.В.Барателиа**