

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

(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 14.06.2007 N 51-У, от 28.04.2010 N 79-У,
от 29.03.2011 N 92-У, от 27.12.2013 N 157-У,
от 28.02.2014 N 160-У, от 21.05.2015 N 183-У)

Утверждено
Правлением
Банка Абхазии
27 января 2006 г.
(протокол N 03)

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 14 июня 2006 г. N 15-П**

**ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

В соответствии с законами Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и "О банках и банковской деятельности", а также решением Правления (протокол от 14 июня 2006 N 35) Банк Абхазии устанавливает порядок регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих отдельные банковские операции (далее - НКО).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Небанковские кредитные организации (НКО) могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные статьей 5 Закона "О банках и банковской деятельности", на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком Абхазии, в соответствии с требованиями, предусмотренными настоящим Положением.

В зависимости от функционального назначения НКО могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по пластиковым картам, обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, операции по привлечению и размещению средств юридических лиц, а также сделки, предусмотренные их уставами, зарегистрированными в установленном порядке.

Регистрация и лицензирование НКО осуществляются в соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка Абхазии от 11.07.2001 г. N 19-И "О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" и иными нормативными актами Банка Абхазии.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

1.2. НКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

1.3. Для осуществления расчетов в рамках своей деятельности НКО открывают корреспондентские счета по активному балансовому счету N 301 "Корреспондентские счета".

1.4. Надзор за деятельностью НКО осуществляется Банком Абхазии в порядке, установленном для надзора за банками.

Инспекционные проверки деятельности организаций инкассации осуществляются по мере необходимости.

1.2. В рамках надзора НКО представляют в Банк Абхазии бухгалтерскую отчетность, числовые значения обязательных экономических нормативов с расшифровками для их расчета и другие виды отчетности в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии для банков.

2. РАСЧЕТНЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (РНКО) (название п. 2 в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

2.1. РНКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

2.2 РНКО вправе предоставлять кредиты клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (овердрафт) по совершенным сделкам в порядке, определенном Банком Абхазии и (или) их уставом, на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных нормативами Н6, Н16 (п. 6 Положения). При этом предоставление кредитов за счет специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) осуществляется в рамках полномочий, предоставленных участниками.

2.3. Временно свободные денежные средства РНКО вправе размещать только в виде вложений в государственные ценные бумаги, отнесенных Банком Абхазии к вложениям с нулевым риском, а также хранить на корреспондентских счетах в Банке Абхазии и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

2.4. РНКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет.

3. НЕБАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НДКО) (название п. 3 в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

3.1. НДКО вправе осуществлять банковские операции (установленные пунктом 3.2. настоящего Положения) и сделки (установленные пунктом 3.3. настоящего Положения) в рублях Российской Федерации и, при наличии соответствующей лицензии, в иностранной валюте.

3.2. Банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

Примечание. Данную операцию НДКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет.

- выдача банковских гарантий.

3.3 Сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Закона "О банках и банковской деятельности" (в том числе с ценными бумагами в соответствии с требованиями законов Республики Абхазия).

3.4. НДКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

3.5. НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

3.6. Для осуществления расчетов в рамках своей деятельности НДКО открывают корреспондентские счета по активному балансовому счету N 301 "Корреспондентские счета".

4. ТРЕБОВАНИЯ ПО ОГРАНИЧЕНИЮ РИСКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (НКО)

4.1. Устанавливаются следующие пруденциальные нормы деятельности для расчетной небанковской кредитной организации (РНКО) и для небанковской депозитно-кредитной организации (НДКО):

4.1.1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых небанковских кредитных организаций НКО определяется нормативными актами Банка Абхазии.

4.1.2. Обязательные экономические нормативы:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1).

Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3) в размере не менее 40% суммы ликвидных активов от суммы обязательств до востребования и сроком востребования в ближайшие 30 дней.

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

(введен Указанием Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) в размере 25% от величины собственных средств (капитала) НКО.

- Максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков (Н7) в размере 500% от величины собственных средств (капитала) НКО.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

- Максимальный размер совокупной величины кредитов, гарантий и поручительств, выданных НКО своим акционерам (участникам) (Н9), в размере 20% величины собственных средств (капитала) НКО.

- Совокупная величина риска по инсайдерам банка, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10), в размере 3% величины собственных средств (капитала) НДКО.
(введен Указанием Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

- Норматив использования собственных средств НКО для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) - в размере не более 25% от величины собственных средств (капитала) НКО.

- Норматив соотношения суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств в размере не менее 100% (Н15):

$$H15 = \frac{BA}{OB} \times 100\%, \quad \text{где}$$

BA - высоколиквидные активы - сч. 20202 + 20203 + 20206 + 20207 + 20208 + 30104 + код 58
(Порядок расчетов кодов приводится в Приложении 1);
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

OB - обязательства - 30214 + 40301 + 404 + 40501 + 40502 + 40503 + 406 + 407 + 47405 + 47416 + 47418 + 60301 + 60303 + 60305 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60322 + код 46 + код 54.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

- Норматив соотношения совокупной величины собственных средств НКО и специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) к совокупной сумме задолженности по предоставленным кредитам не менее 100% (Н16)

$$H16 = \frac{K - \text{Вл} + \Phi}{Kp} \times 100\%$$

K - собственные средства (капитал) НКО;

Вл - капитальные вложения и вложения в материальные и нематериальные активы (код 55), а также задолженность по ссудам, предоставленным своим сотрудникам (код 56);
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

Φ - величина созданных участниками расчетов резервов (фондов), код 57;
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

Kp - задолженность по кредитам, предоставленным участникам расчетов, в том числе просроченная задолженность.

Расчет обязательных нормативов Н1, Н3, Н4, Н5, Н6, Н7, Н9, Н10, Н12 производится по методике, установленной для банков Инструкцией N 11-И от 04.06.2007г. "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций", расчет обязательных нормативов Н15, Н16 - в порядке, установленном настоящим Положением.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

Примечание. Порядок расчетов кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, приводится в Приложении к "Инструкции Банка Абхазии N 11-И от 04.06.2007 г "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" и к настоящему Положению.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

4.1.3. Для расчетной небанковской кредитной организации (РНКО) рассчитываются обязательные нормативы: Н1, Н6, Н12, Н15, Н16.

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

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

5. ОРГАНИЗАЦИЯ НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НКО

5.1. Надзор за деятельностью НКО осуществляется Банком Абхазии в порядке, предусмотренном для банков, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

5.2. В рамках надзора НКО представляют в Банк Абхазии устанавливаемую настоящим пунктом отчетность в порядке и сроки, установленные Положением Банка Абхазии от 16.05.2006 г. N 14-П "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Национальный банк Республики Абхазия" (с учетом изменений и дополнений) и иными нормативными актами Банка Абхазии:

101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (баланс)

102 Отчет о прибылях и убытках кредитной организации

110 Расшифровки отдельных балансовых счетов (603 А-П), 47416П, 47417А)

115 Информация о выданных судах и приравненной к ней задолженности (с приложением)

115-А Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
(введена Указанием Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

118 Данные о крупных кредитах

118-А Сведения о кредитах, выданных из Фонда Приватизации РА

118-Б Сведения об использовании кредитов, полученных от Национального банка Республики Абхазия в порядке рефинансирования
(введена Указанием Банка Абхазии от 28.04.2010 N 79-У)

125 Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

128-А Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в рублях РФ

128-Б Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в долларах США и евро

128-В Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям

129-А Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам в рублях РФ

129-Б Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам в долларах США и евро

135 Расчет обязательных нормативов с приложением

136 Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке Абхазии с приложением

202 Отчет о кассовых оборотах Банка Абхазии и кредитных организаций

212 Информация о произведенных проверках соблюдения организациями правил работы с денежной наличностью

253 Сведения о клиентской сети кредитной организации (ее филиала) с приложением

354 Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации

603 Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (с приложением)

608-а Сведения о юридических лицах (всех форм собственности), средства которых перечислялись за пределы Абхазии через корреспондентские счета в зарубежных странах

608-б Сведения о юридических лицах (всех форм собственности), на счета которых поступили средства из-за рубежа через корреспондентские счета в зарубежных странах

806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

639 Состояние внутреннего контроля в кредитной организации

Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам в Национальном банке РА.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.04.2010 N 79-У)

5.3. Небанковские кредитные организации (НКО) публикуют в открытой печати информацию, перечень которой установлен статьей 48 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", по формам и в сроки, установленные нормативными актами Банка Абхазии.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

**6. ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ
К НКО ЗА НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЕННЫЕ
В ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

(название п. 6 в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

6.1. В случае нарушения НКО законов Республики Абхазия, нормативных актов и предписаний Банка Абхазии, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации к ним применяются меры воздействия, предусмотренные законами "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка Абхазии.

7. Настоящее Положение вступает в силу с 14 июня 2006 года.
(п. 7 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

Председатель

**РАСШИФРОВКИ
ОТДЕЛЬНЫХ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ
ДЛЯ РАСЧЕТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Наименование	Код	Сумма (тыс. руб.)	Данные используются при расчете нормативов
Гарантии и поручительства, выданные НКО, 50% от остатка по счету 91404	54		Н15 (ОВ)
Сумма дебетовых остатков по счетам 604 60801, 60802, 60901, 60701 (60306, 60312-относящиеся к капитальным вложениям), 610, 61101	55		Н16 (Вл)
Задолженность по ссудам, предоставленным своим сотрудникам, часть счетов 45502, 45503, 45504, 45505, 45506, 45507, 45815	56		Н16 (Вл)
Величина созданных участниками расчетов резервов (фондов)	57		Н16 (Вл)
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов стран из числа "группы развитых стран" часть счета 30114	58		Н15 (ВА)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)
