

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

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

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ
ПО ВКЛАДАМ БАНКОМ-АГЕНТОМ**

от 20.12.2012 г. N 45-П

Национальный банк Республики Абхазия (далее - Банк Абхазии) и аккредитованный банк, получивший право на заключение договора на осуществление выплаты возмещения по вкладам (далее - Банк-агент), проводят выплату возмещения по вкладам (далее также - возмещение), размещенным в банке - участнике системы обязательного страхования вкладов, в отношении которого наступил страховой случай (далее - Банк).

Выплата возмещения осуществляется на основании Закона Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" (далее - закон), в соответствии с настоящими Правилами осуществления выплаты возмещения по вкладам Банком-агентом (далее - Правила).

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк Абхазии поручает Банку-агенту проводить выплату возмещения, обязуется оплатить услуги Банка-агента и возместить расходы в связи с исполнением им своих обязательств в размере и порядке, которые установлены разделом 3 (здесь и далее указывается номер раздела, пункта Правил или приложения к Правилам, если не указано иное).

1.2. Банк-агент принимает на себя обязательства осуществлять по поручению, от имени и за счет Банка Абхазии прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, предусмотренных законом (далее - иные документы), а также выплату возмещения.

1.3. В Правилах используются следующие основные понятия:

реестр - реестр обязательств Банка перед вкладчиками, составленный по форме, установленной Банком Абхазии, и содержащий сведения о вкладчиках, в отношении которых Банку-агенту поручено принимать заявления о выплате возмещения и иные документы, а также осуществлять выплату возмещения;

вкладчик - вкладчик Банка, сведения о котором внесены в реестр;

заявитель - вкладчик, представитель вкладчика по доверенности, законный представитель вкладчика (родитель, усыновитель, опекун, попечитель), наследник вкладчика, исполнитель завещания вкладчика или иное лицо, обратившееся с заявлением о выплате возмещения по вкладам, размещенным в Банке;

транш - часть денежных средств в сумме, перечисляемой Банком Абхазии Банку-агенту для проведения им выплаты возмещения;

заявление - заявление о выплате возмещения по форме, определенной Банком Абхазии (Приложение 25);

Договор - агентский договор на осуществление выплаты возмещения по вкладам, заключаемый Банком Абхазии и Банком-агентом;

Иные понятия и термины, используемые в Правилах, применяются в том значении, в каком они приведены в законе и регулятивных документах Банка Абхазии, указанных в преамбуле к Правилам.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк Абхазии вправе:

2.1.1. Осуществлять контроль исполнения Банком-агентом обязанностей, установленных Договором, включая проведение проверок по месту нахождения подразделений Банка-агента, указанных в приложении к Договору (далее - подразделения), запрашивать и получать документы, сведения и разъяснения, связанные с исполнением Банком-агентом обязанностей, предусмотренных Правилами.

Проводить проверки выполнения Банком-агентом своих обязательств, предусмотренных Правилами, по месту нахождения подразделений Банка-агента в течение 1 (Один) года после дня окончания выплаты возмещения по вкладам;

2.1.2. Рекомендовать Банку-агенту вносить изменения в организацию выплаты возмещения;

2.1.3. Требовать устранения Банком-агентом недостатков, допущенных им при исполнении обязанностей, предусмотренных Договором, и устанавливать сроки для устранения;

2.1.4. Предлагать переносить срок начала исполнения Банком-агентом обязанностей (за исключением обязанности принимать заявления о выплате возмещения по вкладам и иные документы), предусмотренных Договором, сообщив ему о переносе срока (Приложение 16);

2.1.5. Запрашивать и получать документы, находящиеся, в соответствии с пунктом 2.4.25, на хранении у Банка-агента (Приложение 15 к настоящим Правилам).

2.2. Банк Абхазии обязуется:

2.2.1. Выдать Банку-агенту доверенность на представление интересов Банка Абхазии в отношениях с вкладчиками Банка (Приложение 23 к настоящим Правилам), содержащую необходимый объем полномочий, не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора, по акту приема-передачи (Приложение 26 к настоящим Правилам), составляемому в двух экземплярах, каждый из которых подписывается Сторонами;

2.2.2. Передать Банку-агенту реестр обязательств Банка перед вкладчиками не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора;

2.2.3. Передавать Банку-агенту изменения в реестр;

2.2.4. Перечислить Банку-агенту денежные средства, необходимые для осуществления выплаты возмещения, а также для оплаты его услуг в порядке, предусмотренном разделом 3;

2.2.5. Направлять в Банк-агент с сопроводительным письмом и описью заявления и иные

документы, поступившие в Банк Абхазии, не позднее 3 (Три) рабочих дней, следующих за днем их поступления в Банк Абхазии;

2.2.6. Направлять заявителям уведомление о результатах рассмотрения Банком предоставленных ими дополнительных документов не позднее 3 (Три) рабочих дней, следующих за днем получения Банком Абхазии соответствующего сообщения от Банка.

Уведомлять Банк-агент о положительных результатах рассмотрения Банком предоставленных заявителями дополнительных документов в соответствии с пунктом 2.2.3;

2.2.7. Уведомлять Банк-агент (Приложение 13 к настоящим Правилам) о внесении изменений в регулятивные документы Банка Абхазии, определяющие порядок выплаты возмещения по вкладам и размещать документы в новой редакции на сайте Банка Абхазии в сети Интернет не позднее 3 (Три) рабочих дней, следующих за днем утверждения изменений;

2.2.8. Предоставлять Банку-агенту по его запросу информацию и документы, необходимые для выполнения им обязанностей, предусмотренных Договором, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса, за исключением случаев, когда в силу объективных причин (форс-мажора) Банк Абхазии не имеет возможность исполнить запрос;

2.2.9. Сообщать Банку-агенту об изменении:

- почтового адреса Банка не позднее 3 (Три) рабочих дней следующих за днем изменения (Приложение 14 к настоящим Правилам);

- получателя дополнительных документов и заявлений о несогласии с размером возмещения по вкладам, представляемых заявителями, не позднее 3 (Три) рабочих дней, следующих за днем заключения Договора (Приложение 29 к настоящим Правилам);

2.2.10. Рассмотреть итоговый отчет Банка-агента (Приложение 8 к настоящим Правилам) и подписать предоставленный Банком-агентом акт приема-передачи итогового отчета, акт сдачи-приемки оказанных услуг в течение 5 (Пять) рабочих дней со дня их получения Банком Абхазии от Банка-агента либо в тот же срок направить Банку-агенту свои претензии по отчету и размеру оказанных услуг;

2.2.11. Направить в Банк-агент подписанный Банком Абхазии акт приема-передачи итогового отчета и акт сдачи-приемки оказанных услуг не позднее 5 (Пять) рабочих дней после дня их подписания;

2.3. Банк-агент вправе:

2.3.1. Обращаться в Банк Абхазии за получением дополнительной информации, методической и консультационной помощи;

2.3.2. Получать возмещение расходов в связи с исполнением им своих обязательств в размере и порядке, предусмотренном Договором.

2.4. Банк-агент обязуется:

2.4.1. В день получения доверенности, выданной Банком Абхазии Банку-агенту в соответствии с пунктом 2.2.1, назначить работников, уполномоченных действовать от имени Банка Абхазии в рамках Договора на основании доверенности;

2.4.2. В день поступления из Банка Абхазии реестра уведомить Банк Абхазии о его получении (Приложение 1 к настоящим Правилам).

Применять в целях выплаты возмещения поступившие из Банка Абхазии изменения реестра

не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения;

2.4.3. Организовать прием заявлений и иных документов с даты, устанавливаемой в Договоре.

Регистрация поступивших заявлений и иных документов осуществляется с проставлением на них отметки с указанием даты их получения Банком-агентом способом, определяемым Банком-агентом;

2.4.4. Обеспечить указанную в Договоре пропускную способность подразделений (прежде всего путем соответствующего технического оснащения рабочих мест), осуществляющих выплату возмещения;

2.4.5. Рассматривать заявления и иные документы, поступившие в Банк-агент из Банка Абхазии, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк-агент, при условии получения реестра из Банка Абхазии.

Предоставление в Банк-агент заявления, составленного в произвольной форме, но содержащего обязательные сведения, которые предусмотрены установленной Банком Абхазии формой заявления, предоставление копии доверенности и/или иного документа, удостоверяющего полномочия заявителя, при предъявлении для обозрения оригинала соответствующего документа, не является основанием для отказа Банка-агента в рассмотрении такого заявления и выплате в соответствии с ним возмещения;

2.4.6. Осуществлять выплату возмещения в соответствии с реестром в рублях наличными денежными средствами или путем безналичного перечисления на счет в банке, указанный в заявлении, без удержания комиссии и (или) иного вознаграждения.

2.4.7. Направлять в Банк Абхазии полученные Банком-агентом заявления, предусматривающие выплату возмещения переводом вместе с принятыми им заявлениями и иными документами не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации таких заявлений;

2.4.8. Осуществлять выплату возмещения не позднее:

- 1 (Один) рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк-агент от вкладчика заявления о выплате возмещения наличными денежными средствами;

- 3 (Три) рабочих дней со дня поступления в Банк-агент от вкладчика заявления о выплате возмещения путем безналичного перечисления на счет в банке, указанный в заявлении;

- 3 (Три) рабочих дней со дня поступления в Банк-агент заявления от заявителя, не являющегося вкладчиком;

2.4.9. Указать в приложении к Договору перечень своих подразделений, их адреса, режим работы и пропускную способность в период выплаты возмещения (Приложение 2 к настоящим Правилам).

Изменения перечня и режима работы указанных подразделений Банка-агента производятся по соглашению Сторон путем акцепта Банком Абхазии письма-оферты Банка-агента.

Не допускается уменьшение в каком-либо населенном пункте, определенном для осуществления выплат:

- числа подразделений Банка-агента в течение 30 (Тридцать) дней со дня начала выплаты возмещения;

- пропускной способности подразделений Банка-агента в течение срока действия Договора;

2.4.10. Обеспечить доведение до вкладчиков информации о месте, времени, форме, порядке приема заявлений и осуществлении выплаты возмещения путем ее размещения на информационных стендах в помещениях Банка-агента, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, а также на сайте Банка-агента в сети Интернет:

- при получении реестра - не позднее дня начала выплаты возмещения;

- при внесении изменений в перечень подразделений Банка-агента - не позднее рабочего дня, следующего за днем акцепта Банком Абхазии письма-оферты Банка-агента в соответствии с пунктом 2.4.9;

- при продлении и завершении Договора - не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока приема Банком-агентом заявлений.

Размещать информацию, содержащуюся в буклетах и иных информационных материалах для вкладчиков, предоставленных Банком Абхазии, и/или буклеты и иные информационные материалы для вкладчиков, предоставленные Банком Абхазии, в помещениях Банка-агента, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

2.4.11. Предоставлять заявителям без взимания платы:

- бланк заявления с указанием данных о заявителе в соответствии с предоставленным им документом, удостоверяющим личность;

- выписку из реестра по форме, установленной Банком Абхазии, с указанием размера возмещения при предоставлении в Банк-агент необходимых для выплаты возмещения документов и при условии наличия в реестре сведений о вкладчике;

- справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение (Приложение 27 к настоящим Правилам), при выплате возмещения;

- бланк требования кредитора-физического лица (Приложение 30 к настоящим Правилам) и памятку вкладчика (Приложение 31 к настоящим Правилам), если сумма причитающегося вкладчику возмещения по вкладам меньше, чем сумма обязательств Банка перед этим вкладчиком;

2.4.12. Еженедельно в первый рабочий день направлять в Банк копии выданных справок о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, с сопроводительным письмом и описью способом, подтверждающим факт и дату их получения;

2.4.13. Направлять в Банк Абхазии копии документов, поступивших в Банк-агент не от заявителей, по вопросам осуществления выплаты возмещения на следующий рабочий день после их регистрации с сопроводительным письмом и описью;

2.4.14. Еженедельно в первый рабочий день направлять в Банк Абхазии отчеты (Приложения 4 к настоящим Правилам), содержащие сведения о вкладчиках, по вкладам которых выплачено возмещение в отчетный период, размерах и датах выплат, а также о процентах, выплаченных Банком-агентом заявителям при невыплате или неполной выплате по вине Банка-агента возмещения в установленные законом и Правилами сроки и о корректировках ранее предоставленных отчетов о произведенных выплатах.

Последний еженедельный отчет Банк-агент предоставляет не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания выплаты возмещения в соответствии с пунктом 5.3.

2.4.15. Отказывать заявителям в выплате возмещения и предоставлении выписки из реестра в случаях:

- отсутствия в реестре сведений о вкладчике;

- непредоставления, предоставления не всех либо ненадлежащим образом оформленных документов, предусмотренных пунктами 6.2 и 6.4 Порядка выплаты возмещения по вкладам;

- непредоставления Банку-агенту реестра Банком Абхазии. В указанных выше случаях Банк-агент обязан:

- предоставлять заявителю сообщение об отказе в выплате возмещения и предоставлении выписки из реестра (Приложение 3 к настоящим Правилам) способом, подтверждающим факт и дату получения этого сообщения без взимания с заявителя платы;

- уведомлять Банк Абхазии (Приложение 6 к настоящим Правилам) о своем отказе в выплате возмещения и предоставлении выписки из реестра не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа;

2.4.16. В случае несогласия заявителя с размером возмещения, указанным в реестре, в том числе в связи с отсутствием сведений о вкладчике в реестре:

- выплатить возмещение в срок, предусмотренный пунктом 2.4.8, в размере, указанном в реестре, и предоставить заявителю документы в порядке, предусмотренном пунктом 2.4.11;

- предоставить по запросу заявителя бланк заявления о несогласии с размером возмещения (Приложение 28 к настоящим Правилам);

- предложить заявителю предоставить заявление о несогласии с размером возмещения и дополнительные документы, подтверждающие обоснованность требований заявителя;

- направлять в Банк (если иной получатель не установлен Банком Абхазии) не позднее первого рабочего дня недели, следующей за отчетной, с сопроводительным письмом и описью принятые от заявителя дополнительные документы, заявление о выплате возмещения (при его наличии) и заявление о несогласии с размером возмещения (при его наличии) способом, подтверждающим факт и дату их получения;

- направлять в Банк Абхазии уведомление (Приложение 5 к настоящим Правилам) о передаче указанных в предыдущем абзаце документов в Банк (или иному получателю, если он установлен Банком Абхазии), не позднее рабочего дня, следующего за днем их передачи;

2.4.17. Информировать заявителя о порядке предъявления требований кредитора к Банку, если размер возмещения не покрывает сумму обязательств Банка перед вкладчиком;

2.4.18. Уведомить при установлении факта возврата денежных средств, перечисленных Банком-агентом по банковским реквизитам заявителя:

- Банк Абхазии о возврате денежных средств (Приложение 7 к настоящим Правилам) не позднее рабочего дня, следующего за днем их возврата;

- заявителя, направив ему не позднее 3 (Три) рабочих дней, следующих за днем возврата денежных средств, предложение об уточнении банковских реквизитов, способом, подтверждающим факт и дату получения уведомления об указанном обстоятельстве;

2.4.19. Не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня окончания выплаты возмещения, установленного в соответствии с пунктом 5.3, направить в Банк Абхазии итоговый отчет о произведенной Банком-агентом выплате возмещения в электронном виде и его бумажную копию, заверенную уполномоченными лицами Банка-агента (Приложение 8 к настоящим Правилам), с приложением:

1) перечня вкладчиков, по вкладам которых выплачены возмещение и (или) предусмотренные частью 6 статьи 12 закона проценты (Приложение 22 к настоящим Правилам);

2) перечня вкладчиков, в отношении которых принято заявление, но заявитель не обратился за получением денежных средств в кассу Банка-агента (Приложение 9 к настоящим Правилам), вместе с оригиналами соответствующих заявлений и иных документов;

3) перечня вкладчиков, в отношении которых в заявлениях не указаны (или указаны неправильно) реквизиты счета для перечисления суммы возмещения (Приложение 10 к настоящим Правилам), вместе с оригиналами заявлений, иных документов, а также документов, подтверждающих осуществление Банком-агентом действий по уточнению реквизитов счета;

4) перечня вкладчиков, в отношении которых получены отрицательные результаты проверки их данных (Приложение 21 к настоящим Правилам), вместе с оригиналами их заявлений, результатами проверки и иными документами, заверенными уполномоченным лицом Банка-агента;

5) подписанного Банком-агентом акта приема-передачи итогового отчета (Приложение 11 к настоящим Правилам) в двух экземплярах;

6) подписанного Банком-агентом акта сдачи-приемки оказанных услуг (Приложение 12 к настоящим Правилам) в двух экземплярах;

2.4.20. Завершить расчеты с заявителями, заявления которых приняты Банком-агентом;

2.4.21. Возвратить Банку Абхазии не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня окончания, установленного пунктом 5.3, срока выплаты возмещения не востребованные денежные средства, предоставленные Банку-агенту для осуществления выплаты возмещения;

2.4.22. Устранить недостатки, выявленные Банком Абхазии при рассмотрении отчетов, предусмотренных пунктами 2.4.14 и 2.4.19, и повторно направить в Банк Абхазии исправленные отчеты не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня получения от Банка Абхазии соответствующего требования;

2.4.23. Не разглашать сведения о счетах и вкладах физических лиц в Банке, сумме возмещения, причитающегося конкретному вкладчику, и иные сведения, составляющие банковскую тайну и (или) содержащие персональные данные, которые стали известны Банку-агенту в процессе исполнения им обязанностей, предусмотренных Правилами, кроме того принимать предусмотренные законодательством Республики Абхазия меры по защите указанных сведений и обеспечению требуемого режима их конфиденциальности;

2.4.24. Возвратить Банку Абхазии не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня окончания выплаты возмещения доверенность, выданную Банку-агенту в соответствии с пунктом 2.2.1, по акту приема-передачи, составляемому в двух экземплярах, каждый из которых подписывается Сторонами (Приложение 26 к настоящим Правилам);

2.4.25. Организовать и обеспечить за свой счет комплектование, учет, использование и хранение в течение 5 (Пять) лет со дня окончания выплаты возмещения, предусмотренного пунктом 5.3, следующих документов: оригиналов заявлений; платежных документов с отметкой Банка-агента об исполнении (платежных поручений и расходных кассовых ордеров), подтверждающих осуществление выплаты возмещения; документов, содержащих информацию о возврате в Банк-агент денежных средств, перечисленных по указанным заявителем реквизитам, в том числе платежных поручений, подтверждающих факт возврата; предусмотренных Приложением 24 документов (оригиналов или надлежащим образом заверенных копий), предоставленных заявителем при обращении за выплатой страхового возмещения и получении такого возмещения; документы, содержащие результаты проверок представленных заявителем данных.

В течение срока хранения указанных документов направлять их в Банк Абхазии по запросу не позднее 3 (Три) рабочих дней со дня его получения.

Уведомлять Банк Абхазии о месте хранения указанных документов в течение 5 (Пять) рабочих дней со дня окончания выплаты возмещения, установленного пунктом 5.3. Сообщить Банку Абхазии адрес их нового места хранения в течение 3 (Три) рабочих дней со дня изменения места хранения указанных документов;

2.4.26. Не препятствовать уполномоченным лицам Банка Абхазии проводить проверки в соответствии с пунктом 2.1.1.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Оплата услуг Банка-агента за исполнение обязанностей, предусмотренных Правилами, производится Банком Абхазии в размере, не превышающем норму компенсации затрат банков-агентов, утвержденную Правлением Банка Абхазии. Сумма оплаты услуг включает возмещение расходов Банка-агента по исполнению им обязательств, предусмотренных Правилами, и его вознаграждение.

Размер оплаты услуг Банка-агента указывается в Договоре.

3.2. Денежные средства для оплаты услуг Банка-агента перечисляются Банком Абхазии на основании счета и счета-фактуры, предоставленных Банком-агентом, в размере и по банковским реквизитам, указанным в Договоре не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня подписания акта сдачи-приемки оказанных услуг Сторонами;

3.3. Порядок получения Банком-агентом от Банка Абхазии денежных средств в счет производимой Банком-агентом выплаты возмещения указывается в Договоре в соответствии с Приложением 17 к настоящим Правилам.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора в соответствии с законодательством Республики Абхазия и Договором.

4.2. При невыплате или неполной выплате Банком-агентом возмещения в установленные законом и Договором сроки Банк-агент обязан уплатить Банку Абхазии штраф, исчисляемый в размере ставки рефинансирования, установленной Банком Абхазии на день фактической выплаты возмещения, за каждый день просрочки. Указанный штраф исчисляется со дня, когда Банк-агент был обязан выплатить возмещение.

Банк-агент возмещает Банку Абхазии убытки, причиненные невыплатой или несвоевременной выплатой Банком-агентом возмещения, в размере выплаченных вкладчику процентов, если выплату процентов осуществляло Банк Абхазии.

Указанные суммы могут быть удержаны Банком Абхазии из денежных средств, причитающихся Банку-агенту в качестве оплаты его услуг.

4.3. В случае нарушения Банком Абхазии по его вине сроков перечисления на счет Банка-агента денежных средств для выплаты возмещения Банком Абхазии о обязано уплатить Банку-агенту проценты в соответствии с Гражданским кодексом Республики Абхазия за каждый день просрочки до дня фактического исполнения обязательства включительно. Указанное положение

подлежит применению, в случае если выплата возмещения осуществлялась из средств Банка-агента.

4.4. В случае досрочного расторжения Договора по инициативе Банка-агента, а также по инициативе Банка Абхазии вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком-агентом обязательств по Договору Банк-агент возмещает Банку Абхазии его расходы на повторную рассылку сообщений вкладчикам и публикацию информации об изменении места выплаты возмещения, подтвержденные платежными документами Банка Абхазии, и уплачивает штраф в размере 3% совокупного размера возмещения, подлежащего выплате вкладчикам в соответствии с Договором. Штраф должен быть уплачен Банком-агентом не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня получения уведомления от Банка Абхазии о расторжении Договора.

Указанное положение не распространяется на случай досрочного расторжения Договора по инициативе Банка-агента вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком Абхазии обязательств по Договору.

4.5. При нарушении Банком-агентом сроков предоставления в Банк Абхазии отчетов, указанных в пунктах 2.4.14 и 2.4.19, более чем на 5 (Пять) рабочих дней, а также при нарушении предусмотренного пунктом 2.4.7 срока направления в Банк Абхазии обращений о выплате возмещения почтовым переводом Банк-агент обязан не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня предъявления Банком Абхазии соответствующего требования к Банку-агенту уплатить Банку Абхазии штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай такого нарушения.

4.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, указанного в пункте 2.4.21, Банк-агент выплачивает Банку Абхазии проценты в порядке Гражданского кодекса Республики Абхазия за каждый день просрочки до дня фактического исполнения обязательства включительно.

4.7. Суммы штрафа и процентов, указанных в пунктах 4.4 - 4.6, могут быть удержаны Банком Абхазии из средств, причитающихся Банку-агенту в качестве оплаты его услуг.

4.8. Все споры и разногласия, возникшие при исполнении Договора или в связи с ним, подлежат разрешению путем переговоров. Неурегулированные споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Абхазия.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Банк Абхазии не позднее 3 (Три) рабочих дней, со дня принятия решения о получении Банком-агентом права на заключение договора на осуществление выплаты возмещения, направляет ему заполненный Договор в двух экземплярах. Банк-агент не позднее 2 (Два) рабочих дней, со дня получения Договора, обязан подписать оба экземпляра и направить один экземпляр в Банк Абхазии.

5.2. Договор вступает в силу после его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

5.3. Днем окончания выплаты возмещения является день по истечении 3 (Три) рабочих дней со дня окончания срока приема Банком-агентом заявлений, указываемого в Договоре, или в уведомлении о расторжении Договора.

При необходимости продления действия Договора Банк Абхазии не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до окончания срока приема заявлений направляет Банку-агенту письмо-оферту с соответствующим предложением. Договор считается продленным, если до окончания срока приема заявлений Банк Абхазии получит от Банка-агента акцепт.

Следующий срок приема заявлений о выплате возмещения и иных документов начинается со дня, следующего за днем окончания приема заявлений и иных документов.

5.4. Договор может быть расторгнут по инициативе любой Стороны, при условии уведомления об этом другой Стороны, не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня окончания срока приема заявлений, определенного Договором.

5.5. В случае ненадлежащего выполнения Банком-агентом возложенных на него Договором обязательств Банк Абхазии вправе отказаться от исполнения Договора, направив соответствующее уведомление о его расторжении в Банк-агент. Договор считается расторгнутым со дня получения указанного уведомления Банком-агентом.

При этом со дня, следующего за днем получения уведомления о расторжении Договора, Банк-агент не вправе принимать заявления и в течение 3 (Три) рабочих дней со дня получения уведомления завершает расчеты с заявителями, заявления и иные документы которых приняты Банком-агентом.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. По остальным вопросам, относящимся к взаимодействию Банка Абхазии с Банком-агентом и не предусмотренным Правилами, Стороны руководствуются Порядком выплаты возмещения по вкладам.

6.2. При изменении местонахождения и/или банковских реквизитов Сторона обязана уведомить об этом другую Сторону не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления таких изменений.

6.3. Все приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью: Приложение 1 - форма Уведомления о получении Банком-агентом реестра;

Приложение 2 - Перечень подразделений Банка-агента для осуществления выплаты возмещения по вкладам;

Приложение 3 - форма Сообщения об отказе в выплате возмещения (невозможности выплатить возмещение в настоящий момент) и отказе в выдаче выписки из реестра;

Приложение 4 - форма Еженедельного отчета Банка-агента;

Приложение 5 - форма Уведомления о получении Банком-агентом заявления о несогласии с размером возмещения и дополнительных документов;

Приложение 6 - форма Уведомления Банка Абхазии об отказе Банком-агентом выплатить возмещение по вкладам и представить выписку из реестра;

Приложение 7 - форма Уведомления Банка Абхазии о возврате Банку-агенту денежных средств, перечисленных в счет выплаты возмещения по вкладам;

Приложение 8 - форма Итогового отчета Банка-агента о выплате возмещения вкладчикам Банка;

Приложение 9 - форма Перечня вкладчиков Банка, подавших заявление о выплате возмещения по вкладам, но не обратившихся за получением денежных средств в кассу Банка-агента;

Приложение 10 - форма Перечня вкладчиков Банка, в заявлениях о выплате возмещения по

вкладам которых не указаны (или указаны неправильно) реквизиты счета для перечисления суммы возмещения;

Приложение 11 - форма Акта приема-передачи итогового отчета;

Приложения 12, 12а - формы Акта сдачи-приемки оказанных услуг по Договору;

Приложение 13 - форма Уведомления о внесении изменений в регулятивные документы Банка Абхазии;

Приложение 14 - форма Уведомления об изменении почтового адреса Банка;

Приложение 15 - форма Запроса на предоставление Банком-агентом документов;

Приложение 16 - форма Уведомления о переносе срока;

Приложение 17 - форма и способ перечисления Банком Абхазии денежных средств Банку-агенту для осуществления выплаты возмещения;

Приложение 18 - форма Заявки на предоставление транша денежных средств;

Приложение 19 - форма Промежуточного отчета Банка-агента о произведенной выплате возмещения вкладчикам;

Приложение 20 - форма Промежуточного отчета Банка-агента;

Приложение 21 - форма Перечня вкладчиков Банка, в отношении которых получен отрицательный результат проверки представленных заявителями данных;

Приложение 22 - форма Перечня вкладчиков Банка, по вкладам которых Банк-агент выплатил возмещение;

Приложение 23 - форма Доверенности Банку-агенту;

Приложение 24 - Процедура проверки данных, представленных заявителем;

Приложение 25 - форма Заявления о выплате возмещения по вкладам;

Приложение 26 - форма Акта приема-передачи доверенности;

Приложение 27 - форма Справки о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение;

Приложение 28 - форма Заявления о несогласии с размером возмещения;

Приложение 29 - форма Уведомления об изменении получателя дополнительных документов и заявлений о несогласии с размером возмещения;

Приложение 30 - форма требования кредитора-физического лица;

Приложение 31 - памятка вкладчика.

6.4. Все уведомления и извещения, направляемые Стороной в адрес другой Стороны при исполнении Договора, подписываются их уполномоченными лицами.

Стороны обмениваются координатами уполномоченных лиц (Ф.И.О, телефон, адрес электронной почты).

При изменении координат уполномоченных лиц и (или) самих уполномоченных лиц соответствующая Сторона обязана уведомить об этом другую Сторону в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней до дня совершения изменений.

6.5. Настоящие Правила вступают в силу с 01.01.2013 г.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И.Ш.АРГУН

Приложение 1
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

УВЕДОМЛЕНИЕ
о получении Банком-агентом реестра

Настоящим сообщаем, что "___" _____ 20__ г. Банком-агентом _____
_____наименование
_____получен реестр обязательств _____
_____Банка-агента

_____перед вкладчиками по форме, определенной в
наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай
Приложении 22.

От _____
_____наименование Банка-агента)

(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 2
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

ПЕРЕЧЕНЬ

подразделений Банка-агента _____
_____наименование Банка-агента

для осуществления выплаты возмещения по вкладам

Данные о подразделениях Банка-агента, через которые осуществляется выплата возмещения				
Номер п/п	Наименование	Адрес, телефон	Режим работы	Пропускная способность, человек в 1 (один) месяц
Итого:				(название населенного пункта)

Итого:	(название населенного пункта)
--------	-------------------------------

Приложение 3
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

СООБЩЕНИЕ

Банк Абхазии в ответ на заявление о выплате возмещения по вкладам от "___" _____
20__ года уведомляет _____,
_____ Фамилия, Имя, Отчество
проживающего _____
_____ почтовый индекс, республика, край, область
_____ населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
документ, удостоверяющий личность _____
_____ паспорт (или заменяющий его документ)
номер (серия) _____ выдан "___" _____ 20__ года
_____ наименование органа, выдавшего документ

об отказе в выплате возмещения по вкладам (о невозможности выплатить возмещение по вкладам в настоящий момент) в связи с:

1. Отсутствием в реестре обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками по состоянию на "_____" _____ 20__ года сведений о _____;
 2. Тем, что по состоянию на "_____" _____ года реестр обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками не предоставлен Банку Абхазии;
 3. Непредоставлением, предоставлением не всех либо предоставлением ненадлежащим образом оформленных документов, подтверждающих Ваше право на обращение за выплатой возмещения по вкладам и на получение такого возмещения. <*>
- В соответствии с вышеизложенным сообщаем также об отказе в предоставлении выписки (о невозможности предоставить выписку) <*> из реестра обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками.

От Банка Абхазии:
_____ (наименование Банка-агента)
(по доверенности от "___" 20__ г. N _____)
(наименование должности)
_____/_____/_____
"___" _____ 20__ г.
М.П.

<*>При составлении сообщения уполномоченное лицо выбирает один из указанных вариантов. При этом сообщение о невозможности выплатить возмещение и предоставить выписку выдается в соответствии с п. 9.10 Порядка выплаты возмещения по вкладам только в случае непредоставления реестра Банком Абхазии на момент подписания сообщения

<*> В выдаваемом сообщении указывается один из вариантов основания отказа в выплате возмещения

Приложение 4
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

Еженедельный отчет _____
(наименование Банка-агента)

от _____ N _____

1. О произведенной выплате возмещения по вкладам, размещенным в
(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай)

Номер п/п	Номер вкладчика по реестру	Ф.И.О. вкладчика	Ф.И.О. иного лица, обратившегося за выплатой возмещения	Отношение обратившегося лица к вкладчику (представитель, законный представитель, наследник, исполнитель завещания, иное)	Дата регистрации в Банке-агенте заявления о выплате возмещения по вкладам	Возмещение по вкладам, подлежащее выплате в соответствии с реестром (руб.)	Выплаченное возмещение по вкладам			
							Сумма (руб.)	Документ (платежное поручение, расходный ордер), подтверждающий произведенную выплату		
								Вид документа	Номер	Дата
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

2. Сведения о выплаченных в соответствии с законом процентах

Номер п/п	Номер вкладчика по реестру	Ф.И.О. вкладчика	Ф.И.О. иного лица, обратившегося за выплатой возмещения	Отношение обратившегося лица к вкладчику (представитель, законный представитель, наследник, исполнитель завещания, иное)	Дата регистрации в Банке-агенте заявления о выплате возмещения по вкладам	Возмещение по вкладам, подлежащее выплате в соответствии с реестром (руб.)	Выплаченные вкладчику проценты			
							Сумма (руб.)	Документ (платежное поручение, расходный ордер), подтверждающий произведенную выплату		
								Вид документа	Номер	Дата
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Корректировка ранее предоставленных отчетов о произведенных выплатах

Номер п/п	Номер и дата корректируемого отчета Банка-агента	Номер вкладчика по реестру	Ф.И.О. вкладчика	Ф.И.О. иного лица, обратившегося за выплатой возмещения	Отношение обратившегося лица к вкладчику (представитель, законный представитель, наследник, исполнитель завещания, иное)	Корректировка суммы возмещения по вкладам, подлежащего выплате (руб.) ("+" - к увеличению, "-" - к уменьшению)	Корректировка выплаты возмещения по вкладам			
							Сумма (руб.) ("+" - к увеличению, "-" - к уменьшению)	Документ (платежное поручение на перечисление/возврат средств), подтверждающий произведенную корректировку		
								Вид документа	Номер	Дата
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

От _____
наименование Банка-агента) '.

(уполномоченное лицо)
_____/_____
М.П.

возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

УВЕДОМЛЕНИЕ

о получении Банком-агентом _____
(наименование Банка-агента)
заявления о несогласии с размером возмещения и дополнительных документов от заявителя,
обратившегося за выплатой возмещения по вкладам, размещенным в Банке _____
(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай)
Номер вкладчика по реестру; Ф.И.О. вкладчика; Ф.И.О. заявителя<*>; отношение заявителя к
вкладчику<*>; дата регистрации заявления о несогласии с размером возмещения и дополнительных
документов в Банке-агенте; дата отправки дополнительных документов в Банк (если иной
получатель не установлен Агентством); перечень дополнительных документов.

От: _____
(наименование Банка-агента)

(уполномоченное лицо)

_____/_____
М.П.

<*>Эти сведения указываются в том случае, если заявитель не является вкладчиком.

Приложение 6
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отказе Банком-агентом _____
(наименование Банка-агента)
выплатить возмещение по вкладам, размещенным в Банке _____
(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай)

и предоставить заявителю соответствующую выписку из реестра обязательств Банка перед
вкладчиками
Номер вкладчика по реестру; Ф.И.О. вкладчика; Ф.И.О. заявителя<*>; отношение заявителя
к вкладчику<*>; дата регистрации заявления о выплате возмещения по вкладам в Банке-агенте;
сумма, подлежащая страховому возмещению; дата выдачи Банком-агентом сообщения об отсутствии
сведений о заявителе (либо лице, указанном в заявлении о выплате возмещения по вкладам в
качестве вкладчика) в реестре; причина отказа выплатить возмещение.

От: _____
наименование Банка-агента)
(уполномоченное лицо)
_____/_____
М.П.

<*>Эти сведения указываются в том случае, если заявитель не является вкладчиком.

Приложение 7
к Правилам осуществления выплаты

возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

УВЕДОМЛЕНИЕ

о возврате Банку-агенту _____
(наименование Банка-агента) денежных средств,
перечисленных в счет выплаты возмещения по вкладам, размещенным в

(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай)

Номер вкладчика по реестру; Ф.И.О. вкладчика; Ф.И.О. заявителя<*>; отношение заявителя к вкладчику<*>; дата регистрации заявления о выплате возмещения по вкладам в Банке-агенте; сумма, подлежащая выплате в качестве возмещения по вкладам; размер возвращенной суммы; дата возврата денежных средств в Банк-агент; причина возврата; номер и дата отчета, в котором была отражена указанная сумма.

От: _____
наименование Банка-агента)
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

<*> Эти сведения указываются в том случае, если заявитель не является вкладчиком.

Приложение 8
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

ИТОГОВЫЙ ОТЧЕТ

Банка-агента _____
(наименование Банка-агента)
о выплате возмещения вкладчикам _____
(наименование Банка, в отношении
которого наступил страховой случай)

1. Общая сумма, подлежащая возмещению по вкладам по реестру рублей,
(сумма) _____ вкладчикам,
(количество вкладчиков в реестре)

2. Выплачено: _____ рублей _____ вкладчикам;
(количество)

в том числе:
наличным способом _____ рублей _____ вкладчикам;
(количество)

безналичным способом _____ рублей _____ вкладчикам.
(количество)

3. Сумма выплаченных Банком-агентом, в соответствии с частью 6 статьи 12 закона,
процентов рублей _____ вкладчикам.
(количество)

4. Сумма, возвращенная Банком-агентом Банку Абхазии _____ рублей.

5. Размер невыплаченных средств _____ рублей.

6. Количество вкладчиков, по вкладам которых возмещение не выплачено, _____ в том числе:

- не предоставили в Банк-агент заявление о выплате возмещения _____;
- предоставили в Банк-агент заявление о выплате возмещения по вкладам, но не обратились за получением денежных средств в кассу Банка-агента _____;
- не указали (или указали неправильно) реквизиты счета для перечисления суммы возмещения
- получен отрицательный результат проверки представленных заявителями _____ данных.

От: _____

От: _____
наименование Банка-агента)
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 11
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

АКТ
приема-передачи итогового отчета

г. _____ "___" _____ 20 ____ г.

Банк-агент _____
(наименование Банка-агента)

в лице _____
(Ф.И.О. уполномоченного лица)

передал, а Банк Абхазии, в лице _____
(Ф.И.О. уполномоченного лица)

приняло:

1. Итоговый отчет на _____ (_____) л.;
2. Перечень вкладчиков, по вкладам которых Банк-агент выплатил возмещение по вкладам и (или) проценты, в соответствии с законом на _____ (_____) л.;
3. Перечень вкладчиков, в заявлении о выплате возмещения по вкладам которых не указаны (или указаны неправильно) реквизиты счета для перечисления суммы возмещения, на _____ (_____) л.;
4. Перечень вкладчиков, подавших заявление о выплате возмещения по вкладам, но не обратившихся за получением денежных средств в кассу Банка-агента, на _____ (_____) л.;
5. Перечень вкладчиков, в отношении которых получены отрицательные результаты проверки предоставленных заявителями данных на _____ (_____) л.

От Банка Абхазии:
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

От Банка-агента:
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 12
к Правилам осуществления
выплаты возмещения по вкладам
банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

АКТ
сдачи-приемки оказанных услуг
по агентскому договору на осуществление выплаты возмещения по вкладам
от "___" _____ 20 ____ г. N _____

г. Сухум "___" _____ 20 ____ г.

Банк Абазии, в лице, _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (полное наименование Банка-агента), именуемый в дальнейшем Банк-агент, в лице, _____ действующего на основании, _____ с другой стороны, составили настоящий акт о том, что Банк-агент оказал услуги в полном объеме в соответствии с агентским договором на осуществление выплаты возмещения по вкладам от "___" _____ 20__ г. N _____, заключенным между Банком Абазии и Банком-агентом (далее - Договор).

Согласно Договору оказанные Банком-агентом услуги подлежат оплате в размере _____ (_____) % от суммы осуществленной Банком-агентом выплаты возмещения, включая налог на добавленную стоимость.

Банку-агенту в счет оплаты его услуг по Договору было перечислено _____ (_____) руб., включая НДС.

Сумма осуществленной Банком-агентом выплаты возмещения по вкладам за период с "___" _____ 20__ г. по "___" _____ 20__ г. составляет _____ (_____) руб. Банку-агенту для осуществления выплаты страхового возмещения по вкладам, размещенным в _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай), было перечислено _____ руб.

За период с "___" _____ 20__ г. по "___" _____ 20__ г. Банком-агентом оказаны услуги на сумму _____ (_____) руб., в том числе НДС в размере _____ (_____) руб.

Претензий к качеству и сроку исполнения услуг нет.

По настоящему акту Банк-агент обязуется вернуть Банку Абазии _____ (_____) руб. Указанная сумма включает излишне перечисленные денежные средства для осуществления выплаты возмещения (_____ руб.) и для оплаты услуг с учетом НДС (_____ руб.).

Банк Абазии обязуется перечислить Банку-агенту:

- денежные средства за осуществленную выплату возмещения по вкладам в размере _____ (_____) руб.;
- в счет оплаты услуг _____ (_____) руб., в том числе НДС в размере _____ (_____) руб., на основании счета и счета-фактуры, предоставленных Банком-агентом одновременно с настоящим актом.

Настоящий акт является основанием для проведения взаиморасчетов между Банком-агентом и Банком Абазии.

От Банка Абазии: _____ / _____ /
М.П. _____ М.П. _____ / _____ /

Приложение 12а
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

АКТ
сдачи-приемки оказанных услуг
по агентскому договору на осуществление выплаты возмещения по вкладам
от "___" _____ 20__ г. N _____

(предоставляется по окончании каждого календарного квартала)

г. Сухум _____ 20__ года

Банк Абхазии, в лице, _____ действующего на основании, _____ с одной стороны, и _____ (полное наименование Банка-агента), именуемый в дальнейшем Банк-агент, в лице, _____ действующего на основании, _____ с другой стороны, составили настоящий акт о том, что за период с _____ по _____ (включительно) Банком-агентом осуществлена выплата возмещения по вкладам вкладчикам _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) на общую сумму _____ (_____) рублей копеек.

Стоимость услуг, оказанных по агентскому договору (дата и номер Договора) на осуществление выплаты страхового возмещения вкладчикам (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) за период с _____ по _____, составляет _____ (_____) рублей _____ копеек, в том числе НДС _____ (_____) рублей _____ копеек.

От Банка Абхазии: _____ / _____ /
М.П. _____

От Банка-агента: _____ / _____ /
М.П. _____

Приложение 13
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

В _____
наименование Банка-агента

УВЕДОМЛЕНИЕ
о внесении изменений _____ (наименование документа)

Настоящим уведомляем Банк-агент _____
(наименование Банка-агента)

о внесении изменений в _____
(название документа)

Текст новой редакции указанного документа прилагается.

От Банка Абхазии:
уполномоченное лицо)

_____/_____/_____
М.П.

Приложение 14
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

В _____
наименование Банка-агента

УВЕДОМЛЕНИЕ

Об изменении почтового адреса Банка _____
(наименование Банка, в отношении
которого наступил страховой случай)

Настоящим уведомляем Банк-агент _____
(наименование Банка-агента)

о почтовом адресе _____
(почтовый адрес)

Банка _____
(наименование Банка, в отношении которого
наступил страховой случай)

От Банка Абхазии:
(уполномоченное лицо)

_____/_____/_____
М.П.

Приложение 15
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

В _____
наименование Банка-агента

ЗАПРОС
на предоставление документов

В соответствии с условиями Договора от "___" _____ 20__ г. N _____ на
осуществление выплаты возмещения вкладчикам _____ Банка

_____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай)

просим предоставить следующие документы _____
(названия документов)

по вкладчику _____
по реестру, Ф.И. О вкладчика)

Банка _____
(наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай)

От Банка Абхазии:
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 16
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

В _____
наименование Банка-агента

УВЕДОМЛЕНИЕ
о переносе срока

Настоящим уведомляем о переносе срока начала исполнения обязанностей Банка-агента
_____ по Договору от _____ N _____ на _____ (за исключением
обязанности принимать заявления о выплате возмещения по вкладам и иные документы).
О дате начала исполнения обязанностей Банком-агентом _____ будет сообщено
дополнительно.

От Банка Абхазии:
уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

**ФОРМА И СПОСОБ
ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БАНКУ-АГЕНТУ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ**

Вариант 1

1. Денежные средства для осуществления Банком-агентом выплаты возмещения в размере совокупных требований вкладчиков, указанных в реестре, перечисляются Банком Абхазии едино временно и в полном объеме по банковским реквизитам Банка-агента, указанным в Договоре в срок не позднее 3 (Три) рабочих дней со дня получения Банком Абхазии уведомления Банка-агента о получении реестра (Приложение 1).

2. Излишне перечисленные Банку-агенту суммы подлежат возврату в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней со дня окончания выплаты возмещения, установленного пунктом 5.3.

Вариант 2

1. Денежные средства в размере произведенных Банком-агентом выплат перечисляются Банком Абхазии не ранее чем через 3 (Три) месяца после начала выплаты возмещения по вкладам на основании заявки составленной Банком-агентом (приложение 18) и отчета Банка-агента: промежуточного (приложение 20) или итогового (приложение 12).

2. Банком Абхазии в течение 3 (Три) рабочих дней со дня получения заявки Банка-агента исполняет ее либо направляет в Банк-агент уведомление с перечнем выявленных недостатков и указанием на необходимость их устранения и (или) разъяснения. При этом Банк Абхазии при исполнении заявки Банка-агента по перечислению Банком Абхазии денежных средств на счет Банка-агента вправе зачесть суммы, подлежащие уплате Банком-агентом в соответствии с разделом 4.

Вариант 3

1. Перечисление Банком Абхазии денежных средств Банку-агенту для осуществления выплаты возмещения осуществляется траншами.

Первый транш перечисляется в размере произведенных Банком-агентом выплат по банковским реквизитам Банка-агента, указанным в Договоре, в срок не позднее 3 (Три) рабочих дней со дня получения Банком Абхазии от Банка-агента заявки (приложение 18) и промежуточного отчета Банка-агента (Приложение 20).

2. Перечисление каждого последующего транша в размере произведенных Банком-агентом выплат осуществляется Банком Абхазии на счет Банка-агента на основании его заявки (Приложение 18) и промежуточного отчета (Приложение 20), но не ранее чем через 1 (Один) месяц с момента перечисления предыдущего транша.

3. Банк Абхазии в течение 3 (Три) рабочих дней со дня получения заявки Банка-агента исполняет ее либо направляет в Банк-агент уведомление с перечнем выявленных недостатков и указанием на необходимость их устранения и (или) разъяснения. При этом Банк Абхазии при исполнении заявки Банка-агента по перечислению Банком Абхазии денежных средств на счет Банка-агента вправе зачесть суммы, подлежащие уплате Банком-агентом в соответствии с

разделом 4.

Вариант 4

1. Перечисление Банком Абхазии денежных средств Банку-агенту для осуществления выплаты возмещения осуществляется траншами.

Первый транш, размер которого указывается в Договоре, перечисляется по банковским реквизитам Банка-агента, указанным в Договоре в срок не позднее 3 (Три) рабочих дней после получения Банком Абхазии от Банка-агента заявки (Приложение 18).

2. Перечисление каждого последующего транша осуществляется Агентством на счет Банка-агента не ранее чем через 1 (Одна) неделю с момента перечисления предыдущего транша на основании его заявки (приложение 18), и промежуточного отчета (Приложение 19) о расходовании не менее 75% суммы средств предыдущего транша. Размер каждого транша указывается в Договоре.

3. Банк Абхазии в течение 3 (Три) рабочих дней со дня получения заявки Банка-агента исполняет ее либо направляет в Банк-агент уведомление с перечнем выявленных недостатков и указанием на необходимость их устранения и (или) разъяснения. При этом Банком Абхазии при исполнении заявки Банка-агента по перечислению Банком Абхазии денежных средств на счет Банка-агента вправе зачесть суммы, подлежащие уплате Банком-агентом в соответствии с разделом 4.

4. В случае если в течение срока рассмотрения Банком Абхазии заявки Банка-агента сумма остатка средств предыдущего транша недостаточна для проведения Банком-агентом выплаты возмещения по принятым заявлениям о выплате возмещения по вкладам, Банк-агент производит такую выплату за счет своих средств.

Выплаченные, согласно настоящему пункту, средства подлежат возмещению Банком Абхазии. В этих целях Банк-агент включает соответствующие денежные суммы в заявку на выделение средств последующего транша, либо, если такового не будет, указанные денежные средства возмещаются Банком Абхазии на основании заявки Банка-агента.

Вариант 5

1. Перечисление Банком Абхазии денежных средств Банку-агенту для осуществления выплаты возмещения осуществляется траншами.

Первый транш перечисляется в размере произведенных Банком-агентом выплат по банковским реквизитам Банка-агента, указанным в Договоре, на основании его заявки (Приложение 18) и промежуточного отчета (Приложение 20), но не ранее чем через 3 (Три) месяца после начала выплаты возмещения по вкладам.

2. Перечисление каждого последующего транша осуществляется Банком Абхазии на счет Банка-агента на основании его заявки (Приложение 18) и промежуточного отчета (Приложение 20), но не ранее чем через 3 (Три) месяца с момента перечисления предыдущего транша.

3. Банк Абхазии в течение 3 (Три) рабочих дней со дня получения заявки Банка-агента исполняет ее либо направляет в Банк-агент уведомление с перечнем выявленных недостатков и указанием на необходимость их устранения и (или) разъяснения. При этом Банк Абхазии при исполнении заявки Банка-агента по перечислению Банком Абхазии денежных средств на счет Банка-агента вправе зачесть суммы, подлежащие уплате Банком-агентом в соответствии с разделом 4.

Приложение 18
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П
Председателю Банка Абхазии

ЗАЯВКА
на предоставление _____ транша денежных средств
согласно Договору от _____ N

на осуществление выплаты возмещения вкладчикам

_____ (наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай)

Для осуществления выплаты возмещения по вкладам в соответствии с Договором от
_____ N _____ (наименование Банка-агента)

просит в счет _____ транша перечислить денежные средства в сумме _____

От Банка Абхазии:
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 19
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ
Банка-агента _____
(наименование Банка-агента)

о произведенной выплате возмещения вкладчикам _____
(наименование Банка)

за период с "___" _____ 20__ г по "___" _____ 20__ г

1. Сумма денежных средств, перечисленных Банком Абхазии Банку-агенту по
предыдущему траншу, составляет _____ рублей.

2. Выплачено: _____ рублей _____ вкладчикам, в том числе:

наличным способом _____ рублей _____ вкладчикам;

безналичным способом _____ рублей _____ вкладчикам.

3. Банк-агент выплатил проценты _____ вкладчикам в размере _____ рублей.

Таким образом, более 75% денежных средств предыдущего транша израсходованы.

От Банка Абхазии:

(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 20
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ
Банка-агента _____
(наименование Банка-агента)

о произведенной выплате возмещения вкладчикам _____
(наименование Банка)
за период с "___" _____ 20__ г по "___" _____ 20__ г

1. Выплачено: _____ рублей _____ вкладчикам; в том числе:
наличным способом _____ рублей _____ вкладчикам;
безналичным способом _____ рублей _____ вкладчикам.
2. Банк-агент выплатил проценты _____ вкладчикам в размере _____ рублей.

От Банка Абхазии:
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 21
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

ПЕРЕЧЕНЬ
вкладчиков,

(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай)
в отношении которых получен отрицательный результат проверки
представленных заявителями данных

Номер п/п	Номер вкладчика по реестру	Ф.И.О вкладчика	Ф.И.О иного лица, обратившегося за выплатой возмещения	Отношение обратившегося лица к вкладчику (представитель, законный представитель, наследник, исполнитель завещания, иное)	Дата регистрации в Банке-агенте заявления о выплате возмещения по вкладам	Дата проведения проверки данных, представленных заявителем данных
1	2	3	4	5	6	7

От: _____
(наименование Банка-агента)
(уполномоченное лицо)

_____/_____/_____
М.П.

Приложение 22
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

ПЕРЕЧЕНЬ

вкладчиков, _____
(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай) по
вкладам которых Банк-агент выплатил возмещение

Номер п/п	Номер вкладчика по реестру	Ф.И.О. вкладчика	Ф.И.О. иного лица, обратившегося за выплатой возмещения	Отношение обратившегося лица к вкладчику (представитель, законный представитель, наследник, исполнитель завещания, иное)	Дата регистрации в Банке-агенте заявления о выплате возмещения по вкладам	Возмещение по вкладам, подлежащее выплате (руб.)	Выплаченное возмещение (руб.)	Способ выплаты (наличный/безналичный расчет)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого								

ПЕРЕЧЕНЬ

вкладчиков _____
(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай) по
вкладам которых Банк-агент выплатил проценты, предусмотренные
частью 6 статьи 12 закона

Номер п/п	Номер вкладчика по реестру	Ф.И.О. вкладчика	Ф.И.О. иного лица, обратившегося за выплатой возмещения	Отношение обратившегося лица к вкладчику (представитель, законный представитель, наследник, исполнитель завещания, иное)	Дата регистрации в Банке-агенте заявления о выплате возмещения по вкладам	Возмещение по вкладам, подлежащее выплате (руб.)	Выплаченные проценты (руб.)	Способ выплаты (наличный/безналичный расчет)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого								

От: _____
наименование Банка-агента)
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 23
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

Доверенность N _____

_____ г. _____ (дата выдачи доверенности прописью)
Национальный банк Республики Абхазия (Банк Абхазии), в лице _____
_____, действующего, уполномочивает _____ (далее -
_____ (полное наименование и место нахождения Банка агента)

Банк-агент), совершать от имени Банка Абхазии в соответствии с агентским договором на осуществление выплаты возмещения по вкладам от. N, заключенным между Банком Абхазии и Банком-агентом (далее - агентский договор), следующие действия:

1. Представлять интересы Банка Абхазии в отношениях с вкладчиками (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) (далее - Банк), иными лицами, обратившимися за выплатой возмещения по вкладам, размещенным в Банке, а также Банком, организациями и государственными органами, в том числе вести с ними переговоры и переписку.
2. В целях осуществления выплаты возмещения по вкладам, размещенным в Банке, принимать:
 - а) заявления о выплате возмещения по вкладам;
 - б) заявления о несогласии с размером возмещения и иные заявления, связанные с выплатой им возмещения;
 - в) документы, удостоверяющие личность вкладчиков (заявителей), дополнительные документы, подтверждающие права требования вкладчика, и иные документы.
3. Осуществлять выплату возмещения по размещенным в Банке вкладам в порядке, предусмотренном агентским договором.
4. Предоставлять вкладчикам (заявителям) Банка выписки из реестра обязательств Банка перед вкладчиками, справки о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, а также справки об отсутствии в реестре обязательств Банка перед вкладчиками сведений о лице, представившем заявление о выплате возмещения по вкладам (либо о лице, указанном в таком заявлении в качестве вкладчика).
5. Отказывать вкладчикам (заявителям) Банка в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных агентским договором.
6. Подписывать от имени Банка Абхазии все документы, относящиеся к предмету агентского договора, а также свидетельствовать верность копий предоставленных заявителем оригиналов документов, подтверждающих его право на получение страхового возмещения.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия сроком до "_____" _____ 20 ____ г. (за исключением пункта 2 доверенности) и действительна в рамках агентского договора. Срок действия пункта 2 доверенности прекращается за три рабочих дня до истечения срока действия доверенности.

_____ (Наименование должности) _____ (И.О. Фамилия)

Приложение 24
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕРКИ ДАННЫХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЯВИТЕЛЕМ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Проверка предоставленных заявителем данных (далее - Проверка данных) осуществляется в соответствии с обычаями делового оборота путем установления личности заявителя, соответствия сведений о вкладчике, указанных в заявлении о выплате возмещения по вкладам, и других предоставленных заявителем документов сведениям, содержащимся в реестре обязательств банка перед вкладчиками (далее - реестр), а также установления отношения заявителя к вкладчику.

1.2. Проверка данных в отношении вкладчиков, законных представителей вкладчиков (родителей, усыновителей, опекунов, попечителей), представителей вкладчиков, действующих на основании доверенностей, наследников вкладчика, исполнителей завещания и иных заявителей осуществляется на основании предоставленных ими документов, удостоверяющих личность заявителя, а также в установленных законами случаях дополнительных документов, подтверждающих право заявителя на получение страхового возмещения.

1.3. Проверка данных осуществляется уполномоченным лицом Банка-агента.

2. ПРОВЕРКА ДАННЫХ В ОТНОШЕНИИ ВКЛАДЧИКА

2.1. Документы, удостоверяющие личность вкладчика на территории Республики Абхазия, определены в соответствии с законодательством. Предоставляемые вкладчиком документы, удостоверяющие личность, должны быть действительными и предоставляться в подлиннике или в копии, заверенной в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Уполномоченное лицо Банка-агента вправе свидетельствовать верность копий предоставленных заявителем оригиналов документов, подтверждающих его право на получение страхового возмещения.

2.2. По итогам Проверки данные о вкладчике, в целях получения им страхового возмещения, считаются установленными в следующих случаях:

а) фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) вкладчика; реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, код под разделения (если имеется), наименование органа, выдавшего документ), который предъявлен вкладчиком; адрес регистрации вкладчика, совпадают с данными, указанными в реестре. Допускается несовпадение адреса регистрации вкладчика и адреса регистрации, указанного в реестре;

б) документ, удостоверяющий личность, предъявленный вкладчиком, содержит сведения о реквизитах документа, указанного в реестре;

в) документ, удостоверяющий личность, предъявленный вкладчиком, не содержит сведений о реквизитах документа, указанного в реестре. При этом вкладчиком предоставлена справка, выданная уполномоченным органом, осуществляющим выдачу и замену документов, удостоверяющих личность, подтверждающая проведенную замену документа и содержащая реквизиты замененного (указанного в реестре) и вновь выданного документа;

г) документ, удостоверяющий личность, предъявленный вкладчиком, не содержит сведений о реквизитах документа, указанного в реестре, однако фамилия, имя, отчество вкладчика (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес регистрации в документе, который предъявлен вкладчиком, совпадают с данными, указанными в реестре.

Проверка данных о вкладчике осуществляется в порядке следования подпунктов а), б), в), г) настоящего пункта Процедуры.

2.3. При обращении несовершеннолетнего вкладчика в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет за выплатой страхового возмещения, помимо документов, указанных в пункте 2.2 Процедуры, должно быть предоставлено нотариально удостоверенное письменное согласие законных представителей (родителей, усыновителей, попечителя) на самостоятельное обращение несовершеннолетнего с подобным требованием.

3. ПРОВЕРКА ДАННЫХ В ОТНОШЕНИИ ЗАЯВИТЕЛЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ВКЛАДЧИКОМ

3.1. Документы, предоставляемые законным представителем вкладчика, наследником (наследниками) вкладчика, исполнителем завещания при обращении за выплатой страхового возмещения, определены в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Абхазия.

3.2. Документами, предоставляемыми законным представителем несовершеннолетнего, не достигшего четырнадцати лет (малолетнего) и несовершеннолетнего (в возрасте от четырнадцати

до восемнадцати лет) вкладчика (далее - несовершеннолетнего (малолетнего)), при обращении за выплатой страхового возмещения являются:

свидетельство о рождении несовершеннолетнего (малолетнего) вкладчика - для родителей;

свидетельство об усыновлении (удочерении) - для усыновителей;

решение органа опеки и попечительства о назначении несовершеннолетнему (малолетнему) вкладчику опекуна (попечителя) - для опекунов и попечителей.

Кроме документов, указанных выше, законный представитель несовершеннолетнего (в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет) вкладчика предъявляет документ, удостоверяющий личность несовершеннолетнего (в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет) вкладчика.

3.3. Документами, предоставляемыми законным представителем вкладчика, признанного недееспособным (ограниченно дееспособным), при обращении за выплатой страхового возмещения являются:

документ, удостоверяющий личность вкладчика, признанного недееспособным (не полностью дееспособным);

решение органа опеки и попечительства о назначении вкладчику, признанному недееспособным (не полностью дееспособным), опекуна (попечителя).

3.4. Представитель вкладчика при обращении за выплатой страхового возмещения предоставляет нотариально удостоверенную доверенность (генеральную доверенность).

Доверенность (генеральная доверенность) представителя вкладчика должна содержать реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Доверенность, оформленная за пределами территории Республики Абхазия, должна быть легализована, если иное не предусмотрено международным договором Республики Абхазия. Доверенность, составленная на иностранном языке, должна сопровождаться переводом на русский язык, верность которого удостоверена нотариусом, владеющим соответствующим языком. Если нотариус не владеет соответствующим языком, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

В целях настоящих Правил генеральной доверенностью признается доверенность общего характера, в которой содержатся полномочия на пользование и распоряжение всем имуществом доверителя и осуществление его прав и обязанностей, в том числе на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого. Предъявление представителем вкладчика генеральной доверенности является безусловным основанием для принятия заявления от представителя вкладчика и выплаты ему возмещения по вкладам, несмотря на то, что в данной доверенности может отсутствовать прямое указание на право получения представителем возмещения по вкладам доверителя.

3.5. Наследник (наследники) вкладчика при обращении за выплатой страхового возмещения предоставляют свидетельство о праве на наследство.

Наследник (наследники) вкладчика при обращении за выплатой страхового возмещения также предоставляет свидетельство о смерти вкладчика.

Наследник (наследники) вкладчика при обращении за выплатой страхового возмещения может предоставить также копию решения суда (с отметкой о вступлении его в законную силу) или исполнительного листа о наследовании имущества умершего вкладчика обратившимся лицом.

Переживший супруг при обращении за выплатой страхового возмещения также предоставляет выданное нотариусом свидетельство о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов.

3.6. Исполнитель завещания при обращении за выплатой страхового возмещения предоставляет свидетельство, выданное нотариусом исполнителю завещания.

3.7. При обращении за выплатой страхового возмещения лиц, указанных в пунктах 3.2 - 3.4 Процедуры, сравнение сведений, включенных в реестр, касающихся вкладчика, со сведениями, содержащимися в предъявленных указанными лицами документах, осуществляется в соответствии с пунктом 2.2 Процедуры.

При отсутствии в документах, представляемых при обращении за выплатой страхового возмещения лицами, указанными в пунктах 3.5, 3.6 настоящей Процедуры, реквизитов документа, удостоверяющего личность вкладчика, данные обратившегося лица считаются установленными при полном совпадении сведений, включенных в реестр, касающихся вкладчика и обязательств банка, с данными документа, подтверждающего право обратившегося лица на наследство.

4. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ ПРИ НЕПОЛНОМ СООТВЕТСТВИИ ДАННЫХ ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ ДАННЫМ РЕЕСТРА

4.1. Установление данных о вкладчике при выявлении неполного соответствия между сведениями о вкладчике, указанными в реестре, и сведениями, содержащимися в предоставленных заявителем документах, осуществляется следующим образом.

4.1.1. Результат Проверки данных зависит от количества несовпадений (ошибок) в проверяемых элементах сведений о вкладчике и от значимости проверяемых элементов. Проверка элементов сведений о вкладчике проводится путем сравнения данных реестра с данными о вкладчике, содержащимися в предоставленных документах.

Результат проверки таких элементов, как фамилия, имя и отчество, признается положительным при несовпадении не более 2 знаков в их написании (неполное совпадение). Например, Вячеслав - Вечислав, Михаил - Микаил, Наталия-Наталья, Сергеевич-Сергеевна, Николаевна - Николавна.

Результат проверки каждого из оставшихся элементов признается положительным при полном совпадении всех знаков в их написании.

Допустимые сочетания результатов проверки элементов сведений о вкладчике, приводящие к положительным результатам Проверки данных, перечислены в приложении 2 к процедуре.

При наличии несовпадений (ошибок) уполномоченное лицо Банка-агента формирует результат Проверки данных по форме Приложения 1 к процедуре, на основании которого осуществляется либо не осуществляется выплата страхового возмещения.

АЛ.2. Не влияет на результат Проверки данных:

- несовпадение букв "е" и "е", "и" и "й" в написании фамилии, имени, отчества, а также реквизитов документа, удостоверяющего личность вкладчика;

- способ написания сложных (двойных) фамилий и имен в соответствии с национальными обычаями (например, Ахмед-Оглы, Ахмед-Аглы, Ахмед-оглы или Ахмед Оглы). В подобных случаях могут применяться прописные и строчные буквы, указываться или пропускаться тире, меняться буква в написании общеупотребительного элемента имени, означающего пол или социальный статус вкладчика;

- использование общепринятых сокращений (например, "23.02.06" или "23.02.2006" или "23 февраля 2006", "года" или "г.", "отделение милиции" или "о/м", "город" или "гор." или "г.", "района" или "р-на" и т.п.) в реквизитах документа, удостоверяющего личность вкладчика, а так же наличие или отсутствие пробелов и дефисов в указании серий документов (например: 45 02, 4502, 45-02,1-МН, ІМН, ІМН);

- отсутствие отчества в данных о вкладчике, если это вытекает из закона или национального обычая.

4.2. При выявлении несоответствий (ошибок) в сведениях, включенных в реестр, и в документах лиц, обратившихся за выплатой страхового возмещения, копии представленных документов, заверенные уполномоченным лицом Банка-агента, результат Проверки данных по форме Приложения 1 к Процедуре остаются на хранении в Банке-агенте.

Приложение 1
к Процедуре проверки данных,
предоставленных заявителем

Результат проверки данных, предоставленных заявителем

Банк _____
(наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай)

Вкладчик _____
(Ф.И.О., номер в реестре обязательств банка перед вкладчиком)

Иное лицо, обратившееся за выплатой страхового возмещения

(Ф.И.О., отношение к вкладчику: представитель, законный представитель, наследник, исполнитель завещания, иное) Дата проверки данных:

Проверяемые элементы сведений о вкладчике	Результат проверки элемента (неполное совпадение/совпадает/не совпадает)
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Номер документа	
Серия документа	
Дата выдачи документа	
Код подразделения (если имеется) или наименование органа, выдавшего документ	
Адрес регистрации	

Вывод: результат проверки данных _____ (положительный/отрицательный)

Уполномоченное лицо _____ / _____ Ф.И.О. _____ /

Приложение 2
к Процедуре проверки данных,
предоставленных заявителем

**Допустимые сочетания результатов сопоставления
элементов сведений о вкладчике, приводящие
к положительным результатам Проверки данных**

N п/п	Фамилия	Имя	Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	Серия документа, удостоверяющего личность	Номер документа, удостоверяющего личность	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Код подразделения (если имеется) или наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность	Адрес регистрации
1	Неполное совпадение	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает
2	Совпадает	Неполное совпадение	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает
3	Совпадает	Неполное совпадение	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Не совпадает
4	Совпадает	Неполное совпадение	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает
5	Совпадает	Совпадает	Неполное совпадение	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает
6	Совпадает	Совпадает	Неполное совпадение	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Не совпадает
7	Совпадает	Совпадает	Неполное совпадение	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает
8	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает
9	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Не совпадает
10	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает
11	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает
12	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает	Совпадает	Не совпадает
13	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает
14	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает	Не совпадает
15	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает
16	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Совпадает	Не совпадает
17	Совпадает	Совпадает	Совпадает	Не совпадает	Не совпадает	Не совпадает	Не совпадает	Совпадает

ПОДПИСЬ

" ____ " _____ года
дата подписания заявления

1 Данный раздел заполняется в случае: 1) замены документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета); 2) предъявления заявления о выплате возмещения по вкладам лицом, не являющимся вкладчиком банка (например, его представителем).

В первом случае в составе дополнительной информации указываются:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета);

Во втором случае указываются:

- ФИО вкладчика, интересы которого представляет заявитель, реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета) (с обязательным приложением оригиналов документов или их нотариально заверенных копий, подтверждающих право заявителя на обращение за выплатой страхового возмещения). Документы, представленные таким заявителем, должны содержать сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Приложение 26
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

АКТ
приема-передачи доверенности

г. Сухум " ____ " _____ 20 ____ г.

Настоящим подтверждается, что уполномоченное лицо _____ (далее - Банк-агент) / (далее - Банк Абхазии) _____ (Ф.И.О. уполномоченного лица) передал(а), а уполномоченное лицо _____ (далее-Банк Абхазии) / (далее - Банк-агент) _____ (Ф.И.О. уполномоченного лица) принял(а) доверенность от " ____ " _____ 20 ____ г. N _____, выданную Банком Абхазии Банку-агенту в соответствии с условиями агентского договора N _____ от " ____ " _____ 20 г. на осуществление выплаты возмещения по вкладам, / (в связи с окончанием ее срока действия). Данный акт составлен в двух экземплярах (по одному для каждой из сторон).

От Банка-агента:
_____/ _____ /

От Банка Абхазии:
_____/ _____ /

Приложение 27
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012

СПРАВКА

о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение

Сведения о банке, в отношении которого наступил страховой случай

Наименование _____

Почтовый адрес _____

Регистрационный номер _____

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

Номер вкладчика по реестру обязательств	Ф.И.О. вкладчика	Адрес регистрации, для почтовых уведомлений, телефон, электронная почта	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Дата выплаты возмещения по вкладам " ____ " _____ года

Сведения о подлежащих страхованию обязательствах банка перед вкладчиком

Nn/n	Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета обязательства	Сумма в валюте обязательства	Сумма в рублях по курсу Банка Абхазии
ИТОГО обязательств (руб.):						

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

Nn/n	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета требования	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка Абхазии
ИТОГО встречных требований (руб.):						

Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований к вкладчику _____ рублей

Сумма, подлежащая страховому возмещению Банком Абхазии _____ рублей

1

- при выплате возмещения по вкладам, осуществленной путем почтового перевода или путем перечисления денежных средств, датой выплаты такого возмещения считается дата перечисления Агентством соответствующих денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении о выплате возмещения по вкладам

Сведения о получателе страхового возмещения

Ф.И.О. получателя	Отношение к вкладчику (вкладчик, представитель, наследник, иное лицо)	Адрес для почтовых уведомлений, телефон	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Сведения о выплатах страхового возмещения

№п/п	Способ выплаты (наличными денежными средствами, перечисление на счет)	Номер и дата документа, подтверждающего произведенную выплату	Сумма страхового возмещения, выплаченная вкладчику, в рублях	Сумма обязательств по вкладам после выплаты страхового возмещения, в рублях
ИТОГО (руб.)				

Должность, инициалы, фамилия и подпись уполномоченного лица, подписавшего справку _____/ _____/

М.П. Дата составления справки _____ Дата подписания справки _____

Приложение 28
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

В Банк Абхазии

ЗАЯВЛЕНИЕ
о несогласии с размером возмещения

_____ наименование банка-участника системы страхования вкладов

_____ фамилия, имя, отчество заявителя

Число, месяц, год рождения " ____ " _____ года

Документ, удостоверяющий личность

_____ вид документа: паспорт или заменяющий его документ

серия _____ номер _____ выдан " ____ " _____ года

_____ наименование органа, выдавшего документ

Адрес для почтовых уведомлений _____
_____ почтовый индекс, страна (для международных
_____ почтовых уведомлений),

_____ республика (край, область, район), населенный пункт, улица,
_____ дом, строение, корпус, квартира

Контактный телефон _____

В связи с несогласием с размером возмещения, подлежащего выплате в соответствии с реестром обязательств банка, направляю дополнительные документы, подтверждающие обоснованность моих требований:

1. _____
название, дата и номер документа
2. _____
название, дата и номер документа
3. _____
название, дата и номер документа

Дополнительные документы прилагаются.

Приложение 29
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

В _____
наименование Банка-агента

УВЕДОМЛЕНИЕ
об изменении получателя дополнительных документов и заявлений
о несогласии с размером возмещения вкладчиков Банка

(наименование Банка, в отношении которого наступил страховой случай)

Настоящим уведомляем Банк-агент _____
(наименование Банка-агента)
что получателем дополнительных документов и заявлений о несогласии с размером
возмещения является _____
(наименование получателя)

(почтовый адрес получателя)

От Банка Абхазии:
(уполномоченное лицо)
_____/_____/_____
М.П.

Приложение 30
к Правилам осуществления выплаты
возмещения по вкладам банком-агентом
от 20.12.2012 г. N 45-П

Представителю конкурсного
управляющего/ ликвидатора

наименование Банка

Примерная форма

ТРЕБОВАНИЕ
(кредитора - физического лица)

I. Сведения о кредиторе
Кредитор _____
Фамилия, Имя, Отчество кредитора

в лице представителя _____
Фамилия, Имя, Отчество

действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности

реквизиты доверенности

предоставляющей право _____
указывается объем предоставляемых доверенностью
прав (на предъявление требования,

через 60 дней после официального опубликования в газете "Коммерсантъ" сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (процедуры принудительной ликвидации) в отношении банка. Требования кредиторов, заявленные после этого срока, учитываются за реестром. Информацию о дате закрытия реестра можно также получить в Банке Абхазии.

Вкладчики могут предъявлять требования к банку с момента отзыва лицензии до завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), но сделать это лучше в более короткие сроки по следующим причинам:

1) в первую очередь погашается задолженность перед вкладчиками, чьи требования включены в реестр, а только после этого гасится задолженность перед вкладчиками, чьи требования установлены за реестром.

2) участниками первого собрания кредиторов являются вкладчики, предъявившие свои обоснованные требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (процедуры принудительной ликвидации), а также в период деятельности временной администрации Банка Абхазии.

Как предъявить требование?

Необходимо заполнить прилагаемое требование и направить его лучше заказным письмом с уведомлением, чтобы быть уверенным, что письмо дошло до адресата, по следующим адресам:

- в период действия Временной администрации по адресу головного офиса банка (филиалов);

- после признания банка банкротом и открытия конкурсного производства (процедуры принудительной ликвидации) по адресу, указанному в объявлении, опубликованному в газете "Республика

Абхазия".

При изменении каких-либо сведений, указанных в требовании, вкладчик должен об этом незамедлительно проинформировать Банк.

Должен ли банк дать ответ вкладчику на его требование?

Банк в лице временной администрации или в лице конкурсного управляющего (ликвидатора) обязан дать ответ вкладчику. На это банку отводится 30 рабочих дней. В случае если временная администрация не сможет дать ответ в указанный срок, то ответ будет подготовлен конкурсным управляющим (ликвидатором), но уже в срок 60 дней с момента опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом.

Ответ (уведомление) конкурсного управляющего (ликвидатора) будет содержать информацию о включении требования заявителя (полностью или частично) в реестр требований кредиторов или об отказе от такого включения с указанием причин. Если вкладчик не удовлетворен результатами рассмотрения требования, он вправе заявить возражения в арбитражный суд, который ведет дело о банкротстве (принудительной ликвидации) банка в срок не позднее 15 календарных дней со дня получения вкладчиком уведомления от конкурсного управляющего (ликвидатора).

Когда будет выплачиваться оставшаяся задолженность?

Расчеты начнутся по мере взыскания задолженности с должников банка и реализации его имущества, но не ранее даты закрытия реестра требований кредиторов и проведения первого

собрания кредиторов (при принудительной ликвидации банка - только после согласования промежуточного ликвидационного баланса). Конкурсный управляющий (ликвидатор) будет перечислять причитающиеся вкладчику денежные средства (полностью или частично) на счет, который он указал в заявлении (требовании).

Информацию о проведении первого собрания можно получить в Банке Абхазия.

Информацию о начале расчетов можно получить в Банке Абхазии, также она будет опубликована в СМИ.

При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований всех вкладчиков денежные средства распределяются между ними пропорционально суммам их требований, при этом, как указано выше, приоритет имеют кредиторы, чьи требования включены в реестр требований кредиторов.

Если у Вас остались вопросы или Вы хотите получить дополнительную информацию, Вы можете обратиться на сайт Банка Абхазии.
