

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

Утверждено
Правлением
Банка Абхазии
28 декабря 2005 г.
(протокол N 7)

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 28.12.2005 г. N 10**

**ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВАХ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(С ИЗМЕНЕНИЯМИ ОТ 20.02.2006 Г. ЗА N 19-У)**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 14.12.2007 N 55-У, от 19.03.2014 N 161-У,
от 29.01.2015 N 172-У, от 21.05.2015 N N 182-У, от 13.04.2017 N 226-У,
от 16.08.2017 N 231-У)

Настоящее Положение в соответствии с законами Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", "О банках и банковской деятельности" и решением Правления Банка Абхазии от "14" декабря 2007 года (протокол N 105) устанавливает порядок депонирования кредитными организациями обязательного резерва в Банке Абхазии.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

Настоящее Положение распространяется на банковские и небанковские кредитные организации.

Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

должностное лицо Банка Абхазии - Председатель Банка Абхазии или его заместитель, наделенные соответствующими полномочиями для осуществления следующих функций:

- подписания распоряжений на произведение перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов (далее - распоряжение) и других документов при регулировании размера обязательных резервов и реорганизации кредитных организаций;

- утверждения акта проверок;

- принятия решений о применении мер воздействия к кредитным организациям за нарушение установленного порядка депонирования обязательных резервов, в том числе подписание предписаний об уплате штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов;

уполномоченное подразделение Банка Абхазии-экономическое подразделение Банка Абхазии, наделенное в установленном порядке следующими функциями:

- регулирования размера обязательных резервов;

- контроля за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов, в том числе проведения проверок выполнения кредитными организациями нормативов

обязательных резервов;

- применения мер воздействия к кредитным организациям за нарушение установленного порядка депонирования обязательных резервов, в том числе штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов;

уполномоченные лица кредитной организации - Председатель Правления и главный бухгалтер кредитной организации, их заместители, кандидатуры которых в установленном порядке согласованы с Банком Абхазии, и подписи которых представлены в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в Банке Абхазии (далее - карточка с образцами подписей и оттиска печати);

корреспондентский счет - банковский счет, открытый кредитной организации в Банке Абхазии на основании договора корреспондентского счета;

корреспондентский субсчет - банковский счет, открытый филиалу кредитной организации в Банке Абхазии на основании договора корреспондентского субсчета;

резервируемые обязательства - обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, состав которых определен в главе 2 настоящего Положения; (в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

отчетный период - период с первого по последнее календарное число отчетного месяца включительно. В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов, в соответствии с письменной просьбой кредитной организации, отчетный период устанавливается с первого по пятнадцатое число включительно отчетного месяца;

нормативная величина обязательных резервов - сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке Абхазии. Рассчитывается путем применения норматива обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за отчетный период; (в ред. Указания Банка Абхазии от 19.03.2014 N 161-У)

регулирование размера обязательных резервов - комплекс мероприятий, осуществляемых Банком Абхазии в целях обеспечения соответствия размера обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, расчетной величине обязательных резервов, в том числе проведение перерасчета по обязательным резервам за отчетный период и по результатам проверок;

период регулирования обязательных резервов - не позднее следующего рабочего дня за днем, установленным кредитным организациям для представления Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке Абхазии, форма которого приведена в приложении 1 к настоящему Положению (далее - Расчет), либо не позднее следующего рабочего дня за днем утверждения акта проверки;

недовзнос - сумма превышения расчетной величины обязательных резервов над размером обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, подлежащая перечислению кредитной организацией на указанные счета в период регулирования обязательных резервов;

перевзнос - сумма превышения размера обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, над расчетной величиной обязательных резервов, подлежащая возврату Банком Абхазии на корреспондентский счет кредитной организации в период регулирования обязательных резервов;

нарушение нормативов обязательных резервов - недовзнос, не перечисленный кредитной организацией на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных

резервов, а так же недовзнос, установленный по результатам проверки.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.03.2014 N 161-У)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Резервные требования (норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке Абхазии) - размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам кредитной организации, установленный Правлением Банка Абхазии и доведенный до банков в письменном виде.

Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

1.2. Обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований возникает с момента получения лицензии Банка Абхазии на осуществление банковских операций. Расчет депонируемых сумм производится вновь созданной кредитной организацией по истечении полного календарного месяца со дня начала ее функционирования. Выполнение кредитной организацией резервных требований является необходимым условием осуществления банковских операций.

1.3. Депонирование обязательных резервов производится на счетах по учету обязательных резервов в Банке Абхазии.

1.4. Депонирование обязательного резерва в Банке Абхазии осуществляется кредитными организациями денежными средствами в валюте Российской Федерации путем их перечисления на соответствующий счет по учету обязательного резерва в безналичном порядке.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

1.5. Регулирование размера обязательных резервов производится Банком Абхазии ежемесячно. При значительном снижении объема резервируемых обязательств (на 20% и более) в течение первой половины отчетного месяца, а также по основаниям, указанным в пункте 5.6. и пункте 7.3. настоящего Положения, Банком Абхазии, на основании письменной просьбы кредитной организации, может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов.

1.6. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке Абхазии, проценты не начисляются.

1.7. Банк Абхазии имеет право в безакцептном порядке списать с соответствующего корреспондентского счета кредитной организации расчетную сумму недовзноса (исходя из представленного расчета) с последующим зачислением ее на счета по учету обязательных резервов в случае, если банк не перечислил указанную сумму в период регулирования обязательных резервов самостоятельно.

1.8. Использование обязательных резервов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

Глава 2. СОСТАВ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2.1. В состав резервируемых обязательств кредитной организации включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка Абхазии от 28 декабря 2005 года N 9-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия":

NN 30111, 30112, 30222, 30232, 31703, 31803, 30214, 30220, 40101, 40105, 40106, 40107, 40108,

40110, 40113, 40114, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40312, 40314, 404, 405, 406, 407, 40802, 40807, 40810, 40811, 40817, 40820, 40821, 40830, 40831, 40901, 40902, 40903, 40905, 40906, 40909 - 40913, 410, 411, 412, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 47401, 47405, 47407, 47409, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476,521, 522, 523, 60322.
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 21.05.2015 N N 182-У, от 13.04.2017 N 226-У, от 16.08.2017 N 231-У)

2.2. В состав резервируемых обязательств кредитной организации не включаются остатки балансовых счетов по учету:

2.2.1. кредитов и депозитов, привлеченных от банков-нерезидентов на договорной основе, за исключением просроченных;

2.2.2. обязательств, выраженных в неденежной форме (в драгоценных металлах в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);

2.2.3. обязательств перед Банком Абхазии, а также кредитными организациями, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на основании выданной Банком Абхазии лицензии на осуществление банковских операций, возникающих в результате заключения договоров с ними;

2.2.4. обязательств, возникающих между обособленными подразделениями кредитной организации.

2.3. Обязательства кредитной организации перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета, подлежат включению в Расчет в соответствии с общим установленным нормативом (или нормативом по обязательствам перед физическими лицами), если он устанавливается Банком Абхазии отдельно в рублях Российской Федерации.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

Глава 3. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТА

3.1. Расчет (приложение 1) составляется на основании данных об остатках резервируемых обязательств, приведенных в приложении 2.

3.2. Составление документов, формы которых приведены в приложениях 1 и 2 к настоящему Положению, осуществляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации.

3.3. Данные балансовых счетов по учету резервируемых обязательств (приложение 2) по состоянию на нерабочий (выходной, праздничный) день повторяются в соответствии с предшествующим последним рабочим днем отчетного месяца.

3.4. Составление документа, форма которого приведена в приложении 2 к настоящему Положению, осуществляется с учетом следующих требований.

3.4.1. При составлении документа для его представления в электронном виде указываются все балансовые счета второго порядка по учету резервируемых обязательств, участвующие в Расчете в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения. При отсутствии остатка по балансовому счету проставляется ноль.

3.4.2. При составлении документа для его представления на бумажном носителе указываются балансовые счета второго порядка, определенные рабочим планом счетов бухгалтерского учета в

кредитной организации, за исключением тех, по которым остатки в течение отчетного периода равны нулю.

3.5. Остатки отдельных балансовых счетов причисляются к обязательствам, не подлежащим включению в состав резервируемых в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, на основании имеющихся у кредитной организации первичных и иных документов, характеризующих соответствующие обязательства.

3.6. В целях расчета отдельных показателей для составления документа, форма которого приведена в приложении 2 к настоящему Положению, применяется формула средней арифметической величины:

$$L_d = \frac{L_1 + L_2 + L_3 + \dots + L_n}{n}$$

где:

с L_1 по L_n - значение показателя с первой по последнюю дату отчетного периода

n - фактическое число календарных дней в отчетном периоде.

3.7. Исключен. - Указание / указания Банка Абхазии от 19.03.2014 N 161-У.

3.8. Расчет представляется кредитными организациями в Банк Абхазии по формам приложений 1 и 2 к настоящему Положению в одном экземпляре.

3.9. Расчет представляется на бумажном носителе в срок представления сводного бухгалтерского баланса всеми кредитными организациями (как имеющими филиалы, так и не имеющими филиалы). Расчет может быть представлен и в виде электронного сообщения, содержащего все необходимые реквизиты, но в этом случае он в обязательном порядке должен быть подтвержден отчетом на бумажном носителе в течении двух последующих дней. Если в электронном виде Расчет не содержит всех необходимых реквизитов, то он считается не представленным.

3.10. При проведении Банком Абхазии, в соответствии с письменной просьбой кредитной организации, внеочередного регулирования размера обязательных резервов Расчет должен быть представлен не позднее 16 числа отчетного месяца (если соответствует выходному или праздничному дню, то в первый рабочий день, следующий за ним). К расчету должен прилагаться баланс за 15 число отчетного месяца.

3.11. Документы, представляемые в составе Расчета, должны быть подписаны уполномоченными лицами кредитной организации.

3.12. При представлении кредитной организацией Расчета, оформленного в ненадлежащем порядке, Расчет считается не представленным.

3.13. Представление кредитной организацией Расчета в ненадлежащем виде или позднее срока, установленного пунктом 3.9 настоящего Положения, является нарушением установленного срока представления отчетности и к кредитной организации применяются штрафные санкции.

Глава 4. ПОРЯДОК РЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

4.1. Регулирование размера обязательных резервов производится Банком Абхазии в период регулирования обязательных резервов на основании представленного кредитной организацией Расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями главы 3 настоящего

Положения.

4.2. В течение периода регулирования обязательных резервов осуществляется:

4.2.1. контроль представленных в составе Расчета документов на их соответствие требованиям настоящего Положения, в том числе межформенный контроль, арифметическая проверка, сопоставление (сверка) данных, указанных в документах, с данными бухгалтерского баланса кредитной организации по состоянию на отчетные даты;

4.2.2. составление на основании данных Расчета и бухгалтерского баланса кредитной организации Банком Абхазии Сообщения о регулировании; установление недовзноса либо перевзноса по Расчету, составление распоряжения подразделению расчетной сети Банка Абхазии. Указанные в настоящем подпункте действия должны осуществляться в совокупности в один из дней периода регулирования обязательных резервов.

4.3. В период регулирования обязательных резервов допускается оперативное исправление кредитной организацией документов, представленных в составе Расчета (при обнаружении ошибок Банком Абхазии, либо кредитной организацией). Исправленный Расчет сопровождается объяснениями, содержащими сведения о произведенных изменениях, подписанными уполномоченными лицами кредитной организации. В случае, если исправленный Расчет поступает в Банк Абхазии после окончания периода регулирования считается, что отчетность предоставлена не своевременно.

4.4. В период регулирования обязательных резервов кредитная организация обязана перечислить платежным поручением недовзнос, установленный Банком Абхазии по представленному Расчету, на счета по учету обязательных резервов. Банк Абхазии обязан вернуть перевзнос, установленный по представленному Расчету, распоряжением на корреспондентский счет кредитной организации. Осуществление указанных операций до срока представления Расчета, установленного пунктом 3.9 настоящего Положения, не допускается.

4.5. Перечисление кредитной организацией недовзноса производится в период регулирования обязательных резервов до осуществления иных платежей с корреспондентского счета. При отсутствии возможности перечислить недовзнос с корреспондентского счета, кредитная организация может осуществить его перечисление со счета (счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях), на основании договора (договоров) банковского счета.

Под отсутствием возможности перечислить недовзнос с корреспондентского счета понимается отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете в Банке Абхазии, наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете.

Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете, наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, не освобождают кредитную организацию от ответственности за нарушение нормативов обязательных резервов.

4.6. Период регулирования обязательных резервов может быть продлен Банком Абхазии по основаниям и в порядке, установленном пунктом 5.6. настоящего Положения.

4.7. При представлении кредитной организацией Расчета после окончания периода регулирования обязательных резервов, Банк Абхазии проводит регулирование размера обязательных резервов не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Расчета.

ОРГАНИЗАЦИЯМИ НОРМАТИВОВ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Банк Абхазии осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов и при проведении проверок непосредственно в кредитной организации.

5.2. Банк Абхазии осуществляет взыскание недовзноса с корреспондентского счета кредитной организации, не перечислившей недовзнос на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов, инкассовым поручением, до проведения иных операций - с первого рабочего дня, следующего за периодом регулирования обязательных резервов, до полного его возмещения

Взыскание недовзноса по Расчету за отчетный период производится по день представления кредитной организацией Расчета за следующий отчетный период включительно.
(п. 5.2. в ред. Указания Банка Абхазии от 29.01.2015 N 172-У)

5.3. В соответствии со статьей 38 закона "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" при нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов Банк Абхазии применяет штраф за нарушение нормативов обязательных резервов (далее - штраф) в размере, установленном Правлением Банка Абхазии, но не более двойной ставки рефинансирования.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.01.2015 N 172-У)

5.3.1. Штраф рассчитывается единовременно в целых рублях, исходя из величины недовзноса рассчитанной Банком Абхазии, либо указанной в акте проверки, с применением ставки рефинансирования Банка Абхазии, действующей на дату расчета штрафа, в следующем порядке:

$$S = \frac{C \times K \times P}{D \times 100\%},$$

где:

С - сумма недовзноса в рублях.

К - количество дней, считая с дня завершения периода регулирования и до дня фактического погашения недовзноса кредитной организацией или его списания Банком Абхазии в качестве санкции.

Р - ставка рефинансирования Банка Абхазии в % годовых.

Д - количество календарных дней в году (365 или 366), соответствующему дате расчета.

В случае, если сумма рассчитанного штрафа составляет менее двух минимальных размеров оплаты труда (далее - МРОТ), то штраф устанавливается в размере, равном двум МРОТ.

5.3.2. Сумма штрафа списывается с корреспондентского счета с одновременным уведомлением кредитной организации.

5.4. Соответствующее структурное подразделение Банка Абхазии в ходе плановых проверок осуществляет контроль за правильностью отражения кредитной организацией (филиалом кредитной организации) обязательств по счетам бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе кредитной организации (филиала кредитной организации); полнотой включения соответствующих обязательств в Расчет резервируемых обязательств; составляет и утверждает акты проверок в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии от 16 ноября 25 ноября 2005 года N 6 "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями

Банка Абхазии".

5.5. Банк Абхазии вправе провести проверку, не предусмотренную планом проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов. Основанием для проведения указанной проверки является профессиональное решение, вынесенное должностным лицом Банка Абхазии, исходя из анализа размера и состава резервируемых обязательств, других данных Расчета и иных сведений.

5.6. При установлении в результате проверки Банком Абхазии за последний отчетный период факта недовноса либо перевзноса, кредитная организация должна составить и представить Расчет по результатам проверки в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки.

Банк Абхазии осуществляет регулирование размера обязательных резервов по Расчету, составленному по результатам проверки в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

Глава 6. ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Переоформление обязательных резервов кредитных организаций при реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании), а также взаимодействие с реорганизуемыми кредитными организациями осуществляется в следующем порядке:

6.1. Обязательные резервы, депонированные реорганизуемой кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, на ее корреспондентский счет не возвращаются.

6.2. Банк Абхазии проводит переоформление (перечисление) депонированных на счетах по учету обязательных резервов средств на вновь образованную кредитную организацию (образованные кредитные организации), присоединившую кредитную организацию. При реорганизации кредитной организации в форме преобразования переоформление обязательных резервов не проводится.

6.3. Переоформление проводится путем переноса остатка на новый лицевой счет по учету обязательных резервов в рублях Российской Федерации, а также отражения недовноса, неуплаченных штрафов - на соответствующих отдельных лицевых счетах вновь образованной кредитной организации (образованных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

6.4. Переоформление обязательных резервов осуществляется одновременно с перечислением остатка денежных средств с корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации на корреспондентский счет (корреспондентские счета) вновь образованной кредитной организации (образованных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

6.5. При регулировании размера обязательных резервов кредитная организация, созданная в результате слияния (присоединившая кредитная организация), до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса составляет Расчет исходя из суммированных данных остатков балансовых счетов по учету резервируемых обязательств каждой из кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния (присоединения).

6.6. Правопреемник кредитной организации, реорганизованной в форме разделения (кредитная организация, реорганизованная в форме выделения), не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, подтверждающих факт реорганизации кредитной организации, представляет в Банк Абхазии акт переоформления обязательного резерва, составленный в произвольной форме. В акте подлежат отражению:

- размер депонированного реорганизованной кредитной организацией обязательного резерва на счете по учету обязательного резерва, сверенный с данными бухгалтерского учета Банка Абхазии в рублях Российской Федерации;

- недовзнос, сверенный с данными бухгалтерского учета Банка Абхазии по обязательствам в рублях Российской Федерации и иностранной валюте в пересчете на рубли и подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций;

- размер обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, подлежащих переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций по обязательствам в рублях Российской Федерации и иностранной валюте в пересчете на рубли.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

6.7. При регулировании размера обязательных резервов кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса данной кредитной организации документы в составе Расчета составляются исходя из остатков резервируемых обязательств по данным разделительного баланса кредитной организации, реорганизованной в форме разделения (выделения).

Глава 7. ОСОБЕННОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ РЕЗЕРВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

7.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, применение к кредитной организации мер воздействия в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций, направление ходатайства в Банк Абхазии об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, а также наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), не приостанавливают проведение регулирования размера обязательных резервов указанных кредитных организаций.

7.2. Кредитная организация (в случае назначения - временная администрация) при наличии недовзноса, которая самостоятельно приняла решение об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, либо которой предъявлено требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, разрабатывает график погашения недовзноса в обязательные резервы, являющейся составной частью плана мер по финансовому оздоровлению и направляет его в Банк Абхазии на утверждение.

До принятия соответствующего решения Правлением Банка Абхазии о предоставлении кредитной организации отсрочки по погашению недовзноса, продолжается взыскание недовзноса, применение штрафа в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

7.3. При снижении объема резервируемых обязательств в размере от 15 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса в течение текущего месяца, кредитная организация, осуществляющая меры по финансовому оздоровлению, либо к которой применены меры воздействия в виде ограничения или запрета на осуществление отдельных банковских операций, либо направлено ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, вправе обратиться в Банк Абхазии с письменной просьбой и приложением к ней Расчета о проведении

внеочередного регулирования размера обязательных резервов по состоянию на определенную дату.

7.4. В случае введения Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со ст. 28 Закона РА N 3545-с-V от 24.07.2014 г. "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (далее мораторий), при регулировании размера обязательных резервов, начиная со дня введения моратория, перечисление (взыскание) недовзноса не осуществляется.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.01.2015 N 172-У)

По окончании срока действия моратория кредитная организация обязана в течение двух рабочих дней перечислить недовзнос на счета по учету обязательных резервов. В случае неперечисления недовзноса Банк Абхазии взыскивает его в первый рабочий день после истечения указанного срока. Одновременно производится расчет штрафа в соответствии с пунктом 5.3.1 настоящего Положения.

В случае, если по окончании срока действия моратория действует разработанный временной администрацией кредитной организации план мер по финансовому оздоровлению, кредитная организация вправе осуществлять погашение недовзноса в соответствии с ранее согласованным и утвержденным графиком, являющимся составной частью плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

7.5. Отзыв (аннулирование) лицензии на осуществление банковских операций Банком Абхазии у кредитной организации прекращает обязанность по выполнению резервных требований.

При ликвидации кредитной организации по решению Арбитражного суда и утверждении (назначении) конкурсного управляющего или ликвидатора, Банк Абхазии возвращает на корреспондентский счет кредитной организации остатки денежных средств со счетов по учету обязательных резервов в течение 10 календарных дней со дня получения соответствующего заявления в порядке, установленном Указанием Банка Абхазии от 19 декабря 2014 года N 20-Т "Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)".

При добровольной ликвидации кредитной организации, осуществляемой по решению ее учредителей (участников), Банк Абхазии возвращает на корреспондентский счет кредитной организации остатки денежных средств со счетов по учету обязательных резервов после согласования промежуточного ликвидационного баланса Банком Абхазии в течение 5 календарных дней со дня получения от председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) соответствующего заявления в порядке, установленном Указанием Банка Абхазии от 19 декабря 2014 года N 20-Т "Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией).
(п. 7.5. в ред. Указания Банка Абхазии от 29.01.2015 N 172-У)

Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке Абхазии, включая порядок расчета обязательных резервов за декабрь 2005 года, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Положения.

8.2. Начиная с Расчета за январь 2006 года, депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке Абхазии осуществляется в соответствии с настоящим Положением.

8.3. Настоящее Положение подлежит доведению до коммерческих банков и вступает в силу с 1 января 2006 года.

Председатель
Банка Абхазии
И.Ш.АРГУН

Приложение 1
к Положению Банка Абхазии
от 28 декабря 2005 г. N 10
"Об обязательных резервах
кредитных организаций"

Расчет размера обязательных резервов,
подлежащих депонированию в Банке Абхазии
за _____ 200__ года
(отчетный месяц)

Наименование кредитной организации

Код формы 0409136
Месячная тыс. руб.

N строки	Наименование показателя	Сумма
		в рублях
1.	Размер резервируемых обязательств всего: (1.1 + 1.2 + 1.3 - 1.4 - 1.5) в том числе:	
1.1.	обязательства перед юридическими лицами	
1.2.	обязательства перед физическими лицами	
1.3.	прочие обязательства	
1.4.	обязательства перед юридическими лицами, не включаемые в резервирование	
1.5.	прочие обязательства, не включаемые в резервирование	
2.	Нормативная величина обязательных резервов всего : в том числе	
2.1.	по обязательствам перед юридическими лицами (1.1 - 1.4 x норму резервирования в %)	
2.2.	по обязательствам перед физическими лицами (1.2 x норму резервирования в %)	
2.3.	по прочим обязательствам (1.3 - 1.5 x норму резервирования в %)	
3.	Фактически внесено в Банк Абхазии на счета Фондов обязательного	

	резервирования	
4.	Подлежит дополнительному перечислению (+) или возврату (-) (2.- 3.)	

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

*) Суммы в долларах и евро должны одновременно показываться в рублевом эквиваленте в столбце 3.

**)

средние арифметические величины резервируемых обязательств

Председатель
Правления КБ _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Приложение 2
к Положению
Банка Абхазии
от 28 декабря 2005 г. N 10
"Об обязательных резервах
кредитных организаций"

(Приложение 2 в ред. Указания Банка Абхазии от 16.08.2017 N 231-У)

4.1	ИТОГО (сумма остатков балансовых счетов по строке 4)										
4.2	Средняя арифметическая величина прочих обязательств, подлежащих резервированию										
5.	Средняя арифметическая величина всех резервируемых обязательств										

Председатель КО _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

М.П.

Примечания.

1) Приложение заполняется на основании ежедневных балансов кредитной организации.

2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода с 1 по 15 число отчетного месяца.
