



384900, Республика Абхазия, г. Сухум, пр. Леона, 14. Тел.: 2-35-50, факс 2-30-05.

Исх. № 22009 – б /

« 30 » мая 2002 г.

У К А З А Н И Е НБА от 30 мая 2002 г. № 3-У

**о порядке отзыва у кредитных организаций лицензий
на осуществление банковских операций в соответствии
с п. 5 ст. 20 Закона РА «О банках и банковской деятельности»**

Настоящее указание принято в соответствии с п. 5 ст. 20 Закона РА «О банках и банковской деятельности». Во исполнение данной статьи Закона Национальный банк РА устанавливает следующие правила:

1. Неисполнение обязательных нормативов, установленных ст. 60 Закона РА «О Национальном банке РА», влечет за собой применение к кредитной организации мер ответственности, как к нарушителю законодательства о банковской деятельности.

2. Мерами, принимаемыми к кредитным организациям-нарушителям законодательства о банковской деятельности, являются предписания Национального банка об исправлении выявленных недостатков, штрафы, требования Национального банка об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и другие меры, предусмотренные ст. 74 Закона РА «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)».

3. Исключительной мерой ответственности, применяемой Банком Абхазии к кредитной организации, является отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

4. Отзыв лицензий на осуществление банковских операций применяется после двукратного применения каких-либо мер ответственности, указанных в п. 3 данного Указания.

5. На основании Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Абхазия» у кредитных организаций, к которым ранее применялось предписание об устранении выявленных недостатков, в случае невыполнения требования «О мерах по оздоровлению финансового положения кредитных организаций» (№ 22010 – б/3 от 21.01.02г.), может быть отозвана лицензия на проведение банковских операций.

6. Важнейшим обязательным нормативом, невыполнение которого повлечет за собой отзыв лицензии на проведение банковских операций, является размер собственных средств (для действующих банков с 01.01.2000 г. размер капитала должен быть не менее 1000000 руб., а с 01.09.2002 г. – не менее 4000000 руб.).

7. Недостаток собственных средств при невыполнении требования Национального банка РА «О мерах по оздоровлению финансового положения кредитных организаций» влечет за собой отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

8. К невыполнению требований Национального банка РА относится неприятие до 10 июня 2002 г., при отсутствии доказательств готовности последовать указаниям Национального банка РА, ни одной из мер, на обязательность которых было указано кредитной организации, а именно:

- 1) изменение состава учредителей, увеличение их взносов;
- 2) реорганизация банка;
- 3) привлечение банка-санатора к финансовому оздоровлению кредитной организации;
- 4) обращение к Национальному банку РА с передачей ему всех полномочий по управлению кредитной организацией, с созданием временной администрации по управлению банком;

9. Настоящее Указание издано во исполнение действующего законодательства о банковской деятельности в Республике Абхазия.

**Председатель
Банка Абхазии**

Жиров Б.А.