

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

«УТВЕРЖДЕНО»

**Правлением
Национального банка
Республики Абхазия**

« 27 » апреля 2010г.

Протокол № 22

« 28 » апреля 2010 г.

№ 80-У

УКАЗАНИЕ

**«О внесении дополнений в Инструкцию Банка Абхазии
№13-И «Об открытии и закрытии банковских счетов,
счетов по вкладам (депозитам)» от 15 декабря 2009г.**

В целях правильного применения законов Республики Абхазия при открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в Инструкцию Банка Абхазии №13-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 15 декабря 2009г. внести следующее дополнения:

1. Дополнить п.1.5 Инструкции №13-И частью 2 следующего содержания:

«Все представленные на иностранных языках документы, необходимые для открытия счета соответствующего вида, должны быть в установленном законодательством порядке переведены на абхазский и (или) русский язык» и легализованы в Министерстве иностранных дел Республики Абхазия либо заверены компетентными органами согласно международным договорам Республики Абхазия»

и изложить п.1.5. в следующей редакции:

«Должностные лица банка осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных настоящей Инструкцией, на основании полученных документов проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящей Инструкцией, банковскими правилами и должностной инструкцией. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.

Все представленные на иностранных языках документы, необходимые для открытия счета соответствующего вида должны быть в установленном законодательством порядке переведены на абхазский и (или) русский язык и легализованы в Министерстве иностранных дел Республики Абхазия либо заверены компетентными органами согласно международным договорам Республики Абхазия.

Должностные лица банка могут быть уполномочены проводить идентификацию клиента в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

При открытии банковских счетов клиент банка обязан предъявить удостоверение личности – паспорт гражданина Республики Абхазия, а нерезидент – паспорт гражданина иностранного государства, кроме заграничного паспорта, ксерокопия которого заверяется ответственным сотрудником банка и остается в юридическом деле клиента. Ответственный работник банка обязан в Книге регистрации открытых счетов указать данные о представляемых в банк удостоверениях личности.

Должностные лица банка могут быть уполномочены оформлять в порядке, установленном пунктом 8.13 настоящей Инструкции, карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка)».

2. Дополнить Инструкцию №13-И пунктом 4.9.1. следующего содержания:

«Для открытия корреспондентского счета кредитной организации-нерезиденту в кредитной организации-резиденте кредитная организация-резидент обязана получить предварительное согласие Банка Абхазии на открытие счета.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организацией-нерезидентом в банк представляются:

- а) заявление об открытии счета;
- б) свидетельство о государственной регистрации, выданное регистрирующим органом иностранного государства;
- в) учредительные документы;
- г) разрешение (лицензии) Центрального (национального) банка страны регистрации банка-нерезидента, дающего право на совершение банковских операций;
- д) карточка;
- е) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- ж) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации;
- з) письмо о мерах, принимаемых банком-нерезидентом в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и анкета банка-нерезидента (подписанные уполномоченным лицом и скрепленные печатью);
- и) список банков-корреспондентов с указанием номеров корреспондентских счетов.

Настоящее Указание вступает в силу с **01 мая 2010 года**.

**И.о. Председателя
Национального банка
Республики Абхазия**

Э.К. Тания