

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

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
Национального банка
Республики Абхазия
от 30.04.2024г.
Протокол № 25

от 30.04.2024г.

№ 351-У

УКАЗАНИЕ

**«О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка Абхазии
от 11 июля 2011 года №19-И
«О порядке применения законов Республики Абхазия,
регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций
и лицензирования банковской деятельности»»**

Внести следующие изменения и дополнения в Инструкцию №19-И от 11 июля 2011 года «О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности».

Подпункт 3.1.1. пункта 3.1. главы 3 изложить в следующей редакции:

«3.1.1. Заявление о государственной регистрации юридического лица при создании по форме приложения N 7 к Постановлению КМ РА от 17 февраля 2006 г. N 23 (приложения N 28) - в 2 экз.;

Ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (далее по тексту настоящей главы - заявление) должно быть на имя руководителя Банка Абхазии и включать бизнес-план кредитной организации.

Бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, должен быть составлен на срок, определяемый кредитной организацией (учредителями кредитной организации), но не менее чем на два полных календарных года и отражать способность кредитной организации сохранять финансовую стабильность и выполнять пруденциальные нормы деятельности.

Бизнес-план кредитной организации должен содержать предполагаемую программу действий кредитной организации на период действия бизнес-плана, в объемах планируемых банковских операций в соответствии с Лицензией, включая показатели и прогнозируемые результаты деятельности.

Бизнес-план кредитной организации должен содержать описательную часть (введение) и основную часть.

Введение должно содержать:

- общую информацию о кредитной организации;
- информацию о целях и задачах кредитной организации;
- информацию о системе органов управления кредитной организации;
- информацию о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации;

Основная часть должна содержать:

- сведения о прогнозных значениях активных и пассивных операциях на начало каждого планируемого года, составленные в соответствии с формой отчетности №806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- оценку перспектив выполнения обязательных резервных требований;
- информацию о прогнозных значениях доходов, расходов и прибыли по итогам каждого планируемого года, рассчитанные согласно форме отчетности №807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»;
- информация о прогнозных значениях размера собственных средств (капитала) и обязательных нормативов на начало каждого планируемого года;
- сведения о прогнозных значениях сумм, которые будут подлежать уплате в фонд обязательного страхования вкладов, за каждый планируемый год деятельности кредитной организации (для банков, имеющих или планирующих получить Лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц).

В качестве приложений к бизнес-плану могут быть приложены документы, подтверждающие обоснованность содержащихся в нем сведений.

На основе бизнес-плана Банк Абхазии должен иметь возможность оценить:

а) соответствие создаваемой кредитной организации требованиям, установленным для создания кредитной организации;

б) способность кредитной организации сохранять финансовую стабильность и выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные требования с учетом возможного влияния на ее деятельность взаимозависимых учредителей и их корпоративных групп (в настоящей Инструкции под корпоративной группой понимаются лица, способные осуществлять контроль и оказывать значительное влияние прямо или косвенно (через третье лицо) на решения, принимаемые учредителями кредитной организации);

в) адекватность структуры управления кредитной организации принимаемым рискам. Учредители также должны предоставить документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация, и обязательство о предоставлении его в аренду (субаренду) в случае регистрации кредитной организации, если указанное здание не будет вноситься в уставный капитал кредитной организации. Кредитная организация может располагаться в здании (помещении), арендованном (сданном ей в субаренду) у лица, не являющегося ее учредителем.

Банковское здание (помещение) кредитной организации должно иметь:

- охранно-пожарную и тревожную сигнализацию,
- технически укрепленный кассовый узел для осуществления кассовых операций, в соответствии с требованиями Банка Абхазии,
- изолированное помещение, предназначенное для установки в нем серверного оборудования и хранения электронных данных кредитной организации (далее – «Серверное помещение») и соответствующее требованиям, указанным в Приложении N 32 к настоящей Инструкции. Приобретение более 5 процентов долей (акций) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним учредителем либо группой учредителей, связанных между собой соглашением, либо группой учредителей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требует уведомления об этом Банка Абхазии (приложение 5). Приобретение указанными лицами более 10 процентов долей (акций) кредитной организации требует получения предварительного согласия Банка Абхазии в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

Заявление подписывается председателем совета учредителей (Наблюдательного совета) кредитной организации или другим лицом, уполномоченным общим собранием учредителей;».

Часть 1. подпункт 3.1.10. пункта 3.1. главы 3 изложить в следующей редакции:

« 3.1.10. анкеты кандидатов на должности руководителя исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей (приложение 3) должны быть заполнены ими и содержать сведения о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с предоставлени-

ем копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, подтвержденный записями в трудовой книжке, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет, а также сведения о наличии (отсутствии) судимости.».

Абзац 4 пункт 6.17. главы 6 изложить в следующей редакции:

«- отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, подтвержденный записями в трудовой книжке, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;».

Настоящее Указание вступает в силу с **30.04.2024г.**

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В. Барателиа