

**ЗАКОН  
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

**О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ (БАНКЕ АБХАЗИИ)**

(в ред. Законов Республики Абхазия  
от 15.06.2011 N 2942-с-IV, от 15.05.2014 N 3515-с-V,  
от 03.08.2016 N 4213-с-V)

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1**

Статус, цели деятельности, задачи, функции, полномочия Национального банка Республики Абхазия (Банка Абхазии) определяются Конституцией Республики Абхазия, настоящим Законом и другими законами.

Банк Абхазии является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Абхазия и своим наименованием.

Местонахождение Банка Абхазии - город Сухум.

**Статья 2**

Уставный капитал и иное имущество Банка Абхазии являются собственностью Республики Абхазия. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Законом, Банк Абхазии осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка Абхазии, включая золотовалютные резервы. Здания, числящиеся на балансе Банка Абхазии, приватизации не подлежат, если иное не предусмотрено законами.

Банк Абхазии осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Банк Абхазии не регистрируется в налоговых органах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка Абхазии, а Банк Абхазии - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законами.

**Статья 3**

Основными целями деятельности Банка Абхазии являются:

- защита и обеспечение устойчивости денежного обращения в Республике Абхазия;
- развитие и укрепление банковской системы Республики Абхазия;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка Абхазии.

**Статья 4**

Банк Абхазии выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Кабинетом Министров Республики Абхазия разрабатывает и проводит в пределах своих полномочий единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Республике Абхазия;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Республики Абхазия;
- 6) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает, приостанавливает и отзывает лицензии кредитных организаций;
- 7) осуществляет надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- 8) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с законами;
- 9) осуществляет самостоятельно или по предложению Кабинета Министров Республики Абхазия

все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функции Банка Абхазии;

10) организует и осуществляет валютный контроль в соответствии с законодательством Республики Абхазия;

11) организует и осуществляет меры по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

12) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

13) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

14) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Республики Абхазия и организует составление платежного баланса Республики Абхазия;

15) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Республики Абхазия, прежде всего в денежно-кредитной и валютно-финансовой сферах, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

16) обеспечивает функционирование системы страхования вкладов;

17) создает и ведет реестр кредитных историй;

18) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами;

19) осуществляет иные функции в соответствии с законами.

#### Статья 5

Банк Абхазии подотчетен Президенту Республики Абхазия и Народному Собранию-Парламенту Республики Абхазия.

Председатель Банка Абхазии назначается на должность и освобождается от должности по представлению Президента Республики Абхазия Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия.

Банк Абхазии в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией Республики Абхазия и законами, независим в своей деятельности. Органы государственной власти и управления и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка Абхазии по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие настоящему Закону.

В случае вмешательства в его деятельность Банк Абхазии информирует об этом Президента Республики Абхазия и Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия.

#### Статья 6

Банк Абхазии вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством Республики Абхазия.

Банк Абхазии вправе обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

#### Статья 7

Банк Абхазии по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом и другими законами, издает нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций, обязательные для органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Нормативные акты Банка Абхазии не могут противоречить законам и не имеют обратной силы. В случае их противоречия действующему законодательству они могут быть отменены Президентом Республики Абхазия или Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия.

Нормативные акты Банка Абхазии вступают в силу с момента их подписания, если иное не предусмотрено в самом нормативном акте.

Нормативные акты Банка Абхазии в полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации почтовой или иной связью.

Нормативные акты Банка Абхазии могут быть обжалованы в установленном законом порядке.

Проекты законов, а также нормативных правовых актов органов исполнительной власти, касающихся выполнения Банком Абхазии своих функций, направляются на заключение в Банк Абхазии.

#### Статья 8

Банк Абхазии не может участвовать в капиталах кредитных организаций, за исключением участия в капитале Сберегательного банка Республики Абхазия и в иных случаях, установленных законами.

#### Статья 9

Банк Абхазии может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками иностранных государств.

Взаимоотношения Банка Абхазии с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Республики Абхазия, законами, а также с межбанковскими соглашениями.

### **Глава 2. КАПИТАЛ БАНКА АБХАЗИИ**

#### Статья 10

Уставный капитал Банка Абхазии составляет 370 500 000 (триста семьдесят миллионов пятьсот тысяч) рублей.

#### Статья 11

Банк Абхазии создает за счет своей прибыли резервы и фонды различного назначения в размерах, необходимых для осуществления им своих функций.

Порядок образования и использования резервов и фондов определяется Правлением Банка Абхазии.

### **Глава 3. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ АБХАЗИИ**

#### Статья 12

Высшим органом Банка Абхазии является Правление - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка Абхазии и осуществляющий руководство и управление Банком Абхазии.

В Правление входят Председатель Банка Абхазии и 6 членов Правления.

Члены Правления работают на постоянной основе в Банке Абхазии.

#### Статья 13

Банк Абхазии возглавляет Председатель, назначаемый на должность Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия сроком на 5 лет большинством голосов от общего числа депутатов.

Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка Абхазии представляет Президент Республики Абхазия не позднее, чем за два месяца до истечения срока полномочий Председателя Банка Абхазии.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка Абхазии Президент Республики Абхазия представляет кандидатуру на эту должность в месячный срок с момента освобождения.

В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка Абхазии кандидатуры, Президент Республики Абхазия в течение месяца представляет кандидатуру на повторное голосование, либо вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более двух раз.

Президент Республики Абхазия своим Указом назначает исполняющего обязанности Председателя Банка Абхазии из числа членов Правления на период, необходимый для назначения Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия Председателя Банка Абхазии.

Председатель Банка Абхазии освобождается от должности Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия по представлению Президента Республики Абхазия.

Председатель Банка Абхазии может быть освобожден от должности только в случаях:

- истечения срока полномочий;

- невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- нарушения законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка Абхазии.

#### Статья 14

Члены Правления назначаются на должность Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия сроком на пять лет по представлению Президента Республики Абхазия.

Кандидатуры членов Правления представляются Президенту Республики Абхазия Председателем Банка Абхазии.

Члены Правления освобождаются от должности:

- по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий - Председателем Банка Абхазии;
- до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий - Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия по представлению Президента Республики Абхазия.

Председатель Банка Абхазии вправе поставить вопрос перед Президентом Республики Абхазия об освобождении от должности члена Правления до истечения срока его полномочий.

#### Статья 15

Председательствует на заседаниях Правления Председатель Банка Абхазии, а в случае его отсутствия - лицо, его замещающее, из числа членов Правления.

Решения Правления принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Правления при кворуме в 4 человека.

Протокол заседания Правления подписывается председательствовавшим и одним из членов Правления. При принятии Правлением решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Правления, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол.

#### Статья 16

Правление заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Правления назначаются Председателем Банка Абхазии, лицом, его замещающим, или по требованию не менее двух членов Правления.

Члены Правления своевременно уведомляются о назначении заседания Правления.

#### Статья 17

Правление выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Кабинетом Министров Республики Абхазия разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка Абхазии, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка Абхазии и представляет указанные материалы в Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия и Президенту Республики Абхазия;
- 3) утверждает годовой отчет Банка Абхазии, готовит анализ состояния экономики Республики Абхазия и представляет его Народному Собранию-Парламенту Республики Абхазия и Президенту Республики Абхазия;
- 4) рассматривает смету расходов Банка Абхазии на очередной год не позднее 30 ноября предшествующего года и направляет Президенту Республики Абхазия. Смета расходов Банка Абхазии по представлению Президента Республики Абхазия утверждается Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия;
- 5) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка Абхазии, заместителей Председателя Банка Абхазии и других служащих Банка Абхазии в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия;
- 6) определяет формы, порядок и условия рефинансирования кредитных организаций и

продлонгирования предоставленных кредитов;

7) принимает решения:

- о создании, реорганизации и ликвидации учреждений и организаций Банка Абхазии;
- об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп в соответствии со статьей 61 настоящего Закона;

- о величине резервных требований;

- об изменении процентных ставок Банка Абхазии;

- об определении лимитов операций на открытом рынке;

- об участии в международных организациях;

- об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка Абхазии, его учреждений, организаций и служащих;

- о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка Абхазии, его учреждений, организаций и служащих;

- о применении прямых количественных ограничений;

- о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег по согласованию с Кабинетом Министров Республики Абхазия;

- о порядке формирования резервов кредитными организациями;

8) вносит в Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия предложения об изменении Уставного капитала Банка Абхазии;

9) утверждает порядок работы Правления Банка Абхазии;

10) назначает главного аудитора Банка Абхазии;

11) утверждает внутреннюю структуру Банка Абхазии, положения о подразделениях Банка Абхазии, порядок назначения руководителей подразделений Банка Абхазии;

12) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Республики Абхазия в соответствии с законами;

13) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Законом к ведению Правления Банка Абхазии;

14) утверждает перечень должностей служащих Банка Абхазия;

15) утверждает нормативные акты Банка Абхазии;

16) принимает решения по вопросам страхования вкладов в соответствии с Законом Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

## Статья 18

Члены Правления не могут быть депутатами Народного Собрания-Парламента Республики Абхазия, депутатами местного самоуправления, должностными лицами местных органов государственного управления, а также членами Кабинета Министров Республики Абхазия.

Сложение депутатских полномочий, прекращение полномочий должностных лиц местных органов государственного управления или отставка члена Кабинета Министров Республики Абхазия должны быть произведены в течение месяца с момента назначения на должность члена Правления, после чего вновь назначенный член Правления приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

Члены Правления не могут состоять в политических партиях, занимать должности в религиозных организациях.

На членов Правления распространяются ограничения, установленные статьей 91 настоящего Закона.

## Статья 19

Председатель Банка Абхазии:

1) действует от имени Банка Абхазии и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти и управления, кредитными организациями, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) председательствует на заседаниях Правления Банка Абхазии. В случае равенства голосов голос Председателя Банка Абхазии является решающим;

3) подписывает нормативные акты Банка Абхазии, решения Правления, протоколы заседаний Правления, соглашения, заключаемые Банком Абхазии, и вправе делегировать право подписания нормативных актов Банка Абхазии лицу, его замещающему, из числа членов Правления;

4) назначает на должность и освобождает от должности по согласованию с Президентом Республики Абхазия заместителей Председателя Банка Абхазии, распределяет между ними обязанности;

5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

6) подписывает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для всех служащих Банка Абхазии, его предприятий, учреждений и организаций;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка Абхазии;

8) обеспечивает реализацию иных функций Банка Абхазии в соответствии с настоящим Законом;

9) не вправе совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. При этом преподавательская, научная и иная творческая деятельность не может финансироваться исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства.

#### **Глава 4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА АБХАЗИИ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНАМИ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ**

##### **Статья 20**

Для реализации возложенных на него функций Банк Абхазии участвует в разработке экономической политики Кабинета Министров Республики Абхазия. Председатель Банка Абхазии или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Кабинета Министров Республики Абхазия, а также может принимать участие в заседаниях Народного Собрания-Парламента Республики Абхазия при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.

Министр финансов и Министр экономики Республики Абхазия или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Правления с правом совещательного голоса.

Банк Абхазии и Кабинет Министров Республики Абхазия информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Банк Абхазии сотрудничает с Министерством финансов Республики Абхазия по вопросам выпуска государственных ценных бумаг Республики Абхазия и погашения государственного долга Республики Абхазия с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

##### **Статья 21**

В целях совершенствования денежно-кредитной системы Республики Абхазия при Банке Абхазии создается Национальный банковский совет, состоящий из представителей Президента Республики Абхазия, Народного Собрания-Парламента Республики Абхазия, Кабинета Министров Республики Абхазия, Банка Абхазии, кредитных организаций.

Председателем Национального банковского совета является председатель Банка Абхазии. В состав Национального банковского совета входят: один представитель от Президента Республики Абхазия, два представителя от Народного Собрания - Парламента Республики Абхазия, а также министр финансов Республики Абхазия и министр экономики Республики Абхазия. Остальные члены Национального банковского совета назначаются Народным Собранием-Парламентом Республики Абхазия по представлению председателя Банка Абхазии. Численность Национального банковского совета не превышает 9 человек.

(часть 2 в ред. Закона Республики Абхазия от 03.08.2016 N 4213-с-V)

При необходимости Национальный банковский совет вправе привлекать экспертов.

Заседания Национального банковского совета проходят не реже чем три раза в год.

#### Статья 22

Национальный банковский совет выполняет следующие функции:

- рассматривает концепцию совершенствования банковской системы Республики Абхазия;
- рассматривает проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля, дает по ним заключения и анализирует итоги их выполнения;
- осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела;
- рассматривает наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций;
- участвует в разработке основных принципов организации системы расчетов в Республике Абхазия.

#### Статья 23

(Статья 23 в ред. Закона Республики Абхазия от 15.05.2014 N 3515-с-V)

Банк Абхазии не вправе покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, если иное не установлено Законом о республиканском бюджете.

Банк Абхазии имеет право предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Республики Абхазия, а также покрытия временных кассовых разрывов, возникающих в ходе исполнения бюджетов в текущем финансовом году, на основании соглашения с Кабинетом Министров Республики Абхазия за счет средств Банка Абхазии, за исключением эмиссионных.

#### Статья 24

Средства республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов Республики Абхазия хранятся в Банке Абхазии, если иное не установлено законами.

Банк Абхазии без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами республиканского бюджета, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов Республики Абхазия, а также операции по обслуживанию государственного долга Республики Абхазия и операции с золотовалютными резервами Республики Абхазия.

Полномочия Банка Абхазии по обслуживанию государственного долга Республики Абхазия определяются законами.

Банк Абхазии и Министерство финансов Республики Абхазия в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Кабинета Министров Республики Абхазия.

### **Глава 5. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА АБХАЗИИ**

#### Статья 25

Отчетный период Банка Абхазии устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Структура баланса Банка Абхазии устанавливается Правлением Банка Абхазии.

#### Статья 26

Банк Абхазии ежегодно не позднее 15 апреля следующего за отчетным представляет Президенту Республики Абхазия и Народному Собранию-Парламенту Республики Абхазия годовой отчет, утвержденный Правлением.

Годовой отчет Банка Абхазии включает:

- отчет о деятельности Банка Абхазии, анализ состояния экономики Республики Абхазия, в том числе перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком Абхазии;
- анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса Республики Абхазия;
- годовую финансовую отчетность Банка Абхазии;
- аудиторское заключение по годовому отчету Банка Абхазии.

В целях настоящего Закона Республики Абхазия под годовой финансовой отчетностью Банка Абхазии понимаются:

- 1) годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- 2) отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка Абхазии;
- 3) отчет об управлении Банком Абхазии ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Абхазии;
- 4) отчет о расходах на содержание служащих Банка Абхазии;
- 5) отчет об исполнении сметы расходов.

Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия рассматривает годовой отчет Банка Абхазии до 1 июня года, следующего за отчетным.

По итогам рассмотрения годового отчета Банка Абхазии Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия принимает решение.

Годовой отчет публикуется не позднее 15 июня года, следующего за отчетным.

Банк Абхазии ежеквартально публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные об операциях Банка Абхазии.

#### Статья 27

Прибыль Банка Абхазии, после направления ее в установленном Правлением порядке в резервы и фонды, перечисляется в доход республиканского бюджета.

(в ред. Закона Республики Абхазия от 15.05.2014 N 3515-с-V)

Не допускается перечисление прибыли отчетного года в республиканский бюджет до утверждения годового отчета Банка Абхазии Правлением.

(в ред. Закона Республики Абхазия от 15.05.2014 N 3515-с-V)

Банк Абхазии и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов и пошлин на территории Республики Абхазия.

### **Глава 6. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

#### Статья 28

Официальной денежной единицей (валютой) Республики Абхазия является рубль Российской Федерации. Один рубль состоит из 100 копеек.

Случаи, порядок и условия использования другой иностранной валюты на территории Республики Абхазия определяются законодательством Республики Абхазия.

Введение на территории Республики Абхазия других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются, если иное не установлено соответствующим законом.

#### Статья 29

Официальное соотношение между денежной единицей Республики Абхазия и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

#### Статья 30

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Республики Абхазия может быть осуществлена исключительно Банком Абхазии.

Подделка и незаконное изготовление банкнот и монеты преследуются по закону.

#### Статья 31

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка Абхазии являются законным платежным средством на всей территории Республики Абхазия. Банкноты и монета обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Республики Абхазия. Они не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие-либо



ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

#### Статья 32

Банк Абхазии обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

#### Статья 33

При введении на территории Республики Абхазия денежной единицы Республики Абхазия Правление Банка Абхазии вправе принимать решения о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых, утверждать номиналы и образцы новых денежных знаков.

Решения по этим вопросам предварительно согласовываются с Президентом Республики Абхазия и Кабинетом Министров Республики Абхазия.

#### Статья 34

В целях организации наличного денежного обращения на территории Республики Абхазия на Банк Абхазии возлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;
- определение порядка ведения кассовых операций, в том числе и для кредитных организаций.

### **Глава 7. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА**

#### Статья 35

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка Абхазии являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка Абхазии;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке Абхазии (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения.

#### Статья 36

Банк Абхазии регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

#### Статья 37

Банк Абхазии может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.

Процентные ставки Банка Абхазии представляют собой минимальные ставки, по которым Банк Абхазии осуществляет свои операции.

Банк Абхазии использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

#### Статья 38

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также порядок их депонирования в Банке Абхазии устанавливаются Правлением.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций.

Нормативы обязательных резервов не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов.

При нарушении нормативов обязательных резервов Банк Абхазии имеет право списать в беспорядном порядке с корреспондентского счета кредитной организации в Банке Абхазия сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования.

На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией в Банке Абхазии, взыскания не обращаются.

При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Банке Абхазии средства используются для погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.

#### Статья 39

Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа Банком Абхазии казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

Лимит операций на открытом рынке утверждается Правлением Банка Абхазии.

#### Статья 40

Под рефинансированием понимается кредитование Банком Абхазии кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком Абхазии.

#### Статья 41

Под валютными интервенциями Банка Абхазии понимается купля-продажа Банком Абхазии иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс официальной валюты и на суммарный спрос и предложение денег.

#### Статья 42

Банк Абхазии может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

#### Статья 43

Под прямыми количественными ограничениями Банка Абхазии понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Банк Абхазии вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Кабинетом Министров Республики Абхазия.

#### Статья 44

Банк Абхазии ежегодно не позднее 1 сентября представляет Президенту Республики Абхазия и Кабинету Министров Республики Абхазия проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики вносится Президентом Республики Абхазия на рассмотрение Народного Собрания-Парламента Республики Абхазия.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают следующие положения:

- анализ состояния и прогноз развития экономики Республики Абхазия;
- основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики.

Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия не позднее 1 декабря рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и

принимает решение.

## **Глава 8. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ БАНКА АБХАЗИИ**

### **Статья 45**

Банк Абхазии имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с абхазскими и иностранными кредитными организациями, Кабинетом Министров Республики Абхазия:

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено Законом о республиканском бюджете;  
(в ред. Закона Республики Абхазия от 15.05.2014 N 3515-с-V)

2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

3) покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные абхазскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в абхазских и иностранных кредитных организациях на территории Республики Абхазия и территориях иностранных государств;

10) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк Абхазии вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

### **Статья 46**

Обеспечением кредитов Банка Абхазии могут выступать:

- золото и другие драгоценные металлы в различной форме;
- иностранная валюта;
- ценные бумаги.

Списки государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка Абхазии, определяются Правлением.

В случаях, установленных Правлением Банка Абхазии, обеспечением кредитов могут выступать другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии.

### **Статья 47**

Банк Абхазии может осуществлять:

- банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, государственных внебюджетных фондов, организаций, частично или полностью финансируемых из республиканского (местного) бюджета, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка Абхазии, а также иных лиц в случаях, предусмотренных законами;

(в ред. Закона Республики Абхазия от 15.05.2014 N 3515-с-V)

- банковские операции по кредитованию органов государственного управления, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, организаций, частично или полностью финансируемых из республиканского (местного) бюджета.

(в ред. Закона Республики Абхазия от 15.05.2014 N 3515-с-V)

Банк Абхазии также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, за исключением физических лиц, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

#### Статья 48

Банк Абхазии не имеет права:

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных в статье 47 настоящего Закона;
- 2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьей 8 настоящего Закона;
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка Абхазии, его учреждений и организаций, а также связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;
- 5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Правления Банка Абхазии.

#### Статья 49

Банк Абхазии несет ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

В суде и Арбитражном суде интересы Банка Абхазии могут представлять должностные лица Банка Абхазии, а также иные лица, получившие соответствующую доверенность в установленном порядке.

### **Глава 9. МЕЖДУНАРОДНАЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

#### Статья 50

Банк Абхазии представляет интересы Республики Абхазия во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк Абхазии вправе запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органу банковского надзора иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Республики Абхазия требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку Абхазии. В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, Банк Абхазии обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Республики Абхазии, с учетом требований, установленных законодательствами иностранных государств.

#### Статья 51

Банк Абхазии выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Республики Абхазия в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Абхазия.

Увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется законами.

#### Статья 52

Банк Абхазии устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к официальной валюте Республики Абхазия.

#### Статья 53

Банк Абхазии является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эту функцию в соответствии с законодательством Республики Абхазия о валютном регулировании и валютном контроле и другими законами.

#### Статья 54

Для осуществления своих функций Банк Абхазии может открывать представительства на территориях иностранных государств.

### **Глава 10. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, НАДЗОР И КОНТРОЛЬ**

#### Статья 55

Банк Абхазии является органом банковского регулирования, надзора и контроля.

Банк Абхазии осуществляет постоянный надзор и контроль за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка Абхазии, установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования, надзора и контроля - поддержание стабильности банковской системы Республики Абхазия, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк Абхазии не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законами.

Надзорные, контролирующие и регулирующие функции Банка Абхазии, установленные настоящим Законом, могут осуществляться Банком Абхазии или через создаваемый при нем орган банковского надзора и контроля. Решение о создании данного органа принимается Правлением.

Руководитель органа банковского надзора и контроля назначается Председателем Банка Абхазии из числа членов Правления.

#### Статья 56

Банк Абхазии устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности и организации внутреннего контроля, а также другой информации, предусмотренной законами.

Для осуществления своих функций Банк Абхазии в соответствии с перечнем, установленным Правлением Банка Абхазии, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Банк Абхазии вправе устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности.

Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Банк Абхазии имеет право запрашивать и получать необходимую информацию у органов исполнительной власти.

Поступившие от кредитных организаций данные по конкретным операциям не подлежат разглашению без согласия соответствующей кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законами.

Банк Абхазии составляет сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Республики Абхазия.

Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую и передаваемую Банком Абхазии по поручению Президента Республики Абхазия международным организациям.

#### Статья 57

Банк Абхазии не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций.

#### Статья 58

Банк Абхазии регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских

операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

#### Статья 59

Банк Абхазии вправе устанавливать квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета учредителей (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации.

#### Статья 60

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка Абхазии, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка Абхазии.

Банк Абхазии не позднее 30 дней с момента получения ходатайства на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк Абхазии не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение (отчуждение) акций (долей) кредитной организации считается разрешенной.

Банк Абхазии в рамках осуществления своих надзорных и контрольных функций вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации акционеров (участников) кредитной организации в случае приобретения ими более 20 процентов акций (долей) кредитной организации.

Банк Абхазии имеет право отказать в даче согласия на приобретение (отчуждение) более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей).

#### Статья 61

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк Абхазии может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;
- 2) предельный размер неденежной части уставного капитала;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- 6) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 7) нормативы достаточности капитала;
- 8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- 9) размеры валютного, процентного и иных рисков;
- 10) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 11) нормативы использования собственных средств банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- 12) максимальный размер кредитов, банковских гарантий, предоставленных кредитной организацией своим акционерам (участникам).

#### Статья 62

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Об изменении минимального размера собственных средств (капитала) Банк Абхазии официально объявляет не позднее чем за год до момента его введения.

#### Статья 63

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

При определении максимального размера риска учитываются вся сумма кредитов кредитной организации данному заемщику или группе связанных заемщиков, а также суммы банковских гарантий, предоставленных кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков.

#### Статья 64

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации.

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, поручительств и банковских гарантий в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 500 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Банк Абхазии вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций.

#### Статья 65

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) кредитной организации устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных поручительств и банковских гарантий, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации.

#### Статья 66

Нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:

- соотношение между ее активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

- соотношение ее ликвидных активов (наличные денежные средства, требования до востребования, краткосрочные ценные бумаги, другие легко реализуемые активы) и суммарных активов.

#### Статья 67

Нормативы достаточности капитала определяются как предельное соотношение общей суммы собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

#### Статья 68

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан определяется как предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка.

#### Статья 69

Нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц устанавливаются в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Размер норматива использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) не может превышать 25 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

#### Статья 70

Банк Абхазии регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций

(банковской группы) по валютному, процентному и иным финансовым рискам.

#### Статья 71

Банк Абхазии определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций на возможные потери по ссудам, для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхования вкладов граждан в соответствии с законами.

#### Статья 72

Максимальный размер кредитов, поручительств и банковских гарантий, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам), определяется в процентах от собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Указанный норматив не может превышать 20 процентов.

#### Статья 73

Банк Абхазии устанавливает методики определения собственных средств (капитала) кредитной организации, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов и консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

Банк Абхазии вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по регионам и по видам кредитных организаций, а также Сберегательному банку Республики Абхазия.

О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк Абхазии официально объявляет не позднее чем за месяц до их введения в действие.

В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации Банк Абхазии проводит оценку ее активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка Абхазии. Кредитная организация обязана отразить в своей бухгалтерской и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Банком Абхазии.

Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, Банк Абхазии обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Кредитная организация обязана исполнить требование Банка Абхазии в порядке, сроки и на условиях, которые установлены законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Банк Абхазии устанавливает условия включения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) в состав источников собственных средств (капитала) кредитной организации, а также условия исключения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) из состава источников собственных средств (капитала) кредитной организации. Сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) после предварительного согласования с Банком Абхазии, осуществляемого в порядке, установленном нормативным актом Банка Абхазии, может быть исключена из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации при досрочном расторжении договора субординированного кредита (депозита, займа), досрочном погашении облигаций по инициативе кредитной организации - заемщика.

Банк Абхазии вправе приостановить выплату основной суммы долга и (или) процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа) или облигациям в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, в случаях, если приостановление выплат предусмотрено договором субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированными условиями эмиссии облигаций и осуществление очередных платежей в пользу кредиторов приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Одновременно Банк Абхазии устанавливает запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации.



Приостановление выплат по договору субординированного кредита (депозита, займа) или по облигациям и запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли, выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации подлежат отмене при условии устранения реальной угрозы возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства по ходатайству кредитной организации, представляемому в порядке, установленном Банком Абхазии.

#### Статья 74

Для осуществления своих функций в области банковского надзора, контроля и регулирования Банк Абхазии проводит проверки кредитных организаций, их филиалов и представительств, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Законом санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными Правлением представителями Банка Абхазии и (или) по его поручению - аудиторскими фирмами.

Уполномоченные Правлением представители Банка Абхазии или аудиторские фирмы имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций, при необходимости снимать копии с соответствующих документов, входить и проверять любые помещения, в том числе и хранилище, осуществлять иные действия в соответствии с действующими законами и нормативными актами Банка Абхазии.

Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе определение обязанностей кредитных организаций по содействию в проведении проверок, определяется Правлением Банка Абхазии.

При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк Абхазии не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком Абхазии повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

- если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

- по мотивированному решению Правления Банка Абхазии. Такое решение Правления может приниматься на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка Абхазии в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка Абхазии должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка Абхазии.

#### Статья 75

В случае нарушения кредитной организацией законов, нормативных актов и предписаний Банка Абхазии, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк Абхазии имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала, ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный Банком Абхазии срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк

Абхазии вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

- осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;

- замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в статье 59 настоящего Закона;

- реорганизации кредитной организации;

3) изменить установленные для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии;

6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

Банк Абхазии вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности". Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка Абхазии.

#### Статья 76

Банк Абхазии осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп) с целью выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковской системы Республики Абхазия.

В случае возникновения таких ситуаций Банк Абхазии вправе принимать меры, предусмотренные статьей 75 настоящего Закона, а также по решению Правления Банка Абхазии осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

#### Статья 77

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банк Абхазии вправе назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя Банка Абхазии. Порядок деятельности уполномоченного представителя Банка Абхазии устанавливается законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка Абхазии.

В период деятельности уполномоченного представителя Банка Абхазии кредитная организация вправе осуществлять разрешенные ей законами сделки только по согласованию с уполномоченным представителем Банка Абхазии в порядке, установленном Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

С момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом арбитражного управляющего деятельность уполномоченного представителя Банка Абхазии прекращается.

### **Глава 11. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА АБХАЗИИ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

#### Статья 78

Банк Абхазии осуществляет деятельность по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма посредством инструментария банковской системы Республики Абхазия. Для данных целей в Банке Абхазии функционирует Служба финансового мониторинга. Основными задачами Службы финансового мониторинга являются:

- сбор, обработка и анализ информации о подозрительных операциях с денежными средствами или иным имуществом;
- издание единой информационной системы и ведение базы данных в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- отправление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма;
- осуществление в соответствии с международными договорами Республики Абхазия взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами нестранных [1] государств в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- представление Республики Абхазия в международных организациях по вопросам предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

#### Статья 79

В целях обеспечения деятельности в области предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма Национальный банк Республики Абхазия:

- издает нормативные акты в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, в том числе устанавливает требования к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, квалификационные требования к специальным должностным лицам кредитных организаций, определяет критерии (признаки) подозрительных операций с денежными средствами и иным имуществом;
- определяет способ и порядок передачи кредитными организациями сведений о подозрительных операциях с денежными средствами и иным имуществом;
- издает постановления о приостановлении операций клиентов кредитных организаций с денежными средствами и иным имуществом;
- обеспечивает защиту полученной от кредитных организаций информации от несанкционированного доступа третьих лиц;
- взаимодействует с правоохранительными органами Республики Абхазия в соответствии с их компетенцией;
- осуществляет контроль и надзор за кредитными организациями по вопросам соблюдения законодательства Республики Абхазия по предотвращению легализации доходов, добытых преступным путем с правом отзыва лицензии на осуществление банковских операций при наличии в деятельности кредитных организаций фактов нарушения данного законодательства.

### **Глава 12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

#### Статья 80

Банк Абхазии взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Банк Абхазии обязан давать ответ в письменной форме кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения письменного запроса кредитной организации. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен Банком Абхазии, но не более чем на один месяц.

#### Статья 81

В целях взаимодействия с кредитными организациями Банк Абхазии имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

#### Статья 82

Банк Абхазии не отвечает по обязательствам кредитных организаций, за исключением случаев, когда Банк Абхазии принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации не отвечают по

обязательствам Банка Абхазии, за исключением случаев, когда кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

### **Глава 13. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

#### **Статья 83**

Банк Абхазии является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Республике Абхазия.

Банк Абхазии устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах Республики Абхазия.

#### **Статья 84**

Банк Абхазии осуществляет межбанковские расчеты через свои учреждения или подразделения.

#### **Статья 85**

Иностранная валюта, в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов может использоваться лишь между предприятиями, имеющими счета в иностранной валюте в кредитных организациях, а также при расчетах с бюджетами бюджетной системы.

(в ред. Закона Республики Абхазия от 15.05.2014 N 3515-с-V)

### **Глава 14. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКА АБХАЗИИ**

#### **Статья 86**

Банк Абхазии образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка Абхазии входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовый центр, другие подразделения, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности Банка Абхазии.

#### **Статья 87**

Территориальные учреждения Банка Абхазии не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать поручительства и банковские гарантии, вексельные и другие обязательства без разрешения Правления Банка Абхазии.

#### **Статья 88**

Банк Абхазии может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего Конституционного закона о поправке к Конституции Республики Абхазия.

### **Глава 15. СЛУЖАЩИЕ БАНКА АБХАЗИИ**

#### **Статья 89**

Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих Банка Абхазии определяются Правлением Банка Абхазии в соответствии с законами.

#### **Статья 90**

Правление Банка Абхазии создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка Абхазии, а также организует страхование жизни, медицинское и социальное страхование служащих Банка Абхазии.

#### **Статья 91**

Служащим Банка Абхазии, занимающим должности, перечень которых утвержден Правлением

Банка Абхазии, запрещается:

- 1) работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности);
- 2) занимать должности в кредитных и иных организациях;
- 3) приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах кредитных организаций), по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов;
- 4) быть поверенным или представителем по делам третьих лиц в Банке Абхазии.

В случае, если владение служащим Банка Абхазии приносящими доход ценными бумагами, акциями (долями участия в уставных капиталах кредитных организаций) может привести к конфликту интересов, он обязан передать принадлежащие ему указанные ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций) в доверительное управление.

Гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Правлением Банка Абхазии, после увольнения из Банка Абхазии запрещается:

- 1) занимать в течение одного года в кредитных организациях должности руководителей, перечень которых указан в статье 59 настоящего Закона, если отдельные функции надзора или контроля за этими кредитными организациями непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Правления Банка Абхазии.
- 2) разглашать или использовать в интересах организаций либо физических лиц сведения, отнесенные в соответствии с законодательством Республики Абхазия к информации ограниченного доступа, или служебную информацию, ставшие им известными в связи с исполнением служебных обязанностей.

#### Статья 92

Служащие Банка Абхазии, занимающие должности, перечень которых утвержден Правлением, могут получать кредиты на личные нужды только в Банке Абхазии.

#### Статья 93

Служащие Банка Абхазии не имеют права разглашать служебную информацию о деятельности Банка Абхазии без разрешения Правления.

### **Глава 16. АУДИТ БАНКА АБХАЗИИ**

#### Статья 94

Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия до завершения отчетного года принимает решение об аудиторской проверке годовой финансовой отчетности Банка Абхазии и определяет аудиторскую организацию, имеющую лицензию на осуществление аудита на территории Республики Абхазия.

Народное Собрание-Парламент Республики Абхазия принимает решение о проверке Контрольной палатой Республики Абхазия финансово-хозяйственной деятельности Национального банка Республики Абхазия, его структурных подразделений и учреждений.  
(часть вторая введена Законом Республики Абхазия от 15.06.2011 N 2942-с-IV)

Президент Республики Абхазия вправе принять решение о необходимости проверки деятельности Банка Абхазии и назначить в этих целях соответствующую комиссию.

#### Статья 95

Банк Абхазии обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором оказания аудиторских услуг предоставлять ей отчетность и информацию, которые необходимы для проведения аудиторской проверки Банка Абхазии.

В договоре оказания аудиторских услуг должен быть указан состав передаваемой аудиторской организации информации, а также предусмотрена ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской организации по договору оказания аудиторских услуг осуществляется за счет собственных средств Банка Абхазии.

#### Статья 96

Внутренний аудит Банка Абхазии осуществляется Службой главного аудитора, непосредственно подчиненной Председателю Банка Абхазии.

### Глава 17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Статья 97

1. Настоящий Закон вступает в силу с 15 марта 2011 года.

2. Пункт 16 части 1 статьи 4, пункт 16 части [2] статьи 17 вступают в силу со дня вступления в силу Закона Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

3. Со дня вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу Закон Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" от 4 января 1999 года N 475-с-XIII.

4. Президенту Республики Абхазия, Кабинету Министров Республики Абхазия и Национальному банку Республики Абхазия привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

Принят  
Народным Собранием-  
Парламентом Республики Абхазия  
22 февраля 2011 года

Президент  
Республики Абхазия

С. БАГАПШ

г. Сухум  
10 марта 2011 года  
N 2858-с-IV

---

[1] В тексте документа допущена опечатка. Следует читать «иностранных»

[2] Текст документа приводится в соответствии с официальным источником