

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

« 14 » июня 2007 г.

№ 51-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений и дополнений в Положение Банка Абхазии №15-П от 14.06.2006г. «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия», в Положение Банка Абхазии №20-П от 21.03.2007г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» и в Инструкцию Банка Абхазии №9-И от 26.06.2006г. «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»»

В связи с принятием Положения Банка Абхазии №20-П от 28 декабря 2005г «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» разработана и утверждена Правлением Банка Абхазии новая Инструкция №11-И от 04.06.2007г «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (протокол 55 от 04.06.2007), которая представляет собой переработанный вариант Инструкции Банка Абхазии № 7-И от 27.01.2006г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» и призвана ее заменить, в соответствии с решением Правления Банка Абхазии от 14 июня 2007 года (протокол №61) внести изменения и дополнения в нормативные документы Банка Абхазии:

I. в Положение Банка Абхазии №15-П от 14.06.2006г. «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия» внести следующие изменения и дополнения:

- дополнить п. 4.1.2. третьим абзацем следующего содержания:

«Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) в размере не более 120% совокупной суммы выданных кредитов сроком погашения свыше года от суммы капитала НКО и обязательств НКО со сроком погашения свыше года.»

- дополнить п. 4.1.2. шестым абзацем следующего содержания:

«Совокупная величина риска по инсайдерам банка, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10), в размере 3% величины собственных средств (капитала) НДКО.»

- внести изменения в последний абзац п. 4.1.2. и изложить его в новой редакции следующего содержания:

«Расчет обязательных нормативов Н1, Н3, Н4, Н5, Н6, Н7, Н9, Н10, Н12 производится по методике, установленной для банков Инструкцией №11-И от 04.06.2007г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», расчет обязательных нормативов Н15, Н16 – в порядке, установленном настоящим Положением.»

- в «Примечании» п. 4.1.2. фразу «Инструкции Банка Абхазии № 7 от 27.01.2006г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» заменить фразой:
«Инструкции Банка Абхазии №11-И от 04.06.2007г «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»

- дополнить второй абзац п. 4.1.3. «Н4, Н10» и изложить в новой редакции следующего содержания:

«Для небанковской депозитно-кредитной организации (НДКО) рассчитываются обязательные нормативы: Н1, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9, Н10, Н12»

- дополнить в п. 5.2. перечень отчетности формой:

«115-А информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»

- в графе «код» Приложения 1 вместо «46, 47, 48, 49, 50» считать соответственно: «51, 52, 53, 54, 55»

II. в Положение Банка Абхазии №20-П от 21.03.2007г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» внести следующие изменения и дополнения:

- в абзаце 2 пункта 3.2.2. фразу «Инструкции Банка Абхазии № 7 от 27.01.2006 г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» заменить фразой:

«Инструкции Банка Абхазии №11-И от 04.06.2007г «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»

- в абзаце 3 пункта 3.4.1. фразу «с пунктом 11.3. Инструкции Банка Абхазии № 7 от 27.01.2006 г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» заменить фразой:

«с пунктом 12.3 Инструкции Банка Абхазии №11-И от 04.06.2007г «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»

III. в Инструкцию Банка Абхазии №9-И от 26.06.2006г. «О применении кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» внести следующие изменения и дополнения:

- в пп. 1.17.9.; 1.17.9.1.; 1.17.9.9.; в наименовании графы 3 Приложения 2; фразу «Инструкцией Банка Абхазии № 7 от 27.01.2006 г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» заменить фразой:

«Инструкцией Банка Абхазии №11-И от 04.06.2007г «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»

- добавить перечень нормативов пятым абзацем литеры а) п. 1.17.9.3.:

«Максимального размера кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10), а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу»

- в литерях в), г) п. 1.17.12.1. ; абзаце 3 п.1.22.1; в строке 6 и 7 графы 5 Приложения 2 фразу «руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителей и главного бухгалтера филиала» заменить фразой:

«руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера (зам. главного бухгалтера) кредитной организации, а также руководителей и главного бухгалтера филиала»

- п. 1.17. дополнить пунктом 1.17.13. следующего содержания:

«1.17.3. Штрафы за нарушение кредитными организациями порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам.

1.17.13.1. Банк Абхазии может взыскивать штраф за невыполнение кредитной организацией требований нормативных актов Банка Абхазии по порядку формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

1.17.13.2. Штраф взыскивается с кредитной организации в случаях, если при формировании резерва на возможные потери по ссудам размер сформированного резерва не соответствует его величине, необходимой для ссуды, классифицированной в соответствии с требованиями Банка Абхазии, либо кредитной организацией допущены нарушения при классификации ссуд, исходя из критериев оценки кредитных рисков;

1.17.13.3. Размер штрафа зависит от полноты сформированного резерва и количества случаев нарушений в течение последних двенадцати месяцев.

1.17.13.4. Полнота формирования резерва на возможные потери по ссудам и количество случаев нарушений определяются на основании расчета, представляемого ежемесячно кредитными организациями в составе общей финансовой отчетности в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

1.17.13.5. Банк Абхазии вправе взыскать с кредитной организации штрафы в размерах:

- до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала кредитной организации в случае, если резервы на возможные потери по ссудам созданы в размере менее 100, но не менее 80 процентов от требуемых величин Банком Абхазии;

- от 0,05 до 0,1 процента - при создании резервов менее 80 процентов от требуемых величин Банком Абхазии.

Величина резерва, требуемая Банком Абхазии, определяется при создании резерва на возможные потери по ссудам - исходя из категории риска ссудной задолженности и соответствующих процентных отчислений в резерв.

1.17.13.6. Одновременно к кредитной организации предъявляется требование о доначислении на ближайшую отчетную дату резервов на возможные потери по ссудам до величин, установленных Банком Абхазии на момент нарушения.

При предъявлении требования о доначислении резервов на возможные потери по ссудам кредитная организация обязана создать резерв в полном объеме на ближайшую месячную (внутриквартальную) дату, то есть по состоянию на 1-е число месяца.

1.17.13.7. При невыполнении кредитной организацией в установленный Банком Абхазии срок требования о создании резервов в необходимых размерах, когда такое требование вытекает из положений п.1.17.13.6. настоящей Инструкции, Банк Абхазии применяет другие, более жесткие, меры воздействия в соответствии со ст.74 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)» и настоящей Инструкцией.

1.17.13.8. Штраф взыскивается с кредитной организации по результатам инспекционной проверки за нарушения в классификации:

- ссуд при выявлении несоответствия произведенной кредитной организацией оценки кредитных рисков и определения величины резерва требованиям нормативных актов Банка Абхазии.

1.17.13.9. В случае выявления при проверке фактов, по которым кредитная организация допустила нарушения в классификации ссуд, и в связи с этим не сформировала в установленном Банком Абхазии размере резервы на возможные потери по ссудам Банк Абхазии может взыскать штраф в размере 0,1 процента от минимально установленного уставного капитала либо применить другие принудительные меры воздействия. Одновременно предъявляется требование к кредитной организации о доначислении резерва до установленного Банком Абхазии размера на ближайшую отчетную дату, а также направляется

предупреждение, что в случае невыполнения требования предписания к кредитной организации будут применены более жесткие меры воздействия».

- внести изменения в графу 2 Приложения 2 и исключить:
из строки 1 «(800 рублей)»
из строки 2 «(2000 рублей)»
из строки 3 «(от 800 до 2000 рублей)»
из строки 4 «(4000 рублей)»
из строки 5 «(4000 рублей)»
из строки 6 «(от 2000 до 4000 рублей)»
из строки 7 «(8000 рублей)»

- Приложение 2 дополнить графой 8 следующего содержания:
«Нарушение требований нормативных актов Банка Абхазии по порядку формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.»
и изложить следующим содержанием:

строку 2 графы 8 «Создание резервов на возможные потери по ссудам в размере менее 100, но не менее 80 процентов от требуемых Банком Абхазии величин.
(абз. 1 п. 1.17.13.5.)»

строку 4 графы 8 «За выявленные нарушения в классификации ссуд, приведшие к формированию резерва на возможные потери по ссудам в размерах, не соответствующих требованиям Банка Абхазии.
(абз. 2 п. 1.17.13.9.)»

строку 6 графы 8 «Создание резервов на возможные потери по ссудам в размере менее 80 процентов от требуемых Банком Абхазии величин.
(абз. 2 п. 1.17.13.5.)»

и изложить Приложение 2 в следующей редакции:

№ п-п	Размер штрафа	Нарушения требований Инструкции Банка Абхазии №11-И от 04.06.2007г	Нарушения требований по представлению и опубликованию отчетности, представлению аудиторских заключений и копий издания, в котором опубликована отчетность	Нарушения требований Инструкции Банка Абхазии От 01.11.1999г №1	Нарушение расчетов размера средств, подлежащих резервированию в Банке Абхазии	Нарушение требований создания Внутрибанковских правил	Нарушение требований нормативных актов Банка Абхазии по порядку формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Штраф в размере до 0,02 % от размера минимального уставного капитала	Однократное нарушение одного или нескольких обязательных экономических нормативов, указанных в пункте в) стр.4 кол.3 настоящего приложения (п.1.17.9.5.)	Однократное нарушение в течение последних двенадцати месяцев сроков представления отчетности и/или представление отчетности с нарушением требований Банка Абхазии. (абз. 1 п. 1.25.4.) Нарушение сроков опубликования отчетности, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, отчет опубликован с нарушением требований Банка Абхазии. (абз.2 п.1.25.4.)				
2	Штраф в размере до 0,05 % от размера минимального уставного капитала	Двукратное нарушение в течение последних двенадцати месяцев одного или нескольких обязательных экономических нормативов, указанных в пункте в) стр.4 кол.3 настоящего приложения (п.17.9.4.) Однократное невыполнение в срок требования о соблюдении обязательных нормативов (п.1.17.9.7.)				В случае отсутствия у кредитной организации Внутрибанковских правил (п.1.25.10.2.)	«Создание резервов на возможные потери по ссудам в размере менее 100, но не менее 80 процентов от требуемых Банком Абхазии величин. (абз. 1 п. 1.17.13.5.)
3	Штраф в размере от 0,02% до 0,05 % от разме-		Двукратное нарушение сроков представления отчетности за последние двенадцать месяцев				

	ра минимального уставного капитала		и/или представление отчетности с нарушением требований Банка Абхазии. (абз.1 п.1.25.4.) Одновременное нарушение сроков представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, сроков опубликования отчетности и представление отчетности по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка Абхазии (абз.2 п.1.25.4.)				
4	Штраф в размере 0,1 % от размера минимального уставного капитала	Нарушение на отчетную дату: а) всех обязательных нормативов одновременно; б) одного или нескольких следующих обязательных нормативов: - норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1); - норматива текущей ликвидности (Н3); - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); - максимального размера кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9); в) других обязательных нормативов (одного или нескольких), если их нарушение допускалось три и более раз в течение последних двенадцати месяцев. (п.1.17.9.3.)	Представление и/или опубликование отчетности, представление аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован отчет, позднее сроков, предусмотренных <u>пп.1.25.2 и 1.25.7</u> (п.1.25.8.)	За нарушения при формировании уставного капитала кредитной организации, за повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение установленного порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации. (а) п.1.17.12.1.)			За выявленные нарушения в классификации ссуд, приведшие к формированию резерва на возможные потери по ссудам в размерах, не соответствующих требованиям Банка Абхазии. (абз. 2 п. 1.17.13.9.)
5	Штраф в Размере до 0,1 % от размера минимального уставного капитала		Невыполнение требований о соблюдении сроков представления отчетности более двух раз в течение последних 12 месяцев, опубликования отчетности, представления аудиторского за-		За нарушение кредитными организациями расчетов размера средств,	В случае невыполнения кредитной организацией требования предписания о разработке в установленный	

			ключения, копий издания, в котором опубликован отчет (п.1.25.6.)		подлежащих резервированию (п.1.17.10.)	Банком Абхазии срок Внутри-банковских правил (п. 1.25.10.3)	
6	Штраф в размере от 0,05 до 0,1 % от размера минимального уставного капитала	Невыполнение требований о соблюдении обязательных нормативов более одного раза в течение последних 12 месяцев (п.1.17.9.8.)		За несвоевременное представления документов для согласования изменения наименования и местонахождения (юридический адрес), за нарушение сроков направления информации об изменении фактического местонахождения (юридический адрес) кредитной организации (филиала), изменения в составе руководителей и главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и главного бухгалтера филиала. (в) п.1.17.12.1.)			Создание резервов на возможные потери по ссудам в размере менее 80 процентов от требуемых Банком Абхазии величин. (абз. 2 п. 1.17.13.5.)
7	Штраф в размере до 0,2 % от размера минимального уставного капитала			за назначение на должность руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера кредитной организации, руководителей и главного бухгалтера, филиала лиц, кандидатуры которых не были согласованы с Банком Абхазии в установленном порядке, (г) п.1.17.12.1.) повторное в течение последних 12 месяцев нарушение сроков представления документов для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации (за исключением изменений и дополнений связанных с изменением наименования и местонахождения кредитной организации (филиала). (б) п.1.17.12.1.)			

Настоящее Указание ввести в действие с **01 июля 2007 года**.

И.Ш.АРГУН
Председатель
Национального банка
Республики Абхазия