

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

"УТВЕРЖДЕНО"
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
"07" декабря 2012 г. Протокол N 58

**РЕКОМЕНДАЦИИ
О ПОРЯДКЕ ИНФОРМИРОВАНИЯ БАНКАМИ ВКЛАДЧИКОВ
ПО ВОПРОСАМ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ
от 20.12.2012 г. N 41-П**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Рекомендации о порядке информирования банками вкладчиков по вопросам страхования вкладов (далее - Рекомендации) подготовлены Банком Абхазии в соответствии с положениями Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" (далее - закон).

Согласно закону банки - участники системы обязательного страхования вкладов обязаны представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, порядке и размерах получения возмещения по вкладам (п. 2 ч. 3 ст. 6), а также размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков (п. 3 ч. 3 ст. 6).

В свою очередь, вкладчики имеют право получать от банка, в котором они размещают вклад, информацию об участии банка в системе страхования вкладов, порядке и размерах получения возмещения по вкладам (п. 3 ч. 1 ст. 7), а Банк Абхазии имеет право требовать от банков размещения вышеуказанной информации в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков (п. 5 ч. 2 ст. 14).

2. Целью Рекомендаций является оказание банкам организационно-технического содействия в информировании вкладчиков по вопросам страхования вкладов.

В Рекомендациях предложены унифицированные варианты информирования вкладчиков, позволяющие формировать положительное отношение к системе страхования вкладов и операциям банков по привлечению средств населения, а также порядок использования банками знака "Вклады застрахованы. Система страхования вкладов" (далее - Знак).

**II. ИНФОРМИРОВАНИЕ БАНКАМИ ВКЛАДЧИКОВ О СВОЕМ
УЧАСТИИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ**

3. Банк Абхазии рекомендует банкам, участвующим в системе страхования вкладов, размещать в помещениях, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, следующие материалы:

- 1) полный текст закона;

2) цветную копию свидетельства о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов;

3) объявление (буклет, памятку) о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, включающее информацию о вкладах, которые застрахованы, определение страхового случая и размера возмещения по вкладам, краткое описание порядка обращения вкладчика за возмещением по вкладам и порядка выплаты возмещения по вкладам, а также указание на право вкладчика требовать от банка выплаты оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством. Рекомендуемый текст объявления приведен в приложении 1 к Рекомендациям;

4) уведомление вкладчиков о необходимости своевременного представления ими информации об изменениях в представленных при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность), а также о возможных негативных последствиях невыполнения таких действий в случае наступления в отношении банка, в котором размещен вклад, страхового случая (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать личность вкладчика);

5) изображение знака "Вклады застрахованы. Система страхования вкладов" (приложение 2 к Рекомендациям);

6) реквизиты Банка Абхазии: полное наименование, почтовый адрес, адрес электронной почты, номера телефонов "горячей линии", адрес сайта в сети Интернет.

4. Указанные в п. 3 Рекомендаций материалы предлагается размещать в доступных для вкладчиков помещениях банка на отдельных информационных стендах, в специальных папках или иным образом в соответствии с принятыми в банке правилами информирования клиентов.

5. В целях выполнения положений закона Банк Абхазии рекомендует банкам:

1) при информировании о своем участии в системе страхования вкладов доводить до сведения вкладчиков номер банка в реестре банков-участников и предлагать ознакомиться с соответствующим свидетельством, выданным Банком Абхазии;

2) определить работников банка, ответственных за разъяснение вкладчикам вопросов, связанных с действием системы страхования вкладов, как правило, из числа работников, осуществляющих открытие банковских счетов и прием банковских вкладов;

3) для упрощения работы по информированию вкладчиков подготовить специальный документ, содержащий ответы на наиболее часто задаваемые вопросы о системе страхования вкладов;

4) при заключении договоров с физическими лицами на привлечение денежных средств во вклады, страхование которых осуществляется в соответствии с законом, включать в тексты договоров положения о том, что вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены законом;

5) при заключении договоров с физическими лицами на привлечение денежных средств, не подлежащих страхованию в соответствии с законом, включать в тексты договоров прямое указание на это;

6) при внесении физическими лицами денежных средств во вклады путем почтовых переводов уведомлять вкладчиков о том, что такие денежные средства будут являться застрахованными с момента заключения соответствующих договоров банковского вклада (счета). Указанную информацию рекомендуется включать в тексты договоров, размещать в помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, а также включать в рекламные материалы банка, касающиеся соответствующих видов вкладов;

7) при осуществлении банками переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов уведомлять клиентов о том, что указанные денежные средства страхованию не подлежат. Данное уведомление рекомендуется размещать в помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, а также включать в рекламные материалы банка, касающиеся предоставления указанных услуг.

6. По вопросам, возникающим у вкладчиков в связи с действием системы страхования вкладов, банки могут рекомендовать вкладчикам обращаться в Банк Абхазии по телефонам "горячей линии".

III. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКАМИ-УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ЗНАКА "ВКЛАДЫ ЗАСТРАХОВАНЫ. СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ"

7. Банк Абхазии рекомендует банкам использовать Знак в порядке и способами, которые предусмотрены Рекомендациями.

8. Банк Абхазии как правообладатель разрешает банкам использовать Знак без заключения лицензионного договора и без уплаты лицензионных платежей в порядке и в пределах, которые установлены Рекомендациями.

При использовании банком Знака не допускается исключение, изменение каких-либо элементов Знака либо их цвета (цветового сочетания), включение в изображение Знака дополнительных элементов, а также искажение пропорций и иных существенных признаков, определяющих внешний вид Знака.

Если иное не предусмотрено Рекомендациями, банк вправе изменять размер Знака без искажения пропорций и иных существенных признаков, определяющих его внешний вид.

9. Знак может использоваться банком путем его размещения на стеклах операционных касс, на информационных стендах, на входе в помещение банка, на своих банкоматах, годовых отчетах, на выдаваемых банком банковских карточках, а также на иных носителях информации для клиентов банка.

При размещении Знака на стеклах операционных касс, на информационных стендах и (или) на входе в помещение банка уменьшение размера Знака не допускается.

10. Знак может использоваться банком путем его включения в бланки договоров банковского вклада и банковского счета, заключаемых с физическими лицами, при условии, что денежные средства по указанным договорам подлежат страхованию в соответствии со ст. 5 закона.

На договоре банковского вклада (счета), сберегательных книжках либо именных сберегательных сертификатах допускается черно-белое изображение Знака.

11. Допускается использование Знака в рекламных целях.

Под рекламой в целях Рекомендаций понимается распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о банке, его финансовых, инвестиционных услугах и ценных бумагах, идеях и начинаниях, которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к банку и его деятельности.

12. Банк вправе размещать Знак на своем сайте в сети Интернет.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13. Настоящие Рекомендации вступают в силу с 01.01.2013 г.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И.Ш.АРГУН

Приложение 1
к Рекомендациям о порядке информирования банками
вкладчиков по вопросам страхования вкладов
от 20.12.2012 г. N 41-П

ПОРЯДОК И РАЗМЕР ПОЛУЧЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ РА "О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ"

1. ВКЛАДЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ

В соответствии с Законом РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" (далее - закон) застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая причисленные проценты на сумму вклада.

Не являются застрахованными денежные средства:

размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Республики Абхазия

филиалах банков Республики Абхазия.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка Абхазии на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

3. РАЗМЕР ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 100 000 рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке и суммарный размер обязательств банка перед ним по этим вкладам превышает 100 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. В случае если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком Абхазии на день наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора (выдал вкладчику кредит, ссуду и т.п.), то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований этого банка к вкладчику.

4. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКА ЗА ВОЗМЕЩЕНИЕМ ПО ВКЛАДАМ

Для получения возмещения по вкладам вкладчик (его представитель) вправе обратиться в Банк Абхазии или в банк-агент в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам. Такое право может быть реализовано вкладчиком со дня наступления страхового случая до дня завершения процедуры банкротства банка, а при введении Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска указанного срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением Банка Абхазии при наличии обстоятельств, указанных в законе.

При обращении в Банк Абхазии (банк - агент) с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет:

- 1) заявление по форме, определенной Банком Абхазии;
- 2) документ, удостоверяющий его личность, реквизиты которого указаны в реестре вкладчиков банка. В реестре указываются реквизиты документа, на основании которого

вкладчиком были заключены договоры банковского вклада и (или) договоры банковского счета с банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в банке (в случае замены вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, и информирования банка о данном факте).

Представитель вкладчика наряду с вышеуказанными документами представляет также нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую право данного представителя обращаться с требованием о выплате возмещения по вкладам.

Указанные документы представляются вкладчиком (его представителем) по почте, через экспедицию или вручаются непосредственно должностному лицу, уполномоченному рассматривать документы.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

Выплата возмещения по вкладам производится в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение 3 дней со дня представления вкладчиком в банк-агент необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

При представлении вкладчиком в банк-агент документов ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков Банк Абхазии публикует в средствах массовой информации.

В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками соответствующее сообщение направляется вкладчикам банка, информация о которых содержится в реестре, в индивидуальном порядке.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Банком Абхазии через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

6. Право вкладчика требовать от банка выплаты оставшейся суммы, превышающей полученное от Банка Абхазии возмещение по вкладам

Вкладчик, получивший от Банка Абхазии возмещение по вкладам, сохраняет право требовать от банка выплаты оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством.

Приложение 2
к Рекомендациям о порядке информирования банками
вкладчиков по вопросам страхования вкладов
от 20.12.2012 г. N 41-П

Знак "Вклады застрахованы. Система страхования вкладов"

1. Изображение знака

2. Описание знака "Вклады застрахованы. Система страхования Вкладов"

Знак состоит из элементов, размещенных в квадрате со скругленными углами, разделенном на два цветовых поля левое и правое, более широкое.

Правое поле составляет две трети всей площади знака, выполнено с фоном в бронзовом цвете и содержит шрифтовые надписи на абхазском и русском языках "Вклады застрахованы", исполненные в черном цвете и расположенные в две строки каждая друг под другом.

Левое поле составляет одну треть всей площади знака, выполнено с черным фоном и содержит графический знак в виде композиции, обозначающий замок, составленной из двух

элементов бронзового цвета, сопровождаемый словами на абхазском и русском языках "Система Страхования Вкладов", которые расположены в три строки с права и слева от знака с большой буквы. Рекомендуемый размер квадрата - 10x10 см.

Изображение знака "Вклады застрахованы. Система Страхования Вкладов", не соответствующее зарегистрированному описанию, не допускается.

Получить изображение знака в векторном формате с пантонами можно на сайте Банка Абхазии в сети Интернет.