

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
17.12.2014г.
Протокол №42

19.12.2014г.

№ 21-Т

УКАЗАНИЕ

«О ПОРЯДКЕ ПРИВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ».

1. Настоящее Указание разработано в соответствии с требованиями [статьи 73](#) Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" и определяет порядок приведения кредитными организациями в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала).

Процедуры, установленные настоящим Указанием, применяются в отношении кредитных организаций, величина собственных средств (капитала) которых становится ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в установленном порядке (далее - уставного капитала), за исключением случаев, когда со дня выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций прошло не более двух лет, имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные частью второй [статьи 21](#) Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", и Банком Абхазии принято решение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, в том числе по основаниям, предусмотренным частью первой [статьи 21](#) Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций рассчитывается в соответствии с [Инструкцией](#) Банка Абхазии от 04.06.2007г. № 11-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций".

При этом расчет величины собственных средств (капитала) осуществляется с учетом требований, установленных частью второй пункта 2 [статьи 13](#) Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

2. Если Банк Абхазии на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", установит, что величина собственных средств (капитала) оказалась меньше размера уставного капитала кредитной организации, то он обязан в срок не позднее 5 рабочих дней с даты представления кредитной организацией отчетности и (или) с даты подписания акта проверки направить кредитной организации оформленное в соответствии с [нормативными актами](#) Банка Абхазии [предписание](#) с требованием о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) (далее - требование Банка Абхазии) и осуществлять контроль за его выполнением.

Кредитная организация обязана выполнить требование Банка Абхазии в порядке,

капитала и величины собственных средств (капитала) (далее - требование Банка Абхазии) и осуществлять контроль за его выполнением.

Кредитная организация обязана выполнить требование Банка Абхазии в порядке, сроки и на условиях, которые установлены [законодательством](#) Республики Абхазия и настоящим Указанием.

3. Кредитная организация, начиная с даты выявления по данным отчетности и (или) результатам инспекционной проверки факта снижения величины собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, но не позднее 45 календарных дней с даты получения требования Банка Абхазии, обязана осуществить меры по увеличению величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, а в случае невозможности ее увеличения - снизить размер уставного капитала до величины собственных средств (капитала) и внести соответствующие изменения в учредительные документы в соответствии с [нормативными актами](#) Банка Абхазии, устанавливающими порядок внесения изменений в учредительные документы кредитных организаций, с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

4. При увеличении собственных средств (капитала) до величины не менее размера уставного капитала:

4.1. Кредитная организация не позднее рабочего дня, следующего за днем увеличения собственных средств (капитала), обязана представить в Банк Абхазии:

- уведомление об исполнении требования Банка Абхазии о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала с указанием источников средств, использованных ею для увеличения собственных средств (капитала);

- оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по [форме 101](#), установленную нормативным актом Банка Абхазии, определяющим порядок составления и представления отчетности кредитными организациями в Банк Абхазии (далее - отчетность по [форме 101](#)), по состоянию на рабочий день, следующий после даты увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации;

- расчет собственных средств (капитала) по форме 135 (Приложение 1), установленный [Положением](#) Банка Абхазии от 04.06.2007 № 11-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" (далее - отчетность по [форме 135](#) (Приложение 1)), по состоянию на рабочий день, следующий после даты увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации.

4.2. Банк Абхазии на основании документов, представленных в соответствии с [подпунктом 4.1](#) настоящего Указания, осуществляет анализ правомерности увеличения и расчета собственных средств (капитала) кредитной организации до величины не менее размера ее уставного капитала. При необходимости в целях подтверждения достоверности правомерного увеличения кредитной организацией собственных средств (капитала) Банк Абхазии вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы, подтверждающие источники увеличения собственных средств (капитала).

В срок, не превышающий 5 календарных дней с даты представления указанных документов, Банк Абхазии направляет кредитной организации информацию о выполнении кредитной организацией положений настоящего Указания.

5. В соответствии с Законом Республики Абхазия "Об акционерных обществах" и Законом Республики Абхазия "Об обществах с ограниченной ответственностью" решение об уменьшении уставного капитала до размера, не превышающего величину собственных средств (капитала), должно быть принято общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

В срок, не превышающий 30 календарных дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала, кредитная организация обязана опубликовать сообщение о принятии решения.

Уменьшение размера уставного капитала может быть произведено путем сокращения общего количества акций (долей) кредитной организации либо уменьшения их номинальной стоимости. Уменьшение уставного капитала кредитной организации осуществляется в первую очередь за счет погашения принадлежащих кредитной организации акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), по состоянию на даты, указанные в [подпунктах 6.1.1](#) и [6.2.1](#) настоящего Указания.

Уменьшение уставного капитала путем погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена уставом кредитной организации. По итогам уменьшения размера уставного капитала кредитной организации совокупная номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от размера уставного капитала кредитной организации.

Выпуск кредитной организацией акций с уменьшенной номинальной стоимостью и

размерных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от размера уставного капитала кредитной организации.

Выпуск кредитной организацией акций с уменьшенной номинальной стоимостью и рассмотрение вопроса о регистрации выпуска акций кредитной организации осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии, с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

Внесение кредитной организацией изменений в учредительные документы и рассмотрение Банком Абхазии вопроса о принятии решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации осуществляются в соответствии с [нормативными актами](#) Банка Абхазии с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

6. Уменьшение уставного капитала кредитных организаций осуществляется в следующем порядке.

6.1. При уменьшении уставного капитала кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, за счет погашения долей, ранее выкупленных у участников и учтенных на балансе кредитной организации и (или) путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников:

6.1.1. Кредитная организация направляет в Банк Абхазии:

- документы, необходимые для принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации, а также информацию о количестве и номинальной стоимости долей, ранее выкупленных у участников и учтенных на балансе кредитной организации по состоянию на дату принятия решения об уменьшении размера уставного капитала, - не позднее 3 календарных дней с даты принятия общим собранием участников кредитной организации решения об уменьшении уставного капитала;

- письмо с информацией об опубликовании в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом общим собранием акционеров (участников) кредитной организации решении об уменьшении уставного капитала - не позднее 30 календарных дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала.

6.1.2. Банк Абхазии принимает решение о государственной регистрации (об отказе в государственной регистрации) изменений в учредительные документы кредитной организации в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты представления всех документов, указанных в подпункте [6.1.1](#) настоящего Указания.

При наличии замечаний по представленным документам Банка Абхазии возвращает их кредитной организации с письменным заключением. По одному экземпляру документов, представленных в соответствии с абзацем вторым [подпункта 6.1.1](#) настоящего Указания, остается в Банке Абхазии. Исправленные и повторно представленные в Банк Абхазии документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном порядке.

6.2. При уменьшении уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, осуществляются следующие действия:

6.2.1. Кредитная организация, уменьшающая уставный капитал за счет погашения акций, ранее выкупленных у акционеров и учтенных на балансе кредитной организации, направляет в Банк Абхазии:

- документы, необходимые для принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации, а также информацию о количестве акций, ранее выкупленных у акционеров и учтенных на балансе кредитной организации, по состоянию на дату, на которую установлено, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации меньше размера ее уставного капитала, - не позднее 3 календарных дней с даты принятия общим собранием акционеров кредитной организации решения об уменьшении уставного капитала;

- письмо с информацией об опубликовании в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом общим собранием акционеров (участников) кредитной организации решении об уменьшении уставного капитала - не позднее 30 календарных дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала.

Банк Абхазии рассматривает представленные документы с учетом особенностей, установленных [подпунктом 6.1.2](#) настоящего Указания.

6.2.2. Кредитная организация, уменьшающая уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций, осуществляет выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью.

6.2.3. Для регистрации выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью кредитная организация направляет в регистрирующий орган документы, предусмотренные

СТОИМОСТЬЮ.

6.2.3. Для регистрации выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью кредитная организация направляет в регистрирующий орган документы, предусмотренные нормативными актами Банка Абхазии, - в течение 3 календарных дней с даты принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала, но не позднее 10 календарных дней до дня истечения срока выполнения требования Банка Абхазии.

6.2.4. Для принятия решения о государственной регистрации изменений в устав кредитная организация направляет в Банк Абхазии:

- документы, необходимые для принятия решения о государственной регистрации изменений в устав кредитной организации (кроме зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций), - в день направления документов, необходимых для регистрации выпуска и отчета об итогах выпуска акций, представляемых в соответствии с [подпунктом 6.2.3](#) настоящего Указания;

- письмо с информацией об опубликовании в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении об уменьшении уставного капитала, - в срок не позднее 30 календарных дней с даты принятия общим собранием акционеров кредитной организации решения об уменьшении уставного капитала.

6.2.5. Рассмотрение вопроса о регистрации решения о выпуске акций и отчета об итогах их выпуска осуществляется с учетом следующих особенностей:

6.2.5.1. Срок рассмотрения указанного вопроса не должен превышать 10 календарных дней с даты представления всех документов, предусмотренных [подпунктом 6.2.3](#) настоящего Указания;

6.2.5.2. В день принятия решения о регистрации документов (об отказе в регистрации документов) на выпуск акций сообщение о результатах рассмотрения вопроса о регистрации выпуска акций и отчета об итогах их выпуска доводится до кредитной организации по телетайпу, телексу или факсу с последующим направлением в кредитную организацию письма, подтверждающего регистрацию выпуска акций и отчета об итогах их выпуска (с приложением зарегистрированных документов), или письма об отказе в регистрации с замечаниями по представленным документам.

Если регистрирующим органом являлся Банк Абхазии, то указанное сообщение в тот же срок направляется по телетайпу, телексу или факсу в Банка Абхазии.

6.2.6. Не позднее следующего рабочего дня после даты регистрации отчета об итогах выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью (получения информации о регистрации отчета об итогах выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью в соответствии с [подпунктом 6.2.5.2](#) настоящего Указания) и получения документов, предусмотренных [подпунктом 6.2.4](#) настоящего Указания, Банк Абхазии принимает решение о государственной регистрации (об отказе в государственной регистрации) изменений в устав кредитной организации.

При наличии замечаний по документам, представленным для принятия решения о государственной регистрации изменений в устав кредитной организации, Банк Абхазии возвращает их кредитной организации с письменным заключением. По одному экземпляру указанных документов остается в Банке Абхазии. Исправленные и повторно представленные в Банка Абхазии документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном порядке.

7. Сумма уменьшения размера уставного капитала направляется кредитной организацией на: погашение убытка прошлого года; погашение непокрытого убытка, утвержденного годовым собранием акционеров (участников); увеличение дохода текущего года (в случае отсутствия убытка прошлого года и (или) непокрытого убытка либо в случае если убыток прошлого года и (или) непокрытый убыток меньше суммы уменьшения уставного капитала).

Датой уменьшения уставного капитала является дата отражения соответствующих проводок в балансе кредитной организации.

8. В день направления в Банк Абхазии документов, предусмотренных абзацем вторым [подпункта 6.1.1](#) и абзацем вторым [подпункта 6.2.1](#) настоящего Указания (в случае уменьшения уставного капитала кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, и кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, уменьшающей уставный капитал за счет погашения акций, ранее выкупленных у акционеров и учтенных на балансе кредитной организации), или не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации отчета об итогах выпуска (при уменьшении уставного капитала кредитной организации, уменьшающей уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций), кредитная организация направляет в Банк Абхазии:

уставного капитала кредитной организации, уменьшающей уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций), кредитная организация направляет в Банк Абхазии:

- уведомление об исполнении требования Банка Абхазии;
- отчетность по [форме 101](#) по состоянию на рабочий день, следующий после даты уменьшения уставного капитала кредитной организации;
- отчетность по [форме 135](#) (Приложение 1) по состоянию на рабочий день, следующий после даты уменьшения уставного капитала кредитной организации.

Банк Абхазии в целях установления факта уменьшения размера уставного капитала до величины, не превышающей величину собственных средств (капитала) кредитной организации, осуществляет анализ указанных форм отчетности и в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты представления указанных документов, направляет в кредитную организацию заключение о выполнении требования Банка Абхазии.

9. Требование Банка Абхазии о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала считается исполненным кредитной организацией в случаях:

- правомерного увеличения кредитной организацией в срок, предусмотренный [пунктом 3](#) настоящего Указания, собственных средств (капитала) до величины не менее размера уставного капитала и представления в Банк Абхазии документов, предусмотренных [подпунктом 4.1](#) настоящего Указания;
- уменьшения в установленном порядке кредитной организацией в срок, предусмотренный [пунктом 3](#) настоящего Указания, уставного капитала до размера не более величины собственных средств (капитала) на основании принятого в установленном законодательством порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и представления в Банк Абхазии документов, необходимых для принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации, соответствующих требованиям законодательства Республики Абхазии и нормативных актов Банка Абхазии.

10. При неисполнении кредитной организацией в срок, установленный Законом Республики Абхазии "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", требования Банка Абхазии, то в соответствии со статьей [21](#) Закона Республики Абхазии "О банках и банковской деятельности" Банк Абхазии обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

11. Настоящее Указание вступает в силу с 1.01.2015г.

Республики Абхазии

И. О. Председателя
Национального банка

Э.К.Тания