

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

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

ПОЛОЖЕНИЕ от 20 декабря 2012 г. N 44-П

О ПОРЯДКЕ РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ ХОДАТАЙСТВА БАНКА О ВЫНЕСЕНИИ БАНКОМ АБХАЗИИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ О СООТВЕТСТВИИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ К УЧАСТИЮ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ (БАНК АБХАЗИИ)

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 19.03.2013 N 146-У, от 08.05.2020 N 288-У)

Настоящее Положение разработано на основании статей 30 и 31 Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" (далее - закон) и устанавливает следующий порядок рассмотрения Банком Абхазии ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (в ред. Указания Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У)

1.1. Банк, имеющий разрешение Банка Абхазии (выдаваемую Банком Абхазии лицензию на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц) (далее - разрешение Банка Абхазии) и в соответствии со ст. 3 и 6 Закона обязанный участвовать в системе страхования вкладов, должен представить в Банк Абхазии ходатайство о вынесении Банком Абхазии заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее - ходатайство). Ходатайство подписывается единоличным исполнительным органом банка.

1.2. Решение о вынесении положительного или отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее - требования к участию) принимается в срок, не превышающий трех месяцев со дня поступления ходатайства.

Вынесение заключения о соответствии банка требованиям к участию осуществляется соответствующими подразделениями Банка Абхазии.

Рассмотрение Банком Абхазии ходатайства состоит из следующих этапов:

- предварительного анализа соответствия банка требованиям к участию;
- тематической инспекционной проверки для оценки достоверности учета и отчетности, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию, и которые невозможно получить методами дистанционного надзора;
- заключительного анализа результатов, включающего расчет значений всех критериев;

- вынесения положительного или отрицательного заключения.

1.3. Ходатайство банка, не имеющего разрешения Банка Абхазии, или небанковской кредитной организации возвращается банку или небанковской кредитной организации без рассмотрения в течение пятнадцати календарных дней со дня регистрации указанного ходатайства.

Глава 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ К УЧАСТИЮ

(в ред. Указания Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У)

2.1. Предварительный анализ соответствия банка требованиям к участию (далее - предварительный анализ) проводится в порядке, определенном настоящим Положением.

Поступившее ходатайство направляется в соответствующие подразделения Банка для предварительного анализа соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В рамках предварительного анализа соответствующими подразделениями Банка Абхазии осуществляется подготовка проведения тематической инспекционной проверки, предварительная оценка достоверности учета и отчетности банка, а также устанавливаются факты выполнения или невыполнения банком показателей обязательных нормативов.

2.2. В процессе предварительного анализа Банк Абхазии может запрашивать у банка информацию, в том числе документы, о фактах, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию, и которые невозможно получить методами дистанционного надзора.

2.3. По результатам предварительного анализа соответствующие подразделения формируют заключения, которые направляются в Комитет по страхованию вкладов.

2.4. Информация о несоответствии банка требованиям к участию, полученная в результате предварительного анализа, может быть направлена в банк, подавший ходатайство, в случае если установленные при предварительном анализе отдельные несоответствия банка требованиям к участию устранимы до, либо во время проведения тематической инспекционной проверки, и могут оказать влияние на вынесение Банком Абхазии отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию.

Глава 3. ТЕМАТИЧЕСКАЯ ИНСПЕКЦИОННАЯ ПРОВЕРКА

(в ред. Указания Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У)

3.1. Тематическая инспекционная проверка банка проводится в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии об организации инспекционной деятельности, с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

3.2. Продолжительность тематической инспекционной проверки не должна превышать двадцати рабочих дней.

3.3. Выявленные в ходе инспекционной проверки, в том числе тематической, недостатки или ошибки в состоянии учета и отчетности, их стоимостное выражение, а также информация о внесении (невнесении) банком исправлений в учет и отчетность включаются в заключение по результатам проведения проверки.

3.4. Документы, подготовленные по результатам тематической инспекционной проверки банка - акт (сводный акт) проверки, докладная записка о результатах проверки, не позднее следующего рабочего дня со дня подписания докладной записки о результатах проверки направляются руководителем рабочей группы по проведению

проверки на рассмотрение должностному лицу Банка Абхазии, подписавшему поручение на проведение тематической инспекционной проверки, а также Председателю Комитета Банка Абхазии по страхованию вкладов.

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ, ВКЛЮЧАЮЩИЙ РАСЧЕТ ЗНАЧЕНИЙ ВСЕХ КРИТЕРИЕВ (в ред. Указания Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У)

4.1. Заключительный анализ о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, включающий расчет значений всех критериев (далее - заключительный анализ), проводится соответствующими подразделениями Банка Абхазии и включает в себя:

- оценку достоверности учета и отчетности банка, оценку правильности расчета банком показателей обязательных нормативов, а также анализ существенных ошибок, выявленных в ходе проведения тематической инспекционной проверки;

- расчет группы показателей доходности (показатель рентабельности активов, показатель рентабельности капитала, показатель структуры доходов, показатель структуры расходов, показатель чистой процентной маржи, показатель чистого спреда от кредитных операций банка), группы показателей оценки активов (показатель качества ссуд, показатель качества активов, показатель доли просроченных ссуд, показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, показатель концентрации крупных кредитных рисков, показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров), группы показателей оценки капитала (показатель достаточности собственных средств (капитала), показатель общей достаточности капитала, показатель оценки качества капитала), группы показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками (показатель ПУ1, показатель ПУ2, показатель организации системы управления рисками, показатель организации службы внутреннего контроля), группы показателей оценки ликвидности (показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности, показатель структуры привлеченных средств, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель небанковских ссуд, показатель общей ликвидности, показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков).

4.2. Заключение по результатам заключительного анализа о возможности (невозможности) поддержки ходатайства банка утверждаются руководителями соответствующих структурных подразделений Банка Абхазии и направляются в Комитет по страхованию вкладов.

Глава 5. ВЫНЕСЕНИЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ИЛИ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОНИК БАНКА АБХАЗИИ (в ред. Указания Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У)

5.1. В течение 4 рабочих дней со дня получения материалов в соответствии с п. 4.2. настоящего Положения Комитет Банка Абхазии по страхованию вкладов проводит заседание для рассмотрения материалов и принятия решения о передаче на рассмотрение Правления Банка Абхазии вопроса о вынесении положительного или отрицательного заключения Банка Абхазии о соответствии банка требованиям к участию.

5.2. Правление Банка Абхазии в течение 2 рабочих дней со дня проведения заседания Комитета Банка Абхазии по страхованию вкладов проводит заседание, на котором принимается решение о вынесении положительного или отрицательного заключения Банка Абхазии о соответствии банка требованиям к участию.

5.3. Соответствующее уведомление о вынесении положительного или отрицательного заключения Банка Абхазии о соответствии банка требованиям к участию

подлежит направлению в банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Правления Банка Абхазии.

Глава 6. ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ ПОВТОРНОГО ХОДАТАЙСТВА БАНКА

(в ред. Указания Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У)

6.1. В случае вынесения Банком Абхазии отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию банк вправе после устранения выявленных несоответствий подать в Банк Абхазии повторное ходатайство, за исключением случаев, когда имеются основания для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Повторное ходатайство может содержать доказательства устранения выявленных несоответствий банка требованиям к участию.

6.2. При наличии оснований для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с законодательством Республики Абхазия Банк Абхазии возвращает банку поступившее ходатайство без рассмотрения в течение пятнадцати календарных дней со дня его поступления с указанием основания возврата, предусмотренного частью 6 статьи 31 Закона.

6.3. Повторное ходатайство рассматривается в соответствии с главами 2 - 5 настоящего Положения с учетом следующих особенностей:

- в поручение на проведение проверки должна быть предусмотрена проверка указанной банком в повторном ходатайстве информации об устранении выявленных несоответствий банка требованиям к участию;

- для вынесения заключения о возможности (невозможности) поддержки повторного ходатайства Банк Абхазии вправе пригласить на обсуждение указанного вопроса лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа банка, либо председателя совета учредителей (наблюдательного совета) банка, либо иных представителей банка (далее - уполномоченные лица банка);

- на заседание Комитета по страхованию вкладов Банка Абхазии могут быть приглашены уполномоченные лица банка, ходатайство которого рассматривается. Вопрос о необходимости приглашения на заседание уполномоченных лиц банка решается Председателем Банка Абхазии при определении даты заседания.

6.4. Решение Банка Абхазии подлежит направлению в банк в установленном Банком Абхазии порядке не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

6.5. Представление банком ходатайства в Банк Абхазии более двух раз не допускается, в соответствии с п. 9 ст. 31 Закона.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию.

7.2. Настоящее Положение вступает в силу с 01.01.2013 г.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.03.2013 N 146-У)

7.3. Требование к участию в системе страхования вкладов о выполнении банком обязательных нормативов, установленных Банком Абхазии (отраженные в пункте 2 таблицы 1 приложений 1, 3, 4, 5; а также в пункте 2 таблицы 3 приложений 1, 3, 4), вступает в силу с 01.04.2014 г.
(пп. 7.3 введен Указанием Банка Абхазии от 19.03.2013 N 146-У)

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И. Ш. АРГУН

Приложение 1
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 2
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 3
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 4
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 5
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 6
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 7
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 8
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.

Приложение 9
Исключено. - Указание Банка Абхазии от 08.05.2020 N 288-У.
