

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

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
17.12.2014 г.
Протокол N 42

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 19 декабря 2014 г. N 50-П**

**О ПОРЯДКЕ ВЫДАЧИ БАНКОМ АБХАЗИИ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРОИЗВОДСТВО
ПО ДЕЛУ О БАНКРОТСТВЕ КОТОРОЙ ПРЕКРАЩЕНО В СВЯЗИ С
ПОГАШЕНИЕМ
ЕЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧРЕДИТЕЛЯМИ (УЧАСТНИКАМИ) ИЛИ ТРЕТЬИМ ЛИЦОМ
(ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ)**

Список изменяющих документов
(в ред. Указания Банка Абхазии от 02.11.2023 N 341-У)

На основании Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" настоящее Положение устанавливает порядок выдачи Банком Абхазии лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами) (далее - кредитная организация).

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кредитной организации могут быть выданы лицензии на осуществление банковских операций, (далее - лицензия на осуществление банковских операций), в порядке, установленном настоящим Положением.

1.2. Право Банка Абхазии на выдачу кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций возникает, если одновременно соблюдены следующие условия:

1.2.1. погашение обязательств кредитной организации по решению ее учредителей (участников) или третьего лица (третьих лиц) осуществлено не позднее 6 месяцев со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

1.2.2. Арбитражным судом подтверждено погашение всех обязательств кредитной организации, возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

1.2.3. отсутствуют требования кредиторов, предъявленные после их уведомления;

1.2.4. имеется справка уполномоченного органа об отсутствии у кредитной организации задолженности по уплате обязательных платежей;

1.2.5. соблюдены следующие требования:

на день подачи документов, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Положения, размер уставного капитала составляет не менее 150 миллионов рублей (для банка) либо 50 миллионов рублей (для небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам), не превышает размер собственных средств (капитала) кредитной организации; (в ред. Указания Банка Абхазии от 02.11.2023 N 341-У)

информация об участниках кредитной организации и их группах (аффилированных лицах) позволяет однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся участниками кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно (через третьи лица) определять решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

кандидаты на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (кандидат на должность единоличного исполнительного органа небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) (далее - руководители кредитной организации), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (главного бухгалтера небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) соответствуют требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности";

лица, являющиеся членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, соответствуют требованиям, установленным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности";

кредитная организация (иное лицо) обладает правом собственности (правом аренды, субаренды, безвозмездного пользования) на завершенное строительством здание (помещение), в котором размещается (будет размещаться) кредитная организация;

помещения для совершения операций с ценностями соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии, либо денежная наличность кредитной организации застрахована на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе и требования к технической укреплённости указанных помещений согласованы со страховой организацией;

соблюдаются требования, установленные Банком Абхазии для получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в случае обращения в Банк Абхазии с заявлением о выдаче такой лицензии).

1.3. Документы, указанные в настоящем Положении, могут быть направлены в Банк Абхазии в порядке, определенном Банком Абхазии.

При принятии Банком Абхазии положительного решения лицензия на осуществление банковских операций направляется на бумажном носителе.

Глава 2. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Для получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк

Абхазии должны быть представлены следующие документы:

2.1.1. заявление о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее - заявление) (1 экземпляр). Заявление составляется в произвольной форме и должно содержать указание на вид лицензии на осуществление банковских операций - для банка (перечень банковских операций - для небанковской кредитной организации), о выдаче которой (о получении права на осуществление которых) направляется заявление. В заявлении должно содержаться подтверждение того, что погашение обязательств кредитной организации осуществлено не позднее 6 месяцев со дня отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций и отсутствуют требования кредиторов, предъявленные после их уведомления.

Заявление подписывается одним из следующих лиц: лицом, уполномоченным общим собранием участников кредитной организации (далее - уполномоченное лицо кредитной организации); уполномоченным лицом участника кредитной организации - юридического лица или третьего лица - юридического лица, погасившего обязательства кредитной организации перед ее кредиторами; участником кредитной организации - физическим лицом или третьим лицом - физическим лицом, погасившим обязательства кредитной организации перед ее кредиторами. Подпись уполномоченного лица кредитной организации должна быть скреплена ее печатью. Подпись уполномоченного лица участника кредитной организации - юридического лица или третьего лица - юридического лица должна быть скреплена печатью данного юридического лица;

2.1.2. надлежащим образом заверенная копия определения арбитражного суда о прекращении производства по делу о банкротстве кредитной организации в связи с погашением всех ее обязательств, возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций (1 экземпляр);

2.1.3. бизнес-план кредитной организации, составленный в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка Абхазии (1 экземпляр). Если кредитная организация является расчетной небанковской кредитной организацией, планирующей осуществление расчетов с применением клиринга, приложением к бизнес-плану должно являться положение, регламентирующее порядок проведения расчетов;

2.1.4. подтверждение принятия решения об утверждении бизнес-плана кредитной организации (1 экземпляр). Если 100 процентов акций (долей) кредитной организации принадлежит одному лицу, таким подтверждением является решение данного лица об утверждении бизнес-плана, оформленное в письменном виде. Подпись уполномоченного лица участника кредитной организации - юридического лица должна быть скреплена печатью данного лица. Если число участников кредитной организации составляет более одного, указанным подтверждением является выписка из соответствующего протокола заседания общего собрания участников кредитной организации;

2.1.5. справка уполномоченного органа о выполнении кредитной организацией обязательств перед республиканским бюджетом, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, в том числе по текущим обязательствам (1 экземпляр);

2.1.6. документы, подтверждающие соблюдение кредитной организацией условия, установленного абзацем вторым подпункта 1.2.5 настоящего Положения (по 1 экземпляру каждого документа). Указанные документы подписываются уполномоченным лицом кредитной организации, подпись которого должна быть скреплена ее печатью.

2.1.7. надлежащим образом заверенная копия документа, подтверждающего право собственности (право аренды, субаренды, безвозмездного пользования) кредитной организации на завершенное строительство здание (помещение), в котором она размещается (будет размещаться) (1 экземпляр), либо, если такое здание (помещение) принадлежит не кредитной организации, а иному лицу, - надлежащим образом

заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) иного лица на завершённое строительством здание (помещение), в котором размещается (будет размещаться) кредитная организация, а также обязательство указанного лица о предоставлении данного здания (помещения) в аренду (субаренду, безвозмездное пользование) кредитной организации и согласие арендодателя на предоставление указанного здания (помещения) в субаренду (безвозмездное пользование) (по 1 экземпляру каждого документа);

2.1.8. списки аффилированных лиц кредитной организации на бумажном носителе. Указанные списки подписываются уполномоченным лицом кредитной организации, подпись которого должна быть скреплена ее печатью;

2.1.9. список учредителей (участников) кредитной организации на бумажном носителе (1 экземпляр). Указанный документ подписывается уполномоченным лицом кредитной организации, подпись которого должна быть скреплена ее печатью;

2.1.10. справка кредитной организации о наличии (в случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии) весоизмерительных приборов и разновесов (при обращении в Банк России с заявлением о выдаче лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) (1 экземпляр).

2.2. В случае страхования денежной наличности кредитной организации на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе должны быть представлены следующие документы (по 1 экземпляру каждого документа):

договор имущественного страхования;

лицензия страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории Республики Абхазия;

документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией), составленный в произвольной форме и подписанный уполномоченными лицами кредитной организации и страховой организации, заключившими договор страхования;

план расположения помещений для размещения кредитной организации с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений).

2.3. Банк Абхазии рассматривает документы, представленные в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, в двухнедельный срок со дня их получения.

В течение указанного срока Банк Абхазии готовит заключение о соответствии помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии, либо заключение о представлении документов, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии для случая страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе, и об их соответствии установленным требованиям (далее - заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии). Для подготовки указанного заключения Банк Абхазии вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

Рассмотрение вопроса о соответствии кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов

денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", осуществляется Банком Абхазии с учетом требований нормативного акта, определяющего порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Рассмотрение вопроса о соответствии членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям, установленным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", осуществляется Банком Абхазии с учетом требований нормативного акта, определяющего порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

2.4. Не позднее срока, указанного в абзаце первом пункта 2.3 настоящего Положения Банк Абхазии готовит Заключение, содержащее:

информацию о представлении полного комплекта документов, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Положения;

сведения о соответствии кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", и об их согласовании на указанные должности, с указанием паспортных данных (данных иного документа, удостоверяющего личность) каждого кандидата; о соответствии членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям, установленным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", с указанием паспортных данных (данных иного документа, удостоверяющего личность) каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

информацию о подготовке заключения о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии.

2.5. При наличии замечаний по представленным документам, отсутствии полного комплекта документов принимается решение об отказе в выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. В течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения Банк Абхазии направляет лицу, подписавшему заявление, письмо, содержащее мотивированный отказ.

Представленные документы не возвращаются.

В случае принятия положительного решения Банк Абхазии в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения направляет в Министерство юстиции Республики Абхазия сведения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций для внесения их в ЕГРЮЛ.

2.6. В течение 3 рабочих дней после дня получения документов, указанных в подпункте 2.5. настоящего Положения, Банк Абхазии выдает председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или уполномоченному лицу кредитной организации следующие документы:

первый экземпляр лицензии на осуществление банковских операций;

по 1 экземпляру анкеты каждого кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной

организации (главного бухгалтера небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) с отметкой о согласовании;

заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии.

Председатель совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или уполномоченное лицо кредитной организации письменно подтверждают получение указанных документов.

2.7. В случае непринятия Банком Абхазии в двухнедельный срок решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или принятия решения об отказе в выдаче такой лицензии кредитная организация подлежит ликвидации в соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

Глава 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящее Положение вступает в силу с 1.01.2015 г.

И. О. Председателя
Национального Банка
Республики Абхазия
Э.К.ТАНИЯ
