

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

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
от 11 июля 2011 г.
Протокол N 41

**ИНСТРУКЦИЯ
от 11 июля 2011 г. N 19-И**

**О ПОРЯДКЕ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОВ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ,
РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ ПРОЦЕДУРУ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 06.06.2012 N 127-У, от 17.11.2014 N 166-У, от 10.06.2016 N 204-У)

Настоящая Инструкция устанавливает порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в соответствии с Законами Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", "О банках и банковской деятельности" и "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)".

Кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций, вправе совершать сделки, указанные в части 2 статьи 5 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", а также в соответствии со статьей 6 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" вправе осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг, которая не требует получения специальной лицензии.

**Раздел I. РЕГИСТРАЦИЯ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПРИ ИХ СОЗДАНИИ**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью, учрежденное тремя и более лицами).

1.2. Кредитные организации совершают банковские операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Национальным банком Республики Абхазия.

1.3. Банк Абхазии осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций и выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций.

1.4. Взаимодействие Банка Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазия по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и ведение Единого государственного реестра юридических лиц осуществляется в порядке, согласованном Банком

Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазия. Взаимодействие осуществляется также по вопросам открытия внутренних и обособленных структурных подразделений кредитных организаций, согласования руководителей, передаче сведений о выданных лицензиях, регистрации изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы, изменения размера Уставного капитала, местонахождения и наименования кредитной организации, изменения организационно-правового статуса, реорганизации кредитной организации и иным вопросам, связанным с государственной регистрацией кредитных организаций.

Глава 2. УЧРЕДИТЕЛИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Учредителями кредитной организации (далее по тексту настоящей главы - учредители) могут быть лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение двух лет со дня его регистрации (т.е. полностью или частично изымать свою долю из уставного капитала банка).

2.2. Юридическое лицо - учредитель должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед республиканским и местным бюджетами за последние три года.

При определении достаточности собственных средств учредителя, приобретающего более 20% долей (акций) кредитной организации, не учитываются доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении с другим учредителем кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале), а также доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении учредителя и кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале).

2.3. Кредитная организация-учредитель должна быть финансово устойчивой в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Финансовое положение кредитной организации-учредителя не может быть признано удовлетворительным, если кредитная организация не выполняет обязательные резервные требования Банка Абхазии и имеет просроченные денежные обязательства перед Банком Абхазии.

Достаточность средств учредителя, являющегося кредитной организацией, определяется исходя из показателя собственных средств (капитала).

Достаточность средств учредителя, не являющегося кредитной организацией, для оплаты доли в уставном капитале кредитной организации определяется в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Абхазия. При этом следует руководствоваться значениями показателя чистых активов и коэффициента текущей ликвидности.

Расчет показателя чистых активов и коэффициента текущей ликвидности осуществляется учредителем, не являющимся кредитной организацией, и представляется в Банк Абхазии вместе с документами, указанными в главе 3 настоящей Инструкции.

2.5. Юридическое лицо не может являться учредителем при наличии задолженности перед республиканским и местным бюджетом, независимо от имеющейся отсрочки по ее уплате.

2.6. Банк Абхазии имеет право запрашивать у кредитной организации или ее учредителей любую информацию о финансовом состоянии и деятельности лица, способного прямо или косвенно определять решения, принимаемые кредитной организацией или ее учредителями.

Глава 3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В БАНК АБХАЗИИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора и (или) утверждения устава общества с ограниченной ответственностью либо после подписания договора о создании и утверждения устава акционерного общества представляют в Банк Абхазии вместе с сопроводительным письмом на имя Председателя Банка Абхазии документы, перечисленные в статье 15 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" (указанные документы направляются в 2 экземплярах (анкеты кандидатов на должности руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера и их заместителей (далее по тексту Инструкции именуемых руководители) направляются в 3 экземплярах, устав кредитной организации и учредительный договор кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной ответственностью, направляются в 4 экземплярах). Устав и учредительный договор представляются на русском и абхазском языках. Банк Абхазии принимает от учредителей перечисленные в статье 15 Закона Республики Абхазии "О банках и банковской деятельности" документы при соблюдении следующих условий:

3.1.1. Заявление о государственной регистрации юридического лица при создании по форме приложения N 7 к Постановлению КМ РА от 17 февраля 2006 г. N 23 (приложения N 28) - в 2 экз.;

Ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (далее по тексту настоящей главы - заявление) должно быть на имя руководителя Банка Абхазии и включать бизнес-план кредитной организации. На основе бизнес-плана Банк Абхазии должен иметь возможность оценить:

а) соответствие создаваемой кредитной организации требованиям, установленным для создания кредитной организации;

б) способность кредитной организации сохранять финансовую стабильность и выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные требования с учетом возможного влияния на ее деятельность взаимозависимых учредителей и их корпоративных групп (в настоящей Инструкции под корпоративной группой понимаются лица, способные прямо или косвенно определять решения, принимаемые учредителями кредитной организации);

в) адекватность структуры управления кредитной организации принимаемым рискам.

Учредители также должны представить документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация, и обязательство о предоставлении его в аренду (субаренду) в случае регистрации кредитной организации, если указанное здание не будет вноситься в уставный капитал кредитной организации. Кредитная организация может располагаться в здании (помещении), арендованном (сданном ей в субаренду) у лица, не являющегося ее учредителем.

Банковское здание (помещение) кредитной организации должно иметь охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, а для осуществления кассовых операций - технически укрепленный в соответствии с требованиями Банка Абхазии кассовый узел.

Приобретение более 5 процентов долей (акций) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним учредителем либо группой учредителей, связанных между собой соглашением, либо группой учредителей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требует уведомления об этом Банка Абхазии (приложение 5). Приобретение указанными лицами более 20 процентов долей (акций) кредитной организации требует получения предварительного согласия Банка Абхазии в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

Заявление подписывается председателем совета учредителей (Наблюдательного совета) кредитной организации или другим лицом, уполномоченным общим собранием учредителей;

3.1.2. учредительный договор (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью тремя и более лицами) должен содержать:

- обязанность учредителей создать кредитную организацию;
- порядок совместной деятельности по ее созданию;
- состав учредителей (участников);
- условия передачи учредителями (участниками) кредитной организации своего имущества и участия в ее деятельности;
- условия и порядок распределения между учредителями (участниками) прибыли и покрытия убытков;
- порядок выхода учредителей (участников) из ее состава;
- размер уставного капитала;
- размер доли каждого учредителя (участника) в уставном капитале;
- размер и состав вкладов;
- порядок и сроки внесения вкладов в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении;
- ответственность учредителей (участников) за нарушение обязанностей по внесению вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- сведения о составе и компетенции органов управления кредитной организации и порядке принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов).

Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации. При этом указываются местонахождение, почтовый адрес и банковские реквизиты (для учредителя - кредитной организации банковский идентификационный код и номер корреспондентского счета).

Подпись представителя учредителя - юридического лица должна быть заверена печатью указанного юридического лица;

Подписи учредителей - физических лиц заверяются нотариально.

3.1.3. устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей, должен содержать:

- фирменное (полное официальное) наименование на абхазском и русском языках с указанием на характер деятельности посредством использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация", а также на организационно-правовую форму и тип (для кредитных организаций, создаваемых в форме акционерного общества); сокращенное наименование кредитной организации, которое используется при совершении операций через расчетную сеть Банка Абхазии.

Использование в наименовании кредитной организации слов "Абхазия", "Республика

Абхазия", "государственный" и "национальный", производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, устанавливаемом законодательными актами Республики Абхазия.

Написание фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации на титульном листе устава и в тексте устава должно быть идентичным (включая использование прописных и строчных букв, скобок, кавычек, знаков препинания и т.п.);

- наименования кредитной организации на иностранных языках (в случае их наличия) должны соответствовать наименованиям кредитной организации на абхазском и русском языках;

- местонахождение (почтовый адрес) органов управления кредитной организации;

- перечень банковских операций и сделок, а также операций с ценными бумагами, которые предполагает осуществлять кредитная организация в соответствии со статьями 5 и 6 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности";

- сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также сведения о размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу);

- порядок управления деятельностью кредитной организации: состав и компетенция ее органов управления, в том числе совета учредителей (наблюдательного совета), исполнительных (единоличного и коллегиального), порядок их образования и принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов); сведения об органах внутреннего контроля (порядок образования и полномочия). Учредительные документы кредитной организации должны определять сферу полномочий, порядок образования органов кредитной организации (общего собрания, совета учредителей (наблюдательного совета), единоличного и коллегиального исполнительных органов и др.). В полномочия совета директоров не могут входить права, позволяющие ему либо его руководителю вмешиваться в оперативную деятельность кредитной организации;

- номинальная стоимость акции (доли), дающей право одного голоса на собрании участников кредитной организации;

- положение, касающееся обеспечения учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;

- порядок ликвидации и реорганизации кредитной организации;

- иные положения, предусмотренные законами Республики Абхазия.

Устав кредитной организации может также содержать иные положения, не противоречащие законам Республики Абхазия;

3.1.4. протокол общего собрания учредителей должен содержать следующие решения:

- о создании кредитной организации;

- об утверждении ее наименования;

- об утверждении устава;

- об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

- об утверждении бизнес-плана кредитной организации;

- об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первый год деятельности;

- об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов;

- о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк Абхазии для государственной регистрации кредитной организации;

3.1.5. свидетельство (копия платежного поручения) об уплате государственной пошлины (сбора) за регистрацию кредитной организации, которая должна быть произведена за счет средств ее учредителей. Оплата сбора за регистрацию кредитной организации за счет средств лиц, не являющихся ее учредителями, не допускается;

3.1.6. копии свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц должны быть нотариально удостоверены, аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибыли и убытках должны быть представлены за последние три года деятельности, подтверждения органами Министерства по налогам и сборам Республики Абхазия выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед республиканскими местными бюджетами должны быть представлены за последние три года деятельности, иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка Абхазии, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации;

3.1.7. документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями-физическими лицами в уставный капитал кредитной организации, заверенные налоговыми органами государства, резидентом которого являются данные физические лица;

3.1.8. документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований о порядке ведения кассовых операций:

пояснительная записка по технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией) и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;

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

документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласие охранного предприятия на заключение с кредитной организацией после ее государственной регистрации договора на оказание охранных услуг;

акт приемки средств охранно-пожарной и тревожной сигнализации в эксплуатацию;

сертификаты соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями;

3.1.9. список учредителей кредитной организации должен быть представлен на бумажном носителе (приложение 4);

3.1.10. анкеты кандидатов на должности руководителя исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей (приложение 3) должны быть заполнены ими и содержать сведения о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с предоставлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального

образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет, а также сведения о наличии (отсутствии) судимости.

В случае, если кандидаты на должности руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей являются иностранными гражданами, в Банк Абхазии должны быть также представлены копии документов, подтверждающих право указанных кандидатов на осуществление трудовой деятельности на территории Республики Абхазия.

Кандидатуры на должности руководителей кредитной организации - председатель правления (директор, генеральный директор и т.п.) и его заместители, также кандидатура на должность главного бухгалтера и его заместителя должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности". Все кандидатуры должны пройти процедуру согласования в Банке Абхазии. Банк Абхазии принимает во внимание деловую репутацию кандидатов на указанные должности;

3.1.11. нотариально заверенные копии паспортов физических лиц - учредителей кредитной организации, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера и их заместителей;

3.1.12. Помимо перечисленных выше документов, для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и дочернего банка иностранного банка и получение ими лицензии на осуществление банковских операций, иностранное юридическое лицо представляет:

1) решение о его участии в создании кредитной организации Республики Абхазия или об открытии дочернего банка;

2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и баланс за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;

3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Республики Абхазия или на открытие дочернего банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Иностранное физическое лицо в необходимых случаях по требованию Банка Абхазии представляет подтверждение иностранным банком платежеспособности этого лица.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается Банком Абхазии в соответствии с требованиями Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

4.2. Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

4.3. Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде:

- денежных средств в официальной валюте Республики Абхазия, в иностранной валюте (доллары США и евро);

- материальных активов (банковского здания (помещения), в котором располагается кредитная организация (за исключением незавершенного строительства). Материальные активы

должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в официальной валюте Республики Абхазия.

4.4. Вклад не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с законодательством или заключенными ранее договорами.

4.5. Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации при ее создании, утверждается общим собранием учредителей.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала действующей в форме акционерного общества кредитной организации, производится наблюдательным советом кредитной организации.

4.6. Внесенные в уставный капитал кредитной организации в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся ее собственностью.

4.7. Средства республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении Правительства, центральных органов государственного управления и местных органов государственного управления, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением Сберегательного банка Республики Абхазия (в части, касающейся средств государственного бюджета) и других случаев, предусмотренных законами Республики Абхазия.

4.8. Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства.

4.9. Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации устанавливается Банком Абхазии, согласно ст. 11 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать тридцати процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале).

4.10. В случае внесения в уставный капитал кредитной организации материальных активов, должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) на их внесение в уставный капитал кредитной организации.

4.11. Положения настоящей главы, за исключением положений пункта 4.1, применяются также к действующим кредитным организациям.

Глава 5. ПОРЯДОК ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО СОГЛАСОВАНИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ БОЛЕЕ 20 ПРОЦЕНТОВ ДОЛЕЙ (АКЦИЙ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним приобретателем либо группой приобретателей, связанных между собой соглашением, либо группой приобретателей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20 процентов долей (акций) кредитной организации должно быть предварительно согласовано с Банком Абхазии.

Предварительное согласие должно быть получено при каждом приобретении и передаче в доверительное управление доли, составляющей более 20 процентов уставного капитала кредитной организации.

5.2. Юридическое лицо (лица), указанное в пункте 5.1 настоящей Инструкции, вправе приобрести более 20 процентов долей (акций) действующей кредитной организации (включая

приобретение на вторичном рынке) в том случае, если оно (они) имеет устойчивое финансовое положение и действует (ют) в течение двух лет.

5.3. Сделка, в результате которой приобретатель будет владеть более 20 процентами долей (акций) кредитной организации без получения предварительного согласия Банка Абхазии, является недействительной.

5.4. Обязанность получения предварительного согласия Банка Абхазии на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации лежит на приобретателе (приобретателях, связанных между собой соглашением, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу), либо на уполномоченном им (ими) лице. Ходатайство о получении предварительного согласия Банка Абхазии на такое приобретение долей (акций) кредитной организации представляется в Банк Абхазии приобретателем (одним из связанных между собой приобретателей) либо уполномоченным лицом.

В ходатайстве о возможности приобретения более 20 процентов долей (акций) должно быть указано на отсутствие или наличие связи приобретателей долей (акций) с другими приобретателями и (или) владельцами долей (акций) кредитной организации, а также на характер такой связи: соглашение, взаимное участие в капитале друг друга либо иная форма связи.

Банк Абхазии имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных законами.

Банк Абхазии отказывает в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления).

5.5. Возможность выдачи предварительного согласия на приобретение свыше 20 процентов долей (акций) кредитной организации рассматривается Банком Абхазии на основании следующих документов, прилагаемых к ходатайству:

5.5.1. нотариально удостоверенных копий документов, подтверждающих государственную регистрацию юридических лиц (представляются на приобретающих более 20 процентов долей (акций) юридических лиц - учредителей кредитной организации);

5.5.2. нотариально удостоверенных копий учредительных документов юридического лица - приобретателя;

5.5.3. аудиторских заключений о достоверности финансовой отчетности приобретателей - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние два года деятельности, балансов по состоянию на последнюю отчетную дату с отметками органов Министерства по налогам и сборам Республики Абхазия;

5.5.4. подтверждения органа Министерства по налогам и сборам Республики Абхазия об отсутствии задолженности по обязательствам перед республиканским и местным бюджетами Республики Абхазия;

5.5.5. расчетов показателя чистых активов (собственных средств) и коэффициента текущей ликвидности (при определении достаточности собственных средств лица, приобретающего более 20% долей (акций) при создании кредитной организации или увеличении ее уставного капитала, не учитываются акции (доли) в части, находящейся в перекрестном владении с другим участником кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале), а также доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении участника и кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале);

5.5.6. списка участников юридического лица - приобретателя долей (акций) кредитной организации (открытые акционерные общества и закрытые акционерные общества представляют список своих акционеров, владеющих более 5 процентами акций);

5.5.7. нотариально заверенные копии паспортов физических лиц-учредителей кредитной организации.

5.6. Банк Абхазии рассматривает документы, указанные в пункте 5.5 настоящей Инструкции, в течение тридцати дней с момента их получения и с учетом финансового положения приобретателя(ей) долей (акций) кредитной организации (в том числе достаточности средств для оплаты доли (акций) в уставном капитале кредитной организации) письменно сообщает заявителю о своем решении - согласии либо отказе.

5.7. Положения настоящей главы применяются также при приобретении долей (акций) действующей кредитной организации (включая приобретение на вторичном рынке).

5.8. Положения настоящей главы применяются при приобретении долей (акций) действующей кредитной организации (включая приобретение на вторичном рынке) нерезидентом, независимо от размера (процентного соотношения) приобретаемой доли.

Глава 6. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1. До представления в Банк Абхазии документов, указанных в главе 3 настоящей Инструкции, предполагаемое полное официальное и сокращенное наименования кредитной организации должны быть предварительно согласованы с Банком Абхазии.

6.2. До подписания учредительного договора (договора о создании) учредители кредитной организации направляют в Банк Абхазии запрос о предварительном согласовании предполагаемых полного официального и сокращенного наименований кредитной организации.

6.3. Банк Абхазии в течение трех рабочих дней после получения запроса направляет в адрес учредителей кредитной организации письмо, подтверждающее предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации.

Предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации действительно в течение двенадцати месяцев с даты направления указанного письма.

6.4. Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации.

6.5. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют в Банк Абхазии документы, указанные в главе 3 настоящей Инструкции. Банк Абхазии выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

6.6. Срок рассмотрения документов в Банке Абхазии не должен превышать трех месяцев с даты их поступления.

6.7. При наличии замечаний по представленным документам, а также при отсутствии полного комплекта документов, перечисленных в главе 3 настоящей Инструкции, Банк Абхазии возвращает их учредителям с письменным заключением. По одному экземпляру указанных документов остается в Банке Абхазии.

6.8. Исправленные и повторно представленные в Банк Абхазии документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном законодательством и нормативными актами Банка Абхазии порядке.

6.9. При отсутствии замечаний Банк Абхазии дает положительное заключение с приложением документов, указанных в пункте 6.11 настоящей Инструкции.

6.10. Заключение Банка Абхазии должно содержать полную информацию, на основании которой им был сделан вывод о возможности государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, включая:

- информацию о сроках рассмотрения документов (для исчисления общего срока рассмотрения документов, установленного в статье 16 Закона Республики Абхазии "О банках и банковской деятельности");

- оценку бизнес-плана (в том числе оценку обеспечения прозрачности структуры учредителей и их групп, позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся учредителями кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, а также оценку соответствия положения, регламентирующего порядок проведения расчетов расчетной небанковской кредитной организацией, требованиям, установленным законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка Абхазии);

- информацию о соответствии здания (помещения) требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности кассового узла;

- информацию о представлении в Банк Абхазии уведомления о приобретении более 5 процентов долей (акций) кредитной организации;

- информацию о предварительном согласовании приобретения учредителями более 20 процентов долей (акций) кредитной организации, если такое согласование имело место;

- информацию о согласовании кандидатов на должности руководителя исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера и их заместителей;

- информацию о соответствии деловой репутации кандидатов на должности членов наблюдательного совета квалификационным требованиям, установленным законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка Абхазии, и об отсутствии у указанных кандидатов судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

- подтверждение оплаты сбора за регистрацию кредитной организации;

- оценку соответствия положений, регламентирующих порядок проведения расчетов расчетной небанковской кредитной организации, установленным требованиям.

6.11. К заключению Банка Абхазии прилагаются следующие подлинные документы, представленные учредителями кредитной организации:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, включающее бизнес-план кредитной организации;

- учредительный договор (3 экземпляра) (в случае создания кредитной организации в форме общества с ответственностью тремя и более лицами);

- устав кредитной организации в 3 экземплярах (приложение 6), который приобретает силу с даты принятия Банком Абхазии решения о государственной регистрации кредитной организации;

- протокол общего собрания учредителей (1 экземпляр);

- список учредителей кредитной организации, удостоверенный Банком Абхазии (3 экземпляра);

- анкеты кандидатов на должности руководителя исполнительного органа, кредитной организации, главного бухгалтера и их заместителей, согласованных с Банком Абхазии (2 экземпляра);

- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации (два экземпляра);

- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за предоставление лицензии на осуществление банковских операций (один экземпляр);

- бизнес-план кредитной организации;

- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра;

- надлежащим образом заверенные копии учредительных документов учредителей кредитной организации - юридических лиц либо копии их учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом;

- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности данных учредителей;

- подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями кредитной организации - юридическими лицами обязательств перед республиканским бюджетом и местными бюджетами за последние три года;

- иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка Абазии, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации.

6.12. Банк Абхазии рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в принятии указанного решения производится в срок, не превышающий трех месяцев с даты представления в Банк Абхазии всех документов, указанных в главе 3 настоящей Инструкции.

6.13. Банк Абхазии после проверки представленных документов сообщает учредителям регистрируемой кредитной организации о необходимости оплаты Уставного капитала в недельный

срок после сообщения Банка Абхазии путем внесения денежных средств на накопительный счет в Банке Абхазии.

После внесения Уставного капитала в установленном порядке принимается решение о государственной регистрации не позднее следующего дня после полной оплаты Уставного капитала.

При принятии положительного решения о государственной регистрации кредитной организации Банк Абхазии:

- ставит на титульном листе каждого из представленных экземпляров учредительных документов кредитной организации штамп с указанием даты государственной регистрации кредитной организации и ее регистрационного номера;

- вносит сведения о государственной регистрации кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

- направляет учредителям кредитной организации сообщение о государственной регистрации кредитной организации;

6.14. Банк Абхазии в течение трех дней с момента принятия решения по вопросам государственной регистрации кредитной организации направляет в Министерство юстиции Республики Абхазия один комплект документов, предусмотренных ст. 12 Закона Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", включающий в себя:

- а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной Кабинетом Министров Республики Абхазия. В заявлении подтверждается, что представленные учредительные документы соответствуют установленным законодательством Республики Абхазия требованиям к учредительным документам юридического лица данной организационно-правовой формы, что сведения, содержащиеся в этих учредительных документах, иных представленных для государственной регистрации документах, заявлении о государственной регистрации достоверны, что при создании юридического лица соблюден установленный для юридических лиц данной организационно-правовой формы порядок их учреждения, в том числе оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов) на момент государственной регистрации, и в установленных законом случаях согласованы с соответствующими центральными органами государственного управления и (или) местными органами государственного управления вопросы создания юридического лица;

- б) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Республики Абхазия;

- в) учредительные документы юридического лица (подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии);

- г) выписку из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица - учредителя;

- д) документ об уплате государственной пошлины.

Министерство юстиции Республики Абхазия не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ, направляет Банку Абхазии сообщение о внесении в реестр записи с указанием даты ее внесения и государственного регистрационного номера и оформляет Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ.

6.15. Банк Абхазии:

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации кредитной организации;

- вносит сведения о регистрации новой кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

- выдает 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей с отметкой о согласовании, и по 1 экземпляру ее учредительных документов председателю совета учредителей или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется на официальном сайте Банка Абхазии и в печати.

6.16. Кредитная организация должна иметь круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием в соответствии с требованиями, указанными в абзаце 2 подпункта 3.1.3 настоящей Инструкции, и указанием на место ее нахождения, а также может содержать сокращенное наименование кредитной организации.

6.17. Банк Абхазии вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций по следующим основаниям:

- несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера и их заместителей;

Под несоответствием квалификационным требованиям понимается:

- отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

- наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

- совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк Абхазии документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

- предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк Абхазии документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)";

- несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным законодательством Республики Абхазия, и принимаемыми в соответствии с иными нормативными актами Банка Абхазии;

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или

невыполнение ими своих обязательств перед республиканским и местным бюджетами за последний год. Учредитель, приобретающий более 20% долей (акций) кредитной организации, который решением суда был признан виновным в доведении иной кредитной организации до несостоятельности (банкротства), приравнивается к учредителю, имеющему неудовлетворительное финансовое положение;

- несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям законов Республики Абхазия;

- несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета учредителей (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным законодательством Республики Абхазия и принимаемым в соответствии с ними нормативными актами Банка Абхазии, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком Абхазии в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в Арбитражный суд.

Под деловой репутацией в соответствии с настоящей статьей понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.

6.18. В течение трех рабочих дней после фактического назначения согласованных кандидатов на должности руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей последняя должна в письменном виде уведомить об этом Банк Абхазии, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией.

6.19. Банк Абхазии не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций выдает зарегистрированной кредитной организации свидетельство о государственной регистрации кредитной организации (приложение N 27).

(пункт 6.19 в ред. Указания Банка Абхазии от 17.11.2014 N 166-У)

Глава 7. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ОПЛАТЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

7.1. Для оплаты уставного капитала создаваемой кредитной организации в Банке Абхазии открывается накопительный счет.

Учредители кредитной организации должны оплатить 100 процентов ее уставного капитала, указанного в уставе, в течение недели после получения уведомления о соответствии представленных документов требованиям законодательства Республики Абхазия.

7.2. Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитная организация в недельный срок представляет в Банк Абхазии документы, на основании которых он может удостовериться в правомерности оплаты:

балансы на последнюю отчетную дату с отметкой органов Министерства по налогам и сборам Республики Абхазия; балансы на дату внесения средств в уставный капитал кредитной организации, подтверждающие наличие у участников собственных средств;

платежные документы о внесении денежных средств на накопительный счет в Банке Абхазии;

акты приема-передачи здания (помещения) учредителя на баланс кредитной организации;

нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности кредитной организации на здание (помещение), переданное учредителем в качестве оплаты доли (акций) в уставном капитале кредитной организации.

7.3. Кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, направляет в Банк Абхазии документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска акций.

7.4. На основании полученных от кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, документов, указанных в пункте 7.2 настоящей Инструкции, Банк Абхазии не позднее одного рабочего дня с даты их получения дает заключение о правомерности оплаты уставного капитала (приложение 8).

7.5. На основании полученных от кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, документов, указанных в пункте 7.2 настоящей Инструкции, Банк Абхазии не позднее одного рабочего дня с даты их получения, проверяет правомерность оплаты уставного капитала и дает заключение о регистрации отчета об итогах выпуска акций в порядке, установленном Банком Абхазии (приложение 7 и 8).

7.6. Документы кредитной организации, подтверждающие оплату 100 процентов уставного капитала, хранятся в юридической службе Банка Абхазии.

Глава 8. ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНОВЬ СОЗДАНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

8.1. Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100 процентов уставного капитала кредитной организации является основанием для государственной регистрации выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

8.2. Для получения лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна располагать уставным капиталом в размере, установленном Банком Абхазии, оборудованием, необходимым для осуществления банковских операций, а также выполнять квалификационные требования, предъявляемые к специалистам в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

8.3. Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

8.3.1. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (приложение 9);

8.3.2. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (приложение 10).

При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков с разрешения Банка Абхазии;

8.3.3. лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (приложение 11). Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в подпункте 8.3.2 настоящей Инструкции;

8.3.4. лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях,

содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 20 к настоящей Инструкции.

8.4. Вновь созданной небанковской кредитной организации в зависимости от ее назначения могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

8.4.1. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (в пределах банковских операций, указанных в приложении 25);

8.4.2. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.

8.5. После получения заключения о правомерности оплаты 100 процентов уставного капитала Банк Абхазии в течение трех рабочих дней принимает решение о выдаче лицензии и направляет 1 экземпляр лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций председателю совета учредителей кредитной организации или другому уполномоченному лицу, письменно подтверждающему получение указанного документа.

Банк Абхазии не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (замене лицензии, отзыве (аннулировании) лицензии) сообщает об этом Министерству юстиции Республики Абхазия.

8.6. Лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком Абхазии, содержит указание на один из видов лицензий, определенных пунктами 8.3, 8.4 и 14.1 настоящей Инструкции; перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации; дату выдачи и номер лицензии. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на бланке, защищенном от подделок.

Лицензия на осуществление банковских операций подписывается Председателем Банка Абхазии или его заместителем. Подпись скрепляется печатью Банка Абхазии с изображением Государственного герба Республики Абхазия.

8.7. Реестр выданных кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций подлежит публикации Банком Абхазии не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в данный реестр публикуются Банком Абхазии в месячный срок со дня их внесения в реестр.

8.8. За каждый вид выданной лицензии на осуществление банковских операций устанавливается лицензионный сбор в размере, определяемом Банком Абхазии в доход республиканского бюджета.

Раздел II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

Глава 9. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Кредитная организация может открывать обособленные подразделения (представительства и филиалы), сведения о которых должны содержаться в ее уставе.

9.2. Кредитная организация (филиал) может также открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения головной организации и филиала.

К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла.

9.3. Банковские операции и сделки могут осуществляться только теми подразделениями кредитной организации, которые открыты и осуществляют свою деятельность в установленном порядке.

Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

9.4. Банк Абхазии ведет реестры с учетом информации, содержащейся в уведомлении об открытии (закрытии) подразделения кредитной организации (филиала) (приложения 12 и 17).

9.5. Об изменении местонахождения (почтового адреса) подразделения кредитной организации (филиала) кредитная организация (филиал) сообщает в Банк Абхазии в течение двух рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

9.6. Решение о внесении изменений и дополнений в устав кредитной организации, связанных с открытием (закрытием) обособленных подразделений (представительств и филиалов), принимается участниками кредитной организации на очередном (годовом) общем собрании.

Глава 10. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ И НА ТЕРРИТОРИИ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА

10.1. Представительство кредитной организации создается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории. Для осуществления своей деятельности представительству открывается текущий счет.

Кредитная организация в десятидневный срок с даты начала деятельности представительства обязана направить 2 экземпляра уведомления об этом (приложение 12) в Банк Абхазии.

К уведомлению прилагается положение о представительстве, утвержденное органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом.

10.2. Банк Абхазии в течение 3 рабочих дней с даты получения уведомления об открытии представительства ставит на 1 экземпляре данного уведомления штамп, подтверждающий внесение сведений о представительстве в реестр представительств кредитных организаций, и делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

10.3. Закрытие представительства осуществляется по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом.

Кредитная организация в десятидневный срок с даты закрытия представительства (закрытия его счета) направляет 2 экземпляра уведомления об этом в Банк Абхазии (приложение 12).

10.4. Банк Абхазии в течение 3 рабочих дней с даты получения уведомления о закрытии представительства ставит на 1 экземпляре данного уведомления штамп, подтверждающий внесение записи о закрытии представительства в реестр представительств кредитных организаций, и делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

10.5. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с созданием (изменением местонахождения, закрытием) представительства на территории иностранного государства, кредитная организация дополнительно направляет в Банк Абхазии следующие документы:

надлежащим образом заверенную копию письма либо иного документа, выданного

уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение создания (изменения местонахождения, закрытия) представительства. Такой документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке страны местонахождения представительства и легализован в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Республика Абхазия и страна местонахождения представительства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык;

уведомление по форме приложения 12 к настоящей Инструкции (в случае изменения сведений о представительстве, созданном на территории иностранного государства, не связанных с изменением его местонахождения, уведомление по указанной форме направляется кредитной организацией в Банк Абхазии в течение двух рабочих дней со дня изменения);

положение о представительстве кредитной организации на территории иностранного государства, составленное на русском языке (направляется в одном экземпляре только для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с созданием представительства) (в случае внесения изменений в положение о представительстве, созданном на территории иностранного государства, один экземпляр изменений, составленных на русском языке, направляется кредитной организацией в Банк Абхазии в течение десяти календарных дней со дня внесения изменений).

Банк Абхазии в установленном порядке вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о представительстве кредитной организации, созданном на территории иностранного государства, с учетом информации, содержащейся в уведомлении по форме приложения 12 к настоящей Инструкции.

Глава 11. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) ФИЛИАЛОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

11.1. Кредитная организация, в отношении которой не установлен запрет на открытие филиалов (в соответствии со статьей 75 Закона Республики Абхазии "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)"), вправе открыть филиал, письменно уведомив об этом Банк Абхазии.

11.2. За открытие филиалов кредитных организаций взимается сбор в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного на момент уведомления Банка Абхазии об открытии филиала. Указанный сбор оплачивается кредитной организацией по месту ее нахождения и зачисляется в доход республиканского бюджета.

11.3. Кредитные организации, открывающие филиалы, должны:

- соблюдать требования республиканского законодательства и нормативных актов Банка Абхазии;

- являться в течение последних шести месяцев финансово устойчивыми;

- располагать помещением для размещения филиала, отвечающим требованиям, изложенным в подпункте 3.1.1 настоящей Инструкции;

- представить для согласования на должности руководителя, главного бухгалтера филиалов и их заместителей кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, предъявляемым Банком Абхазии в соответствии с законами Республики Абхазия.

В случае, если кандидат на должность руководителя, главного бухгалтера филиала, их заместителей не в полной мере будет удовлетворять указанным выше требованиям, Банк Абхазии

должен дать развернутое заключение о профессиональном соответствии кандидата по результатам собеседования (тестирования).

11.4. Филиал кредитной организации должен иметь печать.

В печати филиала кроме фирменного (полного официального) наименования и местонахождения кредитной организации должно быть указано наименование филиала и его местонахождение.

11.5. Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала (приложение 12) в Банк Абхазии. Вместе с уведомлением кредитная организация направляет подлинные экземпляры:

- положения о филиале, содержащего полное и сокращенное наименования филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу (в 2 экземплярах);

- анкет кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера филиала и их заместителей (2 экземпляра) с приложением копий диплома или заменяющего его документа, заверенных кредитной организацией (приложение 3);

- автобиографий кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера филиала, их заместителей (2 экземпляра);

- копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала;

- нотариально заверенных копий паспортов руководителей филиала кредитной организации.

Указанные документы должны отвечать следующим условиям:

написание полного и сокращенного наименований филиала кредитной организации на титульном листе и в тексте положения о филиале должно быть идентичным.

анкеты кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны быть заполнены этими кандидатами собственноручно.

При этом представляются один подлинный экземпляр анкеты и один экземпляр анкеты в виде копии, заверенной кандидатом собственноручно.

Одновременно с указанными документами, указанными в настоящей Инструкции, кредитная организация должна представить в Банк Абхазии документы для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации.

Государственная регистрация таких изменений осуществляется в порядке, установленном главой 16 настоящей Инструкции.

11.6. Банк Абхазии в двухнедельный срок с момента получения уведомления рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителя, главного бухгалтера филиала, их заместителей и дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Банка Абхазии. По результатам рассмотрения указанных документов Банка Абхазии дает свое заключение. По 1 экземпляру анкет кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера филиала, их заместителей с отметкой о согласовании (Приложение 3) направляются в адрес кредитной организации, открывающей филиал.

11.7. При выявлении нарушений требований законодательства Республики Абхазия и (или) нормативных актов Банка Абхазии, препятствующих открытию филиала, Банк Абхазии

информирует кредитную организацию о необходимости выполнения кредитной организацией требований Банка Абхазии для начала осуществления деятельности филиала.

11.8. После получения положительного заключения, при условии соответствия положения о филиале требованиям законов Республики Абхазия, нормативных актов Банка Абхазии, уставу и лицензии кредитной организации утверждает положение о филиале и делает на титульном листе положения соответствующую запись. В течение одного месяца со дня получения уведомления кредитной организации об открытии филиала Банк Абхазии дает заключение об открытии кредитной организацией филиала (приложение 14).

К заключению прилагается копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

11.9. Банк Абхазии после принятия заключения об открытии кредитной организацией филиала в течение десяти рабочих дней присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом кредитной организации (приложение 16).

Филиал кредитной организации вправе начать осуществление деятельности с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

11.10. Банк Абхазии на следующий рабочий день направляет по одному экземпляру согласованного положения о филиале в адрес кредитной организации, открывшей филиал, и в адрес филиала.

В течение трех рабочих дней после фактического назначения согласованных кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера филиала, их заместителей кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом Банк Абхазии, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией.

Сообщение о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителей и главного бухгалтера филиала, кандидатуры которых согласованы с Банком Абхазии, направляется в расчетный сектор Банка Абхазии.

11.11. При неуведомлении кредитной организацией Банка Абхазии об открытии филиала либо открытии на имя филиала счета до получения сообщения Банка Абхазии о присвоении филиалу порядкового номера Банк Абхазии вправе применить к кредитной организации санкции в соответствии со статьей 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)".

11.12. Решение о закрытии филиала кредитной организации принимается органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом кредитной организации.

11.13. Не позднее тридцати дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала.

В уведомлении должно быть указано на ответственность кредитной организации по обязательствам перед кредиторами закрываемого филиала, указаны сведения о номере корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета ее другого филиала), на который перечисляются остатки средств со счетов закрываемого филиала.

11.14. В течение десяти дней после направления последнего уведомления, указанного в

пункте 11.13 настоящей Инструкции, передачи активов и пассивов филиала на баланс головной организации или подразделения кредитной организации кредитная организация уведомляет об этом Банк Абхазии (приложение 12). При этом кредитная организация дополнительно представляет в Банк Абхазии копию документа с решением о закрытии филиала и передаточный акт.

11.15. Банк Абхазии в двухнедельный срок с момента получения документов, указанных в пункте 11.14 настоящей Инструкции, рассматривает их и дает заключение по данному вопросу (приложение 15). Заключение должно содержать информацию о наличии (отсутствии) задолженности по централизованным кредитам, выданным Банком Абхазии (включая просроченные проценты по кредитам), а также о выполнении кредитной организацией условия, указанного в пункте 11.13 настоящей Инструкции.

При закрытии филиала кредитная организация обязана зарегистрировать в Банке Абхазии соответствующие изменения, вносимые в Устав кредитной организации.

11.16. Банк Абхазии в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 11.15 настоящей Инструкции, вносит запись о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Датой закрытия филиала кредитной организации является дата внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Если на основе закрываемого филиала предполагается открытие дополнительного офиса, то информация об этом должна быть включена в указанное сообщение.

11.17. После получения сообщения о внесении записи о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банк Абхазии обязан в течение трех рабочих дней довести данную информацию до сведения всех кредитных организаций, расположенных на территории Республики Абхазия.

Глава 12. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА) НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

12.1. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) осуществляют операции в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии. Кредитная организация (филиал) не может делегировать внутреннему структурному подразделению право на осуществление только операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала), осуществляющие операцию по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, обязаны также осуществлять и иные операции из перечня делегированных им кредитной организацией (филиалом). Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) обязаны обладать организационными и техническими возможностями для осуществления банковских операций и иных сделок, право на совершение которых делегировано им кредитной организацией (филиалом).

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями кредитной организации (филиала), должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации (филиала).

12.2. Учет и хранение первичных учетных документов и обработка бухгалтерской документации, образующихся в деятельности внутренних структурных подразделений, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка Абхазии и внутренних документов кредитной организации.

12.3. Помещения подразделений кредитной организации (филиала) для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии.

Если иное не установлено нормативными актами Банка Абхазии, для подтверждения выполнения требований, указанных в абзаце первом настоящего пункта, кредитная организация обязана представить следующие документы (по одному экземпляру):

пояснительную записку по технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией) и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;

план расположения помещений для размещения внутреннего структурного подразделения с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

договор на оказание охранных услуг;

акт приемки средств охранно-пожарной и тревожной сигнализации в эксплуатацию;

сертификаты соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями.

Допускается представление надлежащим образом заверенных копий документов.

12.4. Если иное не установлено настоящей Инструкцией и иными нормативными актами Банка Абхазии, подразделение кредитной организации (филиала) должно располагаться в завершенном строительстве здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на основании права собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования).

В случае размещения подразделения кредитной организации (филиала) в завершенном строительстве здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на праве собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), в Банк Абхазии представляются в порядке, установленном настоящей Инструкцией, надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), на основании которого кредитная организация пользуется зданием (помещением).

12.5. Датой открытия (закрытия) внутреннего структурного подразделения кредитной организации является дата направления соответствующего уведомления в Банк Абхазии.

Об изменении местонахождения и иных реквизитов внутреннего структурного подразделения кредитная организация направляет уведомление в Банк Абхазии.

12.6. Согласование с Банком Абхазии кандидатуры руководителей внутренних структурных подразделений и главных бухгалтеров (в случае их наличия) не требуется.

12.7. Наименование внутреннего структурного подразделения должно содержать указание на его вид и принадлежность к конкретной кредитной организации (филиалу).

12.8. Банк Абхазии вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о кредитных организациях (филиалах) и их подразделениях с учетом информации, содержащейся в уведомлениях об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) подразделений, составленных по форме приложений 12 и 17 к настоящей Инструкции.

Банк Абхазии в течение пяти рабочих дней направляет в кредитную организацию (филиал) сообщение (в произвольной форме) о внесении сведений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных

организаций.

12.9. В случае принятия кредитной организацией (филиалом) решения об открытии своего подразделения в том же помещении, где на момент принятия такого решения располагается иное подразделение той же кредитной организации (того же филиала), открытие одного и закрытие другого подразделения осуществляются в порядке, установленном настоящей Инструкцией, с учетом следующих особенностей.

12.10. Если подразделение кредитной организации (филиала) на момент закрытия имело право на осуществление операций с наличными деньгами и (или) иными ценностями, Банк Абхазии по месту открытия филиала не осуществляет проверку и не подготавливает заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии (кроме случая, когда для осуществления операций с наличными деньгами и (или) иными ценностями, право на осуществление которых делегируется открываемому филиалу, необходимо соблюдение дополнительных требований к помещениям для совершения операций с ценностями по сравнению с требованиями, установленными нормативными актами Банка Абхазии к помещениям закрываемого подразделения для совершения операций с ценностями).

12.11. Если кредитной организацией (филиалом) не было принято решение об одновременном открытии и закрытии подразделений, документы, предусмотренные настоящей Инструкцией о закрытии подразделения, должны быть представлены в срок, не превышающий шестидесяти календарных дней с даты внесения Банком Абхазии сведений об открытии подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. До представления документов о закрытии подразделения кредитная организация (филиал) должна обеспечить раздельное ведение учета, хранение документов и ценностей в соответствии со своими внутренними документами или в обособленном помещении, оборудованном в соответствии с установленными требованиями.

12.12. Кредитная организация вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения. Решение о таком переводе принимается уполномоченным органом управления кредитной организации. Уведомление кредиторов, обслуживающихся в таком филиале, о переводе его в статус внутреннего структурного подразделения осуществляется кредитной организацией в установленном порядке.

Датой начала деятельности указанного внутреннего структурного подразделения и датой прекращения деятельности указанного филиала является дата объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, и бухгалтерского баланса головного офиса кредитной организации (филиала, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение).

Кредитная организация составляет документ, подтверждающий передачу активов и пассивов филиала на баланс головного офиса кредитной организации или другого филиала, который хранится в кредитной организации (филиале кредитной организации, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение).

В течение пяти календарных дней с даты объединения бухгалтерских балансов кредитная организация одновременно направляет в Банк Абхазии уведомление по форме приложения 17 к настоящей Инструкции с приложением надлежащим образом заверенной копии решения о таком переводе.

12.13. Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с

наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками).

Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов района месторасположения соответствующей кредитной организации (филиала).

12.14. Операционная касса вне кассового узла кредитной организации (филиала) открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.

Операционная касса вне кассового узла филиала кредитной организации может открываться (закрывается) по решению руководителя филиала, если ему предоставлено такое право.

12.15. Об открытии операционной кассы вне своего кассового узла (кассового узла филиала) кредитная организация (филиал) уведомляет (приложение 17) Банк Абхазии.

12.16. Банк Абхазии в течение двух недель с даты получения уведомления о ее открытии либо сообщения об изменении ее местонахождения (почтового адреса) проводит проверку оборудования операционной кассы вне кассового узла на соответствие своим требованиям к его устройству и технической укреплённости, по результатам которой направляет кредитной организации (филиалу) заключение о возможности начала осуществления операций.

12.17. Кредитная организация (филиал) в десятидневный срок после принятия решения о закрытии операционной кассы вне своего кассового узла (кассового узла филиала) уведомляет (приложение 17) об этом Банк Абхазии.

12.18. Дополнительные офисы кредитной организации (филиала) открываются (закрываются) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.

Дополнительный офис филиала кредитной организации может открываться (закрывается) по решению руководителя филиала, если ему предоставлено такое право.

12.19. Дополнительный офис кредитной организации (филиала) может осуществлять банковские операции, которые предусмотрены лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации, или Положением о филиале.

12.20. При осуществлении дополнительным офисом кредитной организации (филиала) кассового обслуживания клиентов его кассовый узел оборудуется в соответствии с требованиями Банка Абхазии.

Порядок работы с ценностями в дополнительном офисе кредитной организации (филиала) аналогичен порядку, установленному для кредитных организаций (их филиалов) Банком Абхазии.

12.21. Об открытии дополнительного офиса, осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет (приложение 17) Банк Абхазии.

12.22. Банк Абхазии в течение двух недель с даты получения уведомления о его открытии либо сообщения об изменении его местонахождения (почтового адреса) проводит проверку кассового узла дополнительного офиса на соответствие его своим требованиям к устройству и технической укреплённости, по результатам которой направляет кредитной организации (филиалу) заключение о возможности начала осуществления операций.

Дополнительный офис кредитной организации (филиала) вправе осуществлять кассовые операции только при наличии положительного заключения Банка Абхазии по итогам проверки, указанной в настоящем пункте.

12.23. Об открытии дополнительного офиса, не осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет (приложение 17) Банк Абхазии.

12.24. Создаваемые кредитной организацией (филиалом) дополнительные офисы могут располагаться только на территории Республики Абхазия.

12.25. Согласование с Банком Абхазии кандидатур на должности руководителей дополнительных офисов кредитной организации (филиала) не требуется.

12.26. Операции, осуществляемые дополнительными офисами кредитной организации (филиала), должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации (филиала). Дополнительный офис не может иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления операций.

12.27. Кредитная организация (филиал) в течение трех рабочих дней с даты закрытия дополнительного офиса должна направить Банку Абхазии уведомление (приложение 17).

Раздел III. РАСШИРЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ЛИЦЕНЗИЙ

Глава 13. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Кредитная организация для расширения деятельности путем получения дополнительных лицензий должна быть в течение последних 6 месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства, финансово устойчивой;

выполнять обязательные резервные требования Банка Абхазии и не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком Абхазии;

не иметь задолженности перед республиканским и местным бюджетами и государственными внебюджетными фондами;

иметь соответствующую организационную структуру, включающую службу внутреннего контроля, соответствующую масштабам проводимых кредитной организацией операций и принимаемым рискам;

выполнять установленные квалификационные требования к членам совета учредителей (наблюдательного совета) и руководителям кредитной организации;

соблюдать технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций;

относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций (для небанковской кредитной организации).

Глава 14. ПОРЯДОК РАСШИРЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ЛИЦЕНЗИЙ

14.1. Действующему банку для расширения деятельности могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

14.1.1. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (приложение 10).

При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков с разрешения Банка Абхазии;

14.1.2. лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (приложение 11).

Указанная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

14.1.3. лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях (приложение 18);

14.1.4. лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (приложение 19).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку при наличии лицензии, указанной в подпункте 14.1.1 настоящей Инструкции, или одновременно с ней;

14.1.5. Генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Банком Абхазии требования к размеру капитала (приложение 20).

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения Генеральной лицензии.

Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы за границей Республики Абхазия и (или) приобретать доли (акции) в уставном капитале кредитных организаций - нерезидентов.

Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию, может с разрешения Банка Абхазии создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка Абхазии - представительства. Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка Абхазии иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

При рассмотрении вопроса о выдаче банку Генеральной лицензии в нем проводится комплексная инспекционная проверка в порядке, установленном Банком Абхазии, или принимаются во внимание результаты инспекционной проверки, если она была завершена не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче данной лицензии в Банк Абхазии.

Кредитная организация, ходатайствующая о выдаче Генеральной лицензии, вправе обратиться в Банк Абхазии с ходатайством о проведении комплексной проверки. Сроки проведения комплексной проверки и проверяемый период деятельности кредитной организации согласовываются Банком Абхазии с указанной кредитной организацией.

14.2. Лицензии на осуществление банковских операций, указанных в подпунктах 14.1.3, 14.1.4 и 14.1.5 пункта 14.1 настоящей Инструкции, могут быть выданы банку, с даты государственной регистрации которого прошло не менее одного года.

14.3. Для получения лицензии, расширяющей деятельность, кредитная организация должна представить в Банк Абхазии, следующие документы:

- ходатайство за подписью председателя совета директоров или другого уполномоченного лица, включающее бизнес-план кредитной организации или дополнения к нему;

- опубликованный годовой отчет, заверенный аудиторской организацией, и аудиторское заключение за год, предшествующий обращению кредитной организации за получением лицензии, расширяющей деятельность (в случае, если указанные документы ранее не представлялись в Банк Абхазии);

- баланс и расчет экономических нормативов на последнюю отчетную дату;

- подтверждения уполномоченных органов об отсутствии задолженности кредитной организации перед республиканским бюджетом, местными бюджетами Республики Абхазия и государственными внебюджетными фондами.

14.4. Банк Абхазии подготавливает заключение о возможности выдачи кредитной организации лицензии, расширяющей ее деятельность, которое с комплектом документов, полученных от кредитной организации, должно содержать информацию о выполнении кредитной организацией требований, изложенных в пункте 13.1 настоящей Инструкции, оценку бизнес-плана кредитной организации; сведения об имевших место проверках кредитной организации, проведенных Банком Абхазии за последние два года.

14.5. На основании полученных документов Банк Абхазии принимает решение о возможности выдачи кредитной организации лицензии, указанной в ее ходатайстве, при отсутствии оснований для отказа в выдаче, а также при наличии замечаний, не препятствующих принятию решения о выдаче лицензии.

14.6. Банк Абхазии:

- получает от кредитной организации подлинник ранее действовавшей лицензии и аннулирует ее;

- вносит соответствующую запись в реестр лицензий, выданных кредитным организациям, расположенным на территории Республики Абхазия;

- выдает первый экземпляр лицензии председателю совета учредителей кредитной организации либо другому уполномоченному лицу, письменно подтверждающему ее получение.

Раздел IV. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

Глава 15. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав кредитной организации, в учредительный договор кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, в состав участников, и устав кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, в состав руководителей исполнительных органов кредитной организации (руководитель филиала, их заместителей), также замена главного бухгалтера кредитной организации (филиала) и его заместителя подлежат регистрации в Национальном банке Республики Абхазия.

После регистрации в Банке Абхазии данные изменения передаются в Министерство юстиции Республики Абхазия для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, согласованном Банком Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазии.

15.2. Регистрация указанных выше изменений и дополнений осуществляется путем их согласования с Банком Абхазии.

Любые изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы кредитной организации, согласовываются с Банком Абхазии (если иное не установлено нормативными актами Банка Абхазии) и оплачивается государственная пошлина в соответствии с Законом Республики

Абхазия "О государственной пошлине".

Изменения, вносимые в устав кредитной организации, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации этих изменений и являются неотъемлемой частью устава кредитной организации.

15.3. Изменения и дополнения, вносимые в учредительный договор кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, согласовываются с Банком Абхазии в порядке, аналогичном для согласования изменений и дополнений в устав кредитной организации, установленном главами 16, 19 и 20, а также в соответствии с главой 17 настоящей Инструкции.

В случае внесения в учредительный договор изменений и дополнений, касающихся состава участников, размера и (или) номинальной стоимости их долей, одновременно должны быть внесены изменения в список участников кредитной организации.

15.4. Банк Абхазии вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (филиалов) сведения, связанные с изменением наименования кредитной организации (филиала), ее (его) местонахождения (почтового адреса), руководителя и главного бухгалтера кредитной организации (филиала), их заместителей, состава совета учредителей (Наблюдательного совета).

15.5. Юридическое лицо либо группа юридических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся зависимыми или дочерними по отношению друг к другу, вправе приобрести до 20 процентов включительно долей (акций) кредитной организации независимо от сроков, прошедших с даты его (их) государственной регистрации.

15.6. При одновременном внесении изменений и дополнений в учредительный договор и устав кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, тексты изменений и дополнений составляются отдельно для каждого учредительного документа.

Изменения и дополнения в устав кредитной организации подписываются Председателем ее Совета учредителей (другим уполномоченным общим собранием лицом), подпись которого скрепляется печатью кредитной организации.

Изменения и дополнения в учредительный договор кредитной организации подписываются всеми участниками кредитной организации. Подписи уполномоченных лиц участников кредитной организации - юридических лиц скрепляются печатями данных юридических лиц.

15.7. В случае подписания изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, а также нового списка участников кредитной организации не Председателем ее Совета учредителей, а другим уполномоченным общим собранием лицом, направляемом в адрес Банка Абхазии, должны быть указаны номер протокола общего собрания участников кредитной организации и дата его проведения, на котором были предоставлены указанные полномочия.

15.8. В пакет документов для регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, входит заявление по форме, установленной Приложением N 30 - в 2 экз.

15.9. Банк Абхазии в течение трех рабочих дней с момента принятия решения по вопросу внесения изменений в учредительные документы кредитной организации направляет в Министерство юстиции Республики Абхазия один комплект документов, предусмотренный ст. 17 Закона Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", представленный кредитной организацией вместе с основным пакетом документов и включающий в себя следующие документы:

- а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме,

утвержденной Кабинетом Министров Республики Абхазия;

- б) решение о внесении изменений в учредительные документы юридического лица;
- в) изменения, вносимые в учредительные документы юридического лица;
- г) документ об уплате государственной пошлины.

Порядок взаимодействия с Министерством юстиции РА по данному вопросу определяется п. 6.14 настоящей Инструкции.

15.10. При регистрации Банком Абхазии изменений и дополнений, подлежащих регистрации, но не требующих внесения изменений в учредительные документы, кредитная организация помимо документов, предусмотренных настоящей Инструкцией, представляет для направления Банком Абхазии в Министерство юстиции Республики Абхазия Заявление о внесении в ЕГРЮЛ изменений в сведения о юридическом лице, не связанных с внесением изменений в учредительные документы, по форме, утвержденной Кабинетом Министров РА (приложение N 31 к настоящей Инструкции), - в 2 экз. Один экземпляр Банк Абхазии направляет в Министерство юстиции РА после регистрации соответствующих изменений.

Глава 16. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

16.1. Для согласования изменений и дополнений, вносимых в устав, кроме изменения величины уставного капитала, кредитная организация в течение одного месяца со дня принятия общим собранием участников соответствующего решения направляет в Банк Абхазии следующие документы:

- заявление в двух экземплярах по форме, предусмотренной приложением 30 к настоящей Инструкции;

- ходатайство о согласовании изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, за подписью уполномоченного лица;

- протокол общего собрания участников кредитной организации с решением о внесении изменений и дополнений в ее устав.

Протокол также должен содержать Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании изменений и дополнений в устав кредитной организации;

- текст изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, подписанный уполномоченным лицом (приложение 21), в 3 экземплярах.

16.2. Особенности регистрации изменений и дополнений, касающихся величины уставного капитала, наименования кредитной организации и места ее нахождения, изложены в главах 17, 19, 20 настоящей Инструкции.

16.3. При соответствии представленных документов требованиям законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банк Абхазии утверждает их в течение одного месяца со дня их получения.

16.4. Банк Абхазии на следующий рабочий день после даты согласования изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, направляет последнее сообщение об этом и о необходимости представления в Банк Абхазии в течение трех рабочих дней с даты получения сообщения экземпляра устава, хранящегося в кредитной организации, для внесения на обратную сторону его титульного листа записи о согласовании изменений и дополнений (приложение 22).

В течение трех рабочих дней с даты получения экземпляра устава кредитной организации Банк Абхазии вносит на обратную сторону его титульного листа запись о согласовании изменений и дополнений в устав кредитной организации, которая подписывается руководителем Банка Абхазии (его заместителем). Подпись руководителя Банка Абхазии (его заместителя) скрепляется печатью Банка Абхазии.

На следующий рабочий день после внесения на обратную сторону титульного листа устава кредитной организации записи о согласовании изменений и дополнений Банк Абхазии направляет кредитной организации ее экземпляр устава с приложением согласованных изменений и дополнений в устав (приложение 21).

16.5. Изменения и дополнения, вносимые в устав кредитной организации, приобретают силу с даты их согласования с Банком Абхазии и являются неотъемлемой частью устава.

Глава 17. ОСОБЕННОСТИ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

17.1. Решение об увеличении уставного капитала принимается уполномоченным органом управления в соответствии с действующим законодательством и уставом кредитной организации.

Принятие решения об увеличении уставного капитала кредитной организации при наличии обстоятельств, указанных в пункте 17.11 настоящей Инструкции, возможно после принятия годовым (очередным) общим собранием участников кредитной организации решения о соответствующем уменьшении ее уставного капитала и согласования необходимых изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации.

17.2. Согласование изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы кредитной организации и связанных с увеличением размера ее уставного капитала, осуществляется после полной оплаты участниками своих долей (акций).

Принятие кредитной организацией решения об увеличении ее уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины ее уставного капитала.

17.3. Регистрация увеличения размера Уставного капитала осуществляется только после полной его оплаты.

17.4. При согласовании изменения величины уставного капитала кредитной организации Банк Абхазии контролирует правомерность участия и оплаты участниками своих долей (акций), с учетом особенностей, изложенных в настоящей главе.
(часть 1 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2016 N 204-У)

Для осуществления контроля за правомерностью оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации Банк Абхазии может провести непосредственно в кредитной организации проверку источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации.

17.5. Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться за счет:

- реализации юридическим и (или) физическим лицам долей (акций) кредитной организации с оплатой их денежными средствами;

- реализации юридическим и (или) физическим лицам в соответствии с законодательством Республики Абхазия и требованиями Банка Абхазии долей (акций) кредитной организации за счет принадлежащих им материальных активов;

- денежных средств юридических и (или) физических лиц в валюте Российской Федерации и

(или) иностранной валюте, а также за счет имущества в неденежной форме;

- имущества кредитной организации в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

В случае направления по решению уполномоченного органа управления кредитной организации собственных средств кредитной организации на увеличение ее уставного капитала должно быть принято решение о распределении указанных средств между участниками для их последующего целевого направления в уставный капитал кредитной организации.

При увеличении уставного капитала кредитных организаций денежные средства должны вноситься (зачисляться) участниками (юридическими и физическими лицами) на корсчет кредитной организации, открытый в Банке Абхазии, или непосредственно в кредитную организацию. Кредитная организация обязана представить в Банк Абхазии расчетные (кассовые) документы, подтверждающие оплату участниками долей. Банк Абхазии вправе произвести проверку кредитной организации на предмет правильности и правомерности оплаты долей участниками кредитной организации.

(часть 3 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2016 N 204-У)

17.6. Особенности увеличения уставного капитала кредитных организаций, действующих в форме общества с ограниченной ответственностью, установлены соответствующими законодательными и нормативными актами.

17.7. Если в ходе проведения проверки непосредственно в кредитной организации выявлены факты оплаты ее акций (долей) с нарушением требований законов Республики Абхазия и (или) нормативных актов Банка Абхазии и проверка не может быть завершена в установленные для рассмотрения документов сроки, то на основании промежуточного акта проверки, в котором отражены выявленные нарушения, являющиеся основанием для отказа в государственной регистрации, Банк Абхазии принимает отрицательное решение с обязательным направлением кредитной организации мотивированного отказа.

В случае невозможности завершения проверки, проводимой непосредственно в кредитной организации, в сроки, установленные для принятия решения о государственной регистрации (далее - установленные сроки), и отсутствия оснований для подготовки промежуточного акта проверки решение по вопросу о государственной регистрации принимается в установленные сроки на основании документов, представленных кредитной организацией в Банк Абхазии.

17.8. Особенности увеличения уставного капитала кредитных организаций, действующих в форме акционерного общества, регламентируются иными нормативными актами Республики Абхазия.

Уполномоченный орган управления кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, после регистрации итогов выпуска акций должен принять решение о внесении изменений и дополнений в устав, касающихся увеличения размера уставного капитала, и направить соответствующие документы в Банк Абхазии:

- в течение месяца с даты регистрации отчета об итогах выпуска акций, если уставный капитал на этот момент оплачен полностью;

- в течение месяца после полной оплаты акций в соответствии со сроком оплаты, установленным условиями выпуска и действующим законодательством, если уставный капитал на момент регистрации итогов выпуска не был оплачен полностью.

17.9 Если при размещении дополнительных акций происходит их стопроцентная оплата, правомерность оплаты уставного капитала кредитной организации в форме акционерного общества определяется в соответствии с пунктами 7.3, 7.5 - 7.6. настоящей Инструкции.

Если регистрация отчета об итогах выпуска акций осуществляется при неполной оплате размещенных дополнительных акций (но не менее пятидесяти процентов), ее правомерность определяется Банком Абхазии.

(пункт 17.9 в ред. Указания Банка Абхазии от 17.11.2014 N 166-У)

17.10 Для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации, связанных с увеличением размера уставного капитала, кредитная организация кроме соответствующего ходатайства и формы, содержащей текст вносимых изменений, дополнительно направляет в Банк Абхазии:

- заявление в двух экземплярах по форме, предусмотренной приложением 30 к настоящей Инструкции;

- протокол заседания (протоколы заседаний) уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором (ых) зафиксировано решение об увеличении уставного капитала и внесении изменений и дополнений в учредительные документы.

Протокол также должен содержать Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;

- список участников кредитной организации (приложение 4) - в 2 экземплярах.

При этом кредитные организации, действующие в форме открытого акционерного общества и закрытого акционерного общества, представляют список акционеров, владеющих более 5 процентами акций.

Кредитные организации, действующие в форме общества с ограниченной ответственностью, представляют в 2 экземпляра списка, содержащего полный перечень участников кредитной организации, и 1 экземпляр списка, содержащий сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале превышает 5 процентов.

Сведения об участниках кредитной организации - нерезидентах представляются независимо от размера их долей. Представляется полный список участников кредитной организации вне зависимости от ее организационно-правовой формы и количества участников. В списках участников кредитной организации, действующей в форме открытого акционерного общества или закрытого акционерного общества, а также в списке участников кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, сведения об участниках, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет до 5 процентов (включительно), указываются одной строкой;

- уведомление о приобретении в результате одной или нескольких сделок одним приобретателем либо группой приобретателей, связанных между собой соглашением, либо группой приобретателей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов долей (акций) кредитной организации (приложение 5);

- нотариально удостоверенные копии свидетельств о государственной регистрации (представляются по вновь вступающим в состав участников кредитной организации юридическим лицам);

- по участникам, приобретающим более 5 процентов долей (акций) кредитной организации - подтверждения органов Министерства по налогам и сборам Республики Абхазия выполнения участниками кредитной организации обязательств перед республиканским и местными бюджетами по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате перечисления средств в оплату уставного капитала кредитной организации;

- балансы на последнюю отчетную дату, предшествующую дате перечисления средств в оплату уставного капитала кредитной организации, с отметками органов Государственной налоговой службы Республики Абхазия, а также балансы на дату внесения средств в уставный капитал кредитной организации, подтверждающие наличие и достаточность у участников собственных средств;

- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности участников - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последний год деятельности, предшествующий внесению средств в оплату увеличения уставного капитала кредитной организации (за исключением юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло менее 1 отчетного года);

- расчет показателя чистых активов (собственных средств) и коэффициента текущей ликвидности (при определении достаточности собственных средств участника, приобретающего более 20% долей (акций) кредитной организации, не учитываются доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении с другим участником кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале), а также доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении участника и кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале);

- платежные документы с отметкой об исполнении, свидетельствующие об оплате долей (акций) в уставном капитале кредитной организации;

- акты приема-передачи материальных активов участника на баланс кредитной организации;

- нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности кредитной организации на здание (помещение), переданное участником в качестве оплаты доли (акций) в уставном капитале кредитной организации;

- нотариально заверенные копии паспортов учредителей - физических лиц.

Кредитная организация в форме акционерного общества также представляет копию письма, подтверждающего регистрацию отчета об итогах выпуска акций.

Увеличение уставного капитала регистрируется на основе положительного заключения Банка Абхазии.

17.11. При уменьшении уставного капитала кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, за счет погашения долей, ранее выкупленных у участников и учтенных на балансе кредитной организации и (или) путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников. Уменьшение уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, осуществляется в соответствии с Законом Республики Абхазия "Об акционерных обществах".

Кредитная организация обязана уведомить в установленном законом порядке всех известных кредиторов об уменьшении своего уставного капитала не позднее тридцати дней с даты принятия общим собранием участников кредитной организации соответствующего решения.

Для согласования уменьшения уставного капитала кредитная организация в течение одного месяца с даты направления последнего уведомления кредиторам либо с даты регистрации отчета об итогах выпуска акций, если уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций, направляет в Банк Абхазии следующие документы:

- ходатайство о согласовании изменений и дополнений, содержащее информацию об уведомлении всех известных кредиторов об уменьшении уставного капитала кредитной организации;

- форму, содержащую текст изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы (приложение 21) в 3 экземплярах;

- протокол заседания (протоколы заседаний) общего собрания участников кредитной организации с решением об уменьшении ее уставного капитала и внесении изменений и дополнений в учредительные документы.

Протокол также должен содержать Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;

- список участников кредитной организации (приложение 4) - в 2 экземплярах.

При этом кредитные организации, действующие в форме открытого акционерного общества и закрытого акционерного общества, представляют список акционеров, владеющих более 5 процентами акций.

Кредитные организации, действующие в форме общества с ограниченной ответственностью, представляют 2 экземпляра списка, содержащего полный перечень участников кредитной организации, и 1 экземпляр списка, содержащего сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале превышает 10 процентов.

Сведения об участниках кредитной организации - нерезидентах представляются независимо от размера их долей. Представляется полный список участников кредитной организации вне зависимости от ее организационно-правовой формы и количества участников. В списках участников кредитной организации, действующей в форме открытого акционерного общества или закрытого акционерного общества, а также в списке участников кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, сведения об участниках, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет до 5 процентов (включительно), указываются одной строкой.

Кредитная организация, действующая в форме акционерного общества, также представляет копию письма о регистрации отчета об итогах выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью, если уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

17.12. Кредитная организация обязана объявить и согласовать с Банком Абхазии уменьшение уставного капитала в установленном настоящей главой порядке, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов (собственные средства) кредитной организации окажется меньше ее уставного капитала.

Обязательным является уменьшение уставного капитала в отношении кредитных организаций, величина собственных средств (капитала) которых становится ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в установленном порядке (далее - уставного капитала), за исключением случаев, когда со дня выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций прошло не более двух лет, имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные частью второй статьи 20 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", и (или) Банком Абхазии принято решение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, в том числе по основаниям, предусмотренным частью первой статьи 21 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

Если Банк Абхазии на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки установит, что величина собственных средств (капитала) оказалась меньше размера уставного капитала кредитной организации, то она обязана в срок не позднее 5 рабочих

дней с даты представления кредитной организацией отчетности и (или) с даты подписания акта проверки направить кредитной организации оформленное в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии предписание с требованием о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) и осуществлять контроль за его выполнением.

Кредитная организация обязана выполнить требование Банка Абхазии в порядке, сроки и на условиях, которые установлены законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

17.13. Кредитная организация, начиная с даты выявления по данным отчетности и (или) результатам инспекционной проверки факта снижения величины собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, но не позднее 45 календарных дней с даты получения требования Банка Абхазии, обязана осуществить меры по увеличению величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, а в случае невозможности ее увеличения - снизить размер уставного капитала до величины собственных средств (капитала) и внести соответствующие изменения в учредительные документы в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии, устанавливающими порядок внесения изменений в учредительные документы кредитных организаций, с учетом установленных особенностей.

17.14. При увеличении собственных средств (капитала) до величины не менее размера уставного капитала кредитная организация не позднее рабочего дня, следующего за днем увеличения собственных средств (капитала), обязана представить в Банк Абхазии:

- уведомление об исполнении требования Банка Абхазии о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала с указанием источников средств, использованных ею для увеличения собственных средств (капитала);

- оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по форме 101 по состоянию на рабочий день, следующий после даты увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации;

- расчет собственных средств (капитала) по состоянию на рабочий день, следующий после даты увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации.

17.15. Банк Абхазии, на основании представленных документов, осуществляет анализ правомерности увеличения и расчета собственных средств (капитала) кредитной организации до величины не менее размера ее уставного капитала. При необходимости в целях подтверждения достоверности правомерного увеличения кредитной организацией собственных средств (капитала) Банк Абхазии вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы, подтверждающие источники увеличения собственных средств (капитала).

В срок, не превышающий 5 календарных дней с даты представления указанных документов, Банк Абхазии направляет кредитной организации информацию о выполнении кредитной организацией положений настоящей Инструкции.

Сумма уменьшения размера уставного капитала направляется кредитной организацией на: погашение убытка прошлого года; погашение непокрытого убытка, утвержденного годовым собранием акционеров (участников); увеличение дохода текущего года (в случае отсутствия убытка прошлого года и (или) непокрытого убытка либо в случае если убыток прошлого года и (или) непокрытый убыток меньше суммы уменьшения уставного капитала).

Датой уменьшения уставного капитала является дата отражения соответствующих проводок в балансе кредитной организации.

17.16. Требование Банка Абхазии о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала считается исполненным кредитной организацией

в случаях:

- правомерного увеличения кредитной организацией в установленный срок собственных средств (капитала) до величины не менее размера уставного капитала и представления в Банк Абхазии документов: 1) уведомление об исполнении требования Банка Абхазии о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала с указанием источников средств, использованных ею для увеличения собственных средств (капитала);

2) оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по форме 101 по состоянию на рабочий день, следующий после даты увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации;

3) расчет собственных средств (капитала) по состоянию на рабочий день, следующий после даты увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации;

- уменьшения в установленном порядке кредитной организацией в установленный срок уставного капитала до размера не более величины собственных средств (капитала) на основании принятого в установленном законодательством порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и представления в Банк Абхазии документов, необходимых для принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации, соответствующих требованиям законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии.

17.17. При неисполнении кредитной организацией в срок, установленный законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, требования Банка Абхазии в соответствии со статьей 21 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", Банк Абхазии обязан подготовить предписание об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в срок, установленный нормативными актами Банка Абхазии, регламентирующими порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

17.18. Банк Абхазии на следующий рабочий день после согласования вносимых в учредительные документы кредитной организации изменений и дополнений, касающихся размера ее уставного капитала, направляет в кредитную организацию сообщение о необходимости представления в течение трех рабочих дней с даты получения сообщения экземпляров ее учредительных документов для внесения на оборотную сторону их титульных листов записи о согласовании изменений и дополнений (приложение 22).

В течение трех рабочих дней Банк Абхазии вносит на оборотную сторону титульных листов учредительных документов запись о согласовании изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации.

На следующий рабочий день после внесения на оборотную сторону титульных листов учредительных документов кредитной организации записи о согласовании изменений и дополнений Банк Абхазии направляет:

- кредитной организации - ее экземпляры учредительных документов с приложением согласованных с Банком Абхазии изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации, а также удостоверенный руководителем (его заместителем) Банка Абхазии экземпляр списка участников кредитной организации (приложение 4);

- оставляет у себя:

- согласованный руководителем (его заместителем) Банка Абхазии экземпляр изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации, касающихся новой величины ее уставного капитала (приложение 21);

- экземпляр удостоверенного руководителем (его заместителем) Банка Абхазии списка участников кредитной организации (приложение 4) и экземпляра списка участников кредитной организации в электронном виде.

При согласовании уменьшения уставного капитала кредитной организации заключение Банка Абхазии должно содержать информацию о причинах, повлекших уменьшение уставного капитала, и мерах, принимаемых кредитной организацией для его наращивания, устранения нарушений, приведших к снижению уставного капитала кредитной организации, а также мерах по усилению надзора за деятельностью такой кредитной организации, принимаемых Банком Абхазии.

17.19. Банк Абхазии на основании утвержденных документов вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций информацию об изменении величины уставного капитала кредитной организации.

17.20. Представленные в Банк Абхазии документы об увеличении Уставного капитала не принимаются к рассмотрению, если при новом размере объявленного Уставного капитала не достигается установленный Банком Абхазии размер собственных средств (капитала) банка.

Глава 18. СОГЛАСОВАНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНОСИМЫХ В СОСТАВ УЧАСТНИКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

18.1. Изменение состава участников кредитной организации, а также их долей требует согласования с Банком Абхазии.

Согласование изменений, вносимых в состав участников кредитной организации, осуществляется путем удостоверения нового списка участников кредитной организации в Банк Абхазии. Кредитная организация, действующая в форме общества с ограниченной ответственностью, также должна внести соответствующие изменения и дополнения в свои учредительные документы.

Порядок согласования изменений в составе участников кредитных организаций, изложенный в настоящей главе, не распространяется на изменения в составе участников кредитных организаций, действующих в форме открытого акционерного общества и закрытого акционерного общества, при обращении их акций на вторичном рынке, за исключением случая реализации кредитной организацией акций, выкупленных и (или) приобретенных у акционеров.

Часть 4 исключена. - Указание Банка Абхазии от 10.06.2016 N 204-У.

18.2. Для согласования изменений, вносимых в состав участников, кредитная организация в течение месяца со дня принятия ее уполномоченным органом решения о внесении изменений в состав участников направляет в Банк Абхазии следующие документы:

- заявление в двух экземплярах по форме, предусмотренной приложением 30 к настоящей Инструкции.

- ходатайство о согласовании изменений, вносимых в состав участников кредитной организации, за подписью уполномоченного лица;

- протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации с решением о внесении изменений в состав участников кредитной организации и удостоверении нового списка ее участников.

Протокол также должен содержать Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании изменений в состав участников кредитной организации;

- список участников кредитной организации (приложение 4) - в 2 экземплярах.

При этом кредитные организации, действующие в форме открытого акционерного общества и закрытого акционерного общества, представляют список акционеров, владеющих более 5 процентами акций.

Кредитные организации, действующие в форме общества с ограниченной ответственностью, представляют 2 экземпляра списка, содержащего полный перечень участников кредитной организации, и 1 экземпляр списка, содержащего сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале превышает 5 процентов.

Сведения об участниках кредитной организации - нерезидентах представляются независимо от размера их долей. Представляется полный список участников кредитной организации вне зависимости от ее организационно-правовой формы и количества участников. В списках участников кредитной организации, действующей в форме открытого акционерного общества или закрытого акционерного общества, а также в направляемом в Банк Абхазии списке участников кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, сведения об участниках, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет до 5 процентов (включительно), указываются одной строкой;

- нотариально удостоверенные копии свидетельств о государственной регистрации (представляются по вновь вступающим в состав участников кредитной организации юридическим лицам);

- уведомление о приобретении в результате одной или нескольких сделок одним приобретателем либо группой приобретателей, связанных между собой соглашением, либо группой приобретателей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов долей (акций) кредитной организации (приложение 5);

- нотариально заверенные копии паспортов учредителей - физических лиц.

18.3. Банк Абхазии в трехдневный срок с даты удостоверения нового списка участников кредитной организации направляет следующие документы:

в кредитную организацию:

- удостоверенный Банком Абхазии список участников (приложение 4);

оставляет у себя:

- заключение, обосновывающее согласование внесенных изменений;

- удостоверенный руководителем Банка Абхазии (его заместителем) экземпляр списка участников кредитной организации (приложение 4), содержащий сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале превышает 5 процентов, и экземпляр списка участников кредитной организации в электронном виде. Сведения об участниках кредитной организации - нерезидентах представляются независимо от размера их долей. Сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале составляет до 5 процентов (включительно), приводятся одной строкой.

18.4. Кредитные организации, действующие в форме открытого акционерного общества, а также в форме закрытого акционерного общества, в срок, не превышающий десяти дней после даты проведения годового общего собрания акционеров, представляют в Банк Абхазии полный список акционеров.

К указанному списку должно быть приложено письмо кредитной организации,

гарантирующее идентичность электронной копии списка акционеров фактическому составу участников на дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании, подписанное руководителем исполнительного органа кредитной организации.

18.5. Договор купли-продажи долей (акций) кредитной организации должен быть заверен нотариально.

18.6. Учредители кредитной организации не имеют права выходить из состава ее участников в течение двух лет со дня ее регистрации.

Глава 19. ОСОБЕННОСТИ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ НАИМЕНОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

19.1. Рассмотрение вопроса об изменении наименования кредитной организации, которое должно быть предварительно согласовано с Банком Абхазии, и замена в связи с этим лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в Банке Абхазии, если иное не установлено нормативными актами Банка Абхазии.

19.2. Кредитная организация направляет в Банк Абхазии письмо с предполагаемым полным официальным наименованием и сокращенным наименованием.

19.3. Банк Абхазии в течение трех рабочих дней после получения такого письма направляет в адрес кредитной организации телеграмму (письмо) с информацией о результатах предварительного согласования нового наименования кредитной организации.

Предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации действительно в течение двенадцати месяцев с даты направления письма, указанного в предыдущем абзаце данного пункта настоящей Инструкции.

19.4. После получения письма о предварительном согласовании Банком Абхазии нового наименования кредитной организации последняя принимает решение об изменении наименования кредитной организации.

19.5. В течение одного месяца после принятия кредитной организацией решения, указанного в пункте 19.4 настоящей Инструкции, кредитная организация направляет в Банк Абхазии соответствующее ходатайство, содержащее информацию об изменении наименования кредитной организации; протокол общего собрания участников кредитной организации с решением об изменении ее наименования и 3 экземпляра изменений и дополнений в устав кредитной организации в части изменения наименования (приложение 23).

19.6. Банк Абхазии согласовывает изменения и дополнения в устав кредитной организации в части изменения ее наименования и принимает решение о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования и вносит информацию об изменении наименования кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

19.7. Соответствующая информация публикуется в печати.

19.8. Банк Абхазии направляет кредитной организации сообщение о необходимости представления экземпляра устава, хранящегося в кредитной организации, для внесения на обратную сторону его титульного листа записи о согласовании изменений и дополнений в устав в части изменения наименования кредитной организации (приложение 22). После внесения указанной записи на обратную сторону титульного листа экземпляров устава, хранящихся в кредитной организации и в Банке Абхазии, кредитной организации возвращается ее экземпляр устава и выдается экземпляр согласованных Банком Абхазии изменений и дополнений в устав кредитной организации и экземпляр лицензии на осуществление банковских операций с новым

наименованием.

Банк Абхазии вносит запись об изменении наименования кредитной организации в реестр.

19.9. Кредитная организация в срок, не превышающий одного месяца после получения согласованных изменений и дополнений в устав в части изменения наименования кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования, должна заменить печать и письменно уведомить всех известных кредиторов.

Глава 20. ОСОБЕННОСТИ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ (ПОЧТОВОГО АДРЕСА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

20.1. Положения настоящей главы применяются в случае изменения местонахождения (почтового адреса) кредитной организации, изменения названия населенного пункта, названия улицы, номера дома, а также в случае изменения местонахождения филиала.

20.2. Новые помещения для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии.

Банк Абхазии подготавливает заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии. Для подготовки данного заключения Банк Абхазии вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

Кредитная организация направляет в Банк Абхазии ходатайство о подготовке заключения о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии.

К данному ходатайству должны быть приложены:

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции. Банк Абхазии в течение двух недель с момента получения документов, указанных в предыдущем пункте, подготавливает заключение о соответствии новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии, и направляет его в кредитную организацию.

Кредитная организация вправе начать осуществление кассового обслуживания клиентов по своему новому местонахождению (адресу) только после получения письма Банка Абхазии, содержащего положительное заключение.

20.3. Изменение местонахождения (почтового адреса) кредитной организации, не связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), не влечет замены ее лицензии и регистрируется Банком Абхазии. Изменение местонахождения (почтового адреса) кредитной организации, связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), влечет необходимость замены ее лицензии и регистрируется в Банке Абхазии.

20.4. В случае изменения кредитной организацией своего местонахождения (почтового адреса) в пределах территории Республики Абхазия, она должна в течение двух рабочих дней после фактического изменения своего местонахождения в письменном виде уведомить о новом почтовом адресе и контактных телефонах Банк Абхазии.

20.5. Банк Абхазии, на основании уведомления, указанного в пункте 20.4 настоящей

Инструкции, делает запись в Книге регистрации кредитных организаций.

20.6. Кредитная организация в течение одного месяца после получения согласованных изменений и дополнений в устав в части изменения местонахождения (почтового адреса) должна заменить печать, указав в ней новое местонахождение кредитной организации, а также письменно уведомить всех известных кредиторов.

20.7. Информация об изменении местонахождения (почтового адреса) кредитной организации публикуется в печати.

20.8. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав и связанных с изменением местонахождения (адреса), не связанным с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), кредитная организация в течение одного месяца со дня принятия общим собранием ее участников соответствующего решения направляет в Банк Абхазии:

документы, предусмотренные главой 16 настоящей Инструкции (при этом ходатайство о государственной регистрации указанных изменений должно также содержать подтверждение уведомления всех кредиторов об изменении местонахождения (адреса) кредитной организации);

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу) (если Банком Абхазии ранее не осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции.

Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, принимается при условии соответствия новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии.

20.9. При принятии положительного решения Банк Абхазии на следующий рабочий день после согласования изменений и дополнений в устав кредитной организации в части изменения ее местонахождения направляет:

- уведомление в кредитную организацию о необходимости представления в его адрес экземпляра устава, хранящегося в кредитной организации, для внесения на оборотную сторону его титульного листа соответствующей записи о согласовании изменений и дополнений в устав в части изменения ее местонахождения (почтового адреса) (приложение 22).

После внесения на оборотную сторону титульного листа устава кредитной организации записи о согласовании изменений и дополнений в части изменения ее местонахождения (почтового адреса) кредитной организации возвращается ее экземпляр устава с приложением экземпляра согласованных Банком Абхазии изменений и дополнений в устав.

На следующий рабочий день после возвращения кредитной организации ее экземпляра устава Банк Абхазии дает заключение, содержащее информацию:

- об уведомлении кредитной организацией всех известных кредиторов об изменении ее местонахождения (почтового адреса);

- о соответствии нового помещения кредитной организации требованиям Банка Абхазии по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности кассового узла;

- о внесении соответствующих записей на оборотные стороны титульных листов экземпляров устава кредитной организации, хранящихся в кредитной организации и в Банке Абхазии.

К заключению прилагается экземпляр согласованных Банком Абхазии изменений и дополнений в устав кредитной организации в части изменения ее местонахождения (почтового адреса).

20.10. Для согласования вносимых в устав изменений и дополнений, касающихся изменения местонахождения (почтового адреса), связанного с изменением населенного пункта, кредитная организация в течение одного месяца со дня принятия общим собранием ее участников соответствующего решения направляет в Банк Абхазии по месту своего предполагаемого нахождения дополнительно к документам, указанным в пункте 16.1 настоящей Инструкции, текст изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, подписанный уполномоченным лицом, в 4 экземплярах (Приложение 23), подтверждение уведомления всех известных кредиторов о принятом решении.

При условии представления кредитной организацией свидетельства о ее государственной регистрации по форме, установленной Банком Абхазии (при его наличии), и всех экземпляров лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых она действовала до их замены, Банк Абхазии направляет в кредитную организацию или выдает под расписку ее уполномоченному лицу следующие документы:

оригинал свидетельства, выданного уполномоченным регистрирующим органом;

зарегистрированные изменения, внесенные в устав кредитной организации, по форме приложения 23 к настоящей Инструкции (один экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций с указанием нового местонахождения кредитной организации (один экземпляр).

Одновременно на оборотную сторону титульного листа экземпляра устава кредитной организации, хранящегося в Банке Абхазии, может быть внесена запись о порядковом номере изменений с указанием абзацев, пунктов, статей, в которые были внесены изменения, даты внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц и государственного регистрационного номера этой записи.

20.11. При принятии положительного решения Банк Абхазии в двухнедельный срок с даты получения документов, указанных в пункте 20.10 настоящей Инструкции (3 экземпляра изменений и дополнений в устав кредитной организации в части изменения ее местонахождения (почтового адреса) (приложение 23), дает свое заключение, содержащее информацию:

- указанную в пункте 20.9 настоящей Инструкции:

- о наличии (отсутствии) у кредитной организации просроченной задолженности по централизованным кредитам, выданным Банком Абхазии (включая просроченные проценты по кредитам), а также о наличии (отсутствии) у кредитной организации обязательств перед Банком Абхазии, связанным с формированием обязательных резервов (сумм недовзноса обязательных резервов и штрафов за нарушение порядка формирования обязательных резервов). Информация, указанная в настоящем абзаце, представляется в случае изменения местонахождения (почтового адреса).

20.12. Банк Абхазии согласовывает изменение местонахождения кредитной организации и принимает решение о выдаче ей лицензии с указанием нового местонахождения.

Глава 21. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О

ФИЛИАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

21.1. Для согласования изменений и дополнений в положение о филиале кредитная организация в течение десяти дней с даты принятия соответствующего решения направляет ходатайство об их согласовании в Банк Абхазии.

21.2. В дополнение к указанному в пункте 21.1 настоящей Инструкции ходатайству в Банк Абхазии направляются:

- текст изменений и дополнений в положение о филиале (приложение 24) в 3 экземплярах;

- протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, на котором было принято решение о внесении изменений и дополнений в положение о филиале.

Протокол также должен содержать Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о внесении изменений и дополнений в положение о филиале кредитной организации.

21.3. В случае изменения местонахождения филиала в Банк Абхазии должно быть направлено уведомление с информацией о вносимых изменениях и дополнениях и перечнем банковских операций, делегируемых филиалу.

21.4. Банк Абхазии в течение пяти рабочих дней с даты получения уведомления, указанного в пункте 21.3 настоящей Инструкции, проводит проверку нового помещения для размещения филиала на соответствие требованиям Банка Абхазии по его техническому оборудованию и укреплённости кассового узла и даёт свое заключение о результатах проверки.

21.5. Банк Абхазии в течение десяти рабочих дней с даты получения документов, указанных в пунктах 21.1 и 21.2 настоящей Инструкции, рассматривает их и при условии соответствия законам Республики Абхазия, нормативным актам Банка Абхазии, уставу и лицензии кредитной организации, а также соответствия помещения для размещения филиала и его кассового узла требованиям Банка Абхазии к устройству и технической укреплённости, согласовывает изменения и дополнения в положение о филиале.

21.6. После согласования изменений и дополнений в положение о филиале Банк Абхазии направляет 2 экземпляра согласованных изменений и дополнений в адрес кредитной организации.

21.7. В случае изменения местонахождения филиала кредитная организация, получив экземпляр согласованных изменений и дополнений в положение о филиале, вносит соответствующие изменения и дополнения в устав.

Глава 22. ПОРЯДОК СОГЛАСОВАНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В СОСТАВЕ РУКОВОДИТЕЛЕЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА, ЗАМЕСТИТЕЛЕЙ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, РУКОВОДИТЕЛЯ, ЗАМЕСТИТЕЛЕЙ РУКОВОДИТЕЛЯ, ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА, ЗАМЕСТИТЕЛЕЙ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА ФИЛИАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОВЕТА УЧРЕДИТЕЛЕЙ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(в ред. Указания Банка Абхазии от 06.06.2012 N 127-У)

22.1. Кредитная организация обязана сообщать Банку Абхазии обо всех изменениях в персональном составе руководителей исполнительного органа (руководителя филиала, их заместителей) и о замене главного бухгалтера кредитной организации (филиала) и его заместителя (далее по тексту настоящей главы - руководители). Новые кандидатуры на должности руководителей согласовываются с Банком Абхазии.

Данное требование не предъявляется, если кандидат на должность члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации ранее был согласован с Банком Абхазии на другую должность руководителя этой же кредитной организации.

22.2. Кандидаты на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации, руководителя филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой предполагается назначение кандидатов.

22.3. Кредитная организация должна в двухнедельный срок со дня принятия решения об изменениях в составе руководителей проинформировать об этом Банк Абхазии, с указанием причин таких изменений, представив следующие документы:

- заявление в двух экземплярах по форме, предусмотренной Приложением 31 к настоящей Инструкции (только для Председателя Правления кредитной организации);

- протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации (решение уполномоченного органа управления), в котором зафиксировано решение об освобождении от исполнения обязанностей одного руководителя и (или) о направлении в Банк Абхазии ходатайства о согласовании кандидатуры нового руководителя.

Протокол также должен содержать Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании кандидатуры нового руководителя;

- ходатайство о согласовании кандидатуры нового руководителя с указанием причин его назначения (избрания);

- 3 подлинных экземпляра анкеты кандидата на должность руководителя кредитной организации либо 2 подлинных экземпляра анкеты кандидата на должность руководителя филиала (приложение 3 к настоящей Инструкции);

- 1 подлинный экземпляр автобиографии кандидата на должность руководителя кредитной организации, кандидата на должность руководителя филиала. Автобиография должна быть заполнена кандидатом собственноручно;

- копии трудовой книжки и диплома (заменяющего его документа) кандидата, заверенные кредитной организацией;

- нотариально заверенные копии паспортов руководителей кредитной организации (филиала).

В случае, если кандидат на должность руководителя является иностранным гражданином, в Банк Абхазии должны быть также представлены надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право указанного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Республики Абхазия.

22.4. Банк Абхазии в течение одного месяца со дня получения документов, указанных в пункте 22.3 настоящей Инструкции, рассматривает их и готовит заключение. Для подготовки заключения Банк Абхазии должен принять во внимание имеющиеся акты проверок, проведенных его инспекционными подразделениями, аудиторскими фирмами, финансовыми, правоохранительными и другими органами, деловую репутацию кандидатов.

22.5. Банк Абхазии уведомляет кредитную организацию о результатах рассмотрения вопроса

о согласовании нового кандидата, направив в ее адрес соответствующее письмо (отказ в согласовании должен содержать основания для такого решения).

К положительному заключению прилагается один экземпляр анкеты кандидата на должность руководителя с отметкой о согласовании по форме, предусмотренной в приложении 3 к настоящей Инструкции.

Отказ в согласовании кандидата должен быть мотивирован в соответствии с основаниями, предусмотренными статьей 17 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

После получения письма с положительным заключением Банка Абхазии, к которому прилагается по 1 экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей с отметкой о согласовании, кредитная организация вправе назначить на должность руководителя согласованную кандидатуру.

Письмо Банка Абхазии, содержащее положительное заключение, утрачивает силу в случае непоступления в Банк Абхазии документов, подтверждающих назначение (избрание) кандидата на должность руководителя, в течение трех месяцев с момента направления данного письма.

Банк Абхазии ведет учет решений, принятых по результатам рассмотрения вопроса о согласовании кандидата на должность руководителя.

22.6. В течение трех рабочих дней после фактического назначения на должность согласованного кандидата кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом Банк Абхазии. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией.

В указанном в абзаце первом настоящего пункта уведомлении должно содержаться указание на номер и дату соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации, а также (в случае назначения на должность члена коллегиального исполнительного органа лица, ранее согласованного с Банком Абхазии на другую должность руководителя этой же кредитной организации) информация об изменении сведений, содержащихся в анкете назначенного (избранного) лица, ранее представленной для согласования на должность руководителя.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк Абхазии об освобождении от должности руководителя не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения. В уведомлении должны быть указаны основания освобождения, а также указаны номер и дата соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации.

22.7. Банк Абхазии учитывает информацию об изменении персонального состава руководителей в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

22.8. Кредитная организация уведомляет Банк Абхазии об изменениях в составе совета учредителей (наблюдательного совета кредитной организации) в двухнедельный срок со дня изменений" и направляет анкету в одном экземпляре по форме приложения 3 к настоящей Инструкции.

Раздел V. РЕОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Глава 23. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

23.1. Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

23.2. При реорганизации кредитных организаций с созданием новой кредитной организации (кредитных организаций) Банк Абхазии рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом Банком Абхазии принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации.

23.3. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации, представляются в Банк Абхазии в течение одного месяца со дня принятия решения о реорганизации кредитной организации, если иное не установлено нормативными актами Банка Абхазии.

Среди документов подается Заявление о государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации (приложение N 29) - в 2 экз.

23.4. За регистрацию кредитной организации, созданной в результате реорганизации, взимается сбор в размере, установленном Законом Республики Абхазия "О государственной пошлине" за реорганизацию юридического лица.

23.5. Если на основе реорганизуемой кредитной организации открывается филиал, сбор за его открытие взимается в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда и зачисляется в доход республиканского бюджета.

23.6. Переоформление внутренних структурных подразделений во внутренние структурные подразделения реорганизованной кредитной организации (кредитной организации, возникшей в результате реорганизации) осуществляется по ее заявлению без повторного направления в Банк Абхазии представленных ранее для открытия указанных подразделений документов.

23.7. Банк Абхазии в процессе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций, находящихся в стадии реорганизации, координирует свои действия в соответствии с положениями настоящей Инструкции и иных нормативных актов Банка Абхазии.

23.8. Некоторые особенности реорганизации кредитных организаций в форме слияния, преобразования и присоединения устанавливаются ст. 28 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

23.9. Информация о реорганизации и прекращении деятельности кредитной организации публикуется в печати.

23.10. Банк Абхазии осуществляет взаимодействие с Министерством юстиции Республики Абхазия по вопросу внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц.

Банк Абхазии в течение трех рабочих дней с момента принятия решения по вопросам государственной регистрации реорганизации кредитной организации направляет в Министерство юстиции РА один комплект документов, предусмотренных ст. 14 Закона Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", формируемый кредитной организацией и включающий в себя следующие документы:

а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации каждого вновь возникающего юридического лица, создаваемого путем реорганизации, по форме, утвержденной Кабинетом Министров Республики Абхазия;

б) учредительные документы каждого вновь возникающего юридического лица, создаваемого путем реорганизации;

в) решение о реорганизации юридического лица;

г) договор о слиянии или присоединении в случаях, предусмотренных законами Республики

Абхазия;

д) передаточный акт или разделительный баланс;

е) документ об уплате государственной пошлины.

Порядок взаимодействия с Министерством юстиции РА по данному вопросу определяется п. 6.14 настоящей Инструкции.

Глава 24. СЛИЯНИЕ

24.1. Для регистрации создаваемой в результате слияния кредитной организации в Банк Абхазии уполномоченные реорганизуемыми кредитными организациями лица представляют документы, предусмотренные в пункте 3.1 настоящей Инструкции.

Если участниками создаваемой кредитной организации становятся участники реорганизованных кредитных организаций и их доли (вклады) в абсолютном выражении остаются неизменными либо уменьшаются, дополнительной проверки правомерности оплаты их долей и правомерности их участия в уставном капитале создаваемой кредитной организации не требуется.

При этом учредительным собранием создаваемой кредитной организации является совместное общее собрание участников реорганизуемых кредитных организаций.

24.2. В дополнение к документам, указанным в пункте 3.1 настоящей Инструкции, представляются:

- протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме слияния и утверждены передаточные акты (по 2 экземпляра протокола общего собрания каждой реорганизуемой кредитной организации);

- передаточные акты реорганизуемых кредитных организаций (по 2 экземпляра передаточного акта каждой кредитной организации);

- договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации акций (долей) каждой кредитной организации в акции и (или) иные ценные бумаги (доли) новой кредитной организации (3 экземпляра в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью и 1 - в случае создания кредитной организации в форме акционерного общества);

- балансы кредитных организаций на дату принятия решения о слиянии (по 2 экземпляра балансов каждой кредитной организации).

Заявление с ходатайством, указанное в пункте 3.1 настоящей Инструкции, должно содержать информацию об уведомлении кредиторов.

24.3. По результатам рассмотрения представленных документов Банк Абхазии дает заключение о возможности реорганизации кредитных организаций, содержащее информацию о финансовом положении реорганизуемых кредитных организаций, о видах лицензий, на основании которых действуют указанные кредитные организации.

24.4. К заключению прилагаются документы, указанные в пунктах 3.1, 24.2 настоящей Инструкции. При этом устав создаваемой кредитной организации направляется в 2 экземплярах.

24.5. По результатам рассмотрения представленных документов Банк Абхазии принимает решение о государственной регистрации созданной в результате слияния кредитной организации

и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

24.6. Банк Абхазии вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о государственной регистрации кредитной организации, созданной в результате слияния, и запись о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

24.7. По 1 экземпляру свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов и лицензии кредитной организации хранится в ее юридическом деле в Банке Абхазии. По 1 экземпляру указанных документов выдается уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему их получение, при условии представления в Банк Абхазии лицензий на осуществление банковских операций и свидетельств о государственной регистрации реорганизованных кредитных организаций.

Глава 25. ПРИСОЕДИНЕНИЕ

25.1. При реорганизации кредитных организаций в форме присоединения в Банк Абхазии представляются следующие документы:

- ходатайство кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, о согласовании изменений и дополнений в ее учредительные документы в связи с присоединением к ней другой кредитной организации, включающее бизнес-план и информацию об уведомлении кредиторов. Ходатайство подписывается председателем совета директоров кредитной организации или другим уполномоченным лицом;

- протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме присоединения, об утверждении договора о присоединении и об утверждении передаточного акта (общим собранием участников присоединяемой кредитной организации) (2 экземпляра протокола общего собрания участников каждой реорганизуемой кредитной организации);

- передаточный акт (2 экземпляра);

- протокол совместного общего собрания участников, на котором были приняты изменения и дополнения в учредительные документы кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, а также принято решение о конвертации акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции и (или) иные ценные бумаги (доли) присоединяющей кредитной организации (2 экземпляра).

В протоколе должно содержаться Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;

- договор о присоединении (2 экземпляра), в котором определяются порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции и (или) иные ценные бумаги (доли) кредитной организации, к которой осуществляется присоединение;

- текст изменений и дополнений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации в 3 экземплярах по форме приложения 21. В учредительные документы также вносится положение о переходе прав и обязанностей присоединяемой кредитной организации к присоединяющей;

список участников кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, с учетом участников присоединяемой кредитной организации (3 экземпляра);

баланс присоединяемой кредитной организации на дату принятия решения о присоединении (2 экземпляра).

По результатам рассмотрения представленных документов Банк Абхазии дает заключение о возможности реорганизации кредитных организаций, содержащее информацию о финансовом положении присоединяющей и присоединяемой(ых) кредитных организаций, о видах лицензий Банка Абхазии, на основании которых они действуют.

К заключению прилагаются документы, указанные в пункте 25.1 настоящей Инструкции, в одном экземпляре, а также текст изменений и дополнений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации (приложение 21) в 2 экземплярах.

По результатам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о прекращении деятельности присоединенной(ых) кредитной(ых) организации(ий) (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

Один экземпляр согласованных изменений и дополнений хранится в юридическом деле присоединившей кредитной организации в Банке Абхазии, другой экземпляр вместе с удостоверенным списком участников присоединившей кредитной организации выдается ее уполномоченному лицу, письменно подтверждающему получение указанных документов, при условии представления в Банк Абхазии лицензии на осуществление банковских операций и свидетельства о государственной регистрации присоединенной(ых) кредитной(ых) организации(ий).

25.6. Банк Абхазии направляет в кредитную организацию, к которой присоединилась(ись) другая(ие) кредитная(ые) организация(ии), уведомление о необходимости представления в свой адрес экземпляров учредительных документов, хранящихся в кредитной организации, для внесения на оборотную сторону их титульных листов соответствующей записи о согласовании изменений и дополнений (приложение 22).

Глава 26. РАЗДЕЛЕНИЕ

26.1. Для регистрации создаваемых в результате разделения кредитных организаций в Банк Абхазии наряду с документами, предусмотренными в пункте 3.1 настоящей Инструкции, представляются следующие документы:

- протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, на котором было принято решение о реорганизации в форме разделения и утвержден разделительный баланс (2 экземпляра);
- разделительный баланс (2 экземпляра);
- баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о разделении (2 экземпляра).

Заявление с ходатайством, указанное в пункте 3.1 настоящей Инструкции, должно содержать информацию об уведомлении кредиторов.

По результатам рассмотрения представленных документов Банк Абхазии дает заключение о возможности реорганизации кредитной организации, содержащее информацию о ее финансовом положении, о видах лицензий Банка Абхазии, на основании которых она действует, к которому прилагаются документы, указанные в пункте 26.1 настоящей Инструкции. При этом учредительные документы создаваемых кредитных организаций направляются в 2 экземплярах.

По результатам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о государственной регистрации созданных кредитных организаций и запись о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации (с указанием правопреемников и формы реорганизации).

По одному экземпляру свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов и лицензии кредитной организации хранится в ее юридическом деле в Банке Абхазии. По одному экземпляру указанных документов выдается уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему их получение, при условии представления в Банк Абхазии лицензии на осуществление банковских операций и свидетельства о государственной регистрации реорганизованной кредитной организации.

Глава 27. ВЫДЕЛЕНИЕ

27.1. Для регистрации кредитной организации, созданной в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения, в Банк Абхазии наряду с документами, предусмотренными в пункте 3.1 настоящей Инструкции, представляются следующие документы:

- протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, на котором было принято решение о реорганизации в форме выделения, о создании новой кредитной организации и утвержден разделительный баланс (2 экземпляра);

- разделительный баланс кредитной организации (2 экземпляра).

В Банк Абхазии представляются также 3 экземпляра изменений и дополнений в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации (приложение 21), содержащих также информацию о реорганизации кредитной организации в форме выделения и об уставном капитале кредитной организации, уменьшенном в результате реорганизации.

Заявление с ходатайством, указанное в пункте 3.1 настоящей Инструкции, должно содержать информацию об уведомлении кредиторов.

27.2. По результатам рассмотрения представленных документов Банк Абхазии дает заключение о возможности реорганизации кредитной организации, содержащее информацию о ее финансовом положении, о видах лицензий Банка Абхазии, на основании которых она действует, к которому прилагаются по 1 экземпляру документов, указанных в пункте 27.1 настоящей Инструкции (учредительные документы вновь созданной(ых) в результате выделения кредитной(ых) организации(ий) и текст изменений и дополнений в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации направляются в 3 экземплярах).

27.3. По итогам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о государственной регистрации созданных в результате выделения кредитных организаций (с указанием кредитной организации, из которой произошло выделение).

27.4. При этом по 1 экземпляру документов хранится в юридическом деле кредитной организации в Банке Абхазии и по 1 экземпляру выдается уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

Один экземпляр изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации, из которой произошло выделение, хранится в юридическом деле кредитной организации в территориальном учреждении Банка Абхазии, другой экземпляр выдается представителю кредитной организации.

27.5. Банк Абхазии направляет в кредитную организацию, из которой выделилась другая кредитная организация, уведомление о необходимости представления в свой адрес экземпляров учредительных документов кредитной организации для внесения на оборотную сторону их титульных листов соответствующей записи о согласовании изменений и дополнений (приложение 22).

Глава 28. ПРЕОБРАЗОВАНИЕ

28.1. Для регистрации кредитной организации, возникшей в результате преобразования (изменения организационно-правовой формы), в Банк Абхазии представляются документы,

предусмотренные в пункте 3.1 настоящей Инструкции (за исключением документа, предусмотренного подпунктом 3.1.6 пункта 3.1, если доли участников кредитной организации остаются неизменными или уменьшаются).

В дополнение к указанным выше документам представляются следующие документы:

- передаточный акт (2 экземпляра);

- две копии опубликованного в печати баланса преобразуемой кредитной организации с указанием наименования печатного органа, номера и даты публикации.

Заявление с ходатайством, указанное в пункте 3.1 настоящей Инструкции, должно содержать информацию об уведомлении кредиторов.

28.2. К кредитной организации, возникающей в результате преобразования, не предъявляются требования Банка Абхазии по минимальному размеру уставного капитала, применяемые в отношении вновь создаваемой кредитной организации, а также требования о получении предварительного согласия Банка Абхазии на приобретение более 30 процентов долей (акций) кредитной организации и об уведомлении Банка Абхазии в случае приобретения более 10 процентов долей (акций) кредитной организации при условии, что приобретение указанных долей было согласовано ранее и эти доли (акции) остаются неизменными или уменьшаются.

28.3. По результатам рассмотрения представленных документов Банк Абхазии дает заключение, содержащее информацию о реорганизации кредитной организации, о ее финансовом положении, о видах лицензий Банка Абхазии, на основании которых она действует.

К заключению прилагаются документы, указанные в пункте 28.1 настоящей Инструкции (по одному экземпляру). При этом учредительные документы созданной в результате преобразования кредитной организации направляются в 3 экземплярах.

По результатам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о государственной регистрации возникшей в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно-правовой формы, в которой кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизации).

По 1 экземпляру свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов и лицензии кредитной организации хранятся в ее юридическом деле в Банке Абхазии. По 1 экземпляру выдается уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов, при условии представления в Банк Абхазии лицензии на осуществление банковских операций и свидетельства о государственной регистрации преобразуемой кредитной организации.

Документы, поступившие в Банк Абхазии хранятся в юридическом деле кредитной организации в Банке Абхазии.

28.4. Изменение кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества, типа акционерного общества не является реорганизацией.

Раздел VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 29. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

29.1. Документы, представляемые кредитной организацией в Банк Абхазии в соответствии с настоящей Инструкцией, должны быть подписаны уполномоченным лицом.

Подпись уполномоченного лица, являющегося представителем учредителя - юридического лица, должна быть скреплена печатью последнего.

Подпись уполномоченного лица действующей кредитной организации должна быть

скреплена ее печатью.

29.2. В документах, представляемых в Банк Абхазии и содержащих более 1 листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего чистого листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем, с расшифровкой подписи, должности и указанием даты составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть скреплена печатью, указанной в пункте 29.1 настоящей Инструкции.

29.3. Подлинники протоколов общих собраний участников кредитных организаций и протоколов заседаний уполномоченных органов управления кредитных организаций представляются в Банк Абхазии в составе документов для государственной регистрации кредитных организаций и их реорганизации.

В иных случаях при представлении документов по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций допускается представление выписок из протоколов заседаний уполномоченных органов управления кредитных организаций.

Протокол (выписка из протокола) должен быть подписан (заверена) уполномоченным лицом, которому предоставлено указанное право в соответствии с законами Республики Абхазия и уставом кредитной организации.

Подпись уполномоченного лица должна быть заверена печатью, указанной в пункте 29.1 настоящей Инструкции.

29.4. В случае выявления Банком Абхазии фактов нарушения кредитными организациями требований настоящей Инструкции, Банк Абхазии вправе применить к кредитным организациям санкции, установленные статьей 75 Закона Республики Абхазии "О Национальном банке республики Абхазия (Банке Абхазии)".

Глава 30. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ НАСТОЯЩЕЙ ИНСТРУКЦИИ

30.1. Настоящая Инструкция вступает в силу с 1 августа 2011 года.

30.2. С момента вступления в действие настоящей Инструкции ранее действовавшая Инструкция Банка Абхазии N 1 от 1 ноября 1999 г. "О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" с приложением Положения "Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения" (с изменениями и дополнениями: Указание Банка Абхазии N 28-У от 14.06.2006 г.; Указание Банка Абхазии N 31-У от 14.07.2006 г.; Указание Банка Абхазии N 43-У от 09.02.2007 г.; Указание Банка Абхазии N 45-У от 27.02.2007 г.; Указание Банка Абхазии N 46-У от 02.03.2007 г.; Указание Банка Абхазии N 47-У от 06.03.2007 г.; Указание Банка Абхазии N 50-У от 14.06.2007 г.; Указание Банка Абхазии N 52-У от 11.07.2007 г.; Указание Банка Абхазии N 57-У от 29.04.2008 г. N 84-У от 26.10.10) утрачивает силу.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И. Ш. АРГУН

РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС

(название кредитной организации)

НА ПЕРВЫЙ ГОД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(с указанием данных на конец года)
На конец _____ года

тыс. руб.

АКТИВ

1. Касса
2. Обязательные резервы, депонируемые в Банке Абхазии
3. Средства на корреспондентских счетах
4. Кредиты, которые будут выданы (всего): в том числе:
 - краткосрочные из них:
 - другим кредитным организациям
 - долгосрочные из них:
 - другим кредитным организациям
5. Вложения в ценные бумаги (акции, облигации и др.) и приобретенные доли
6. Основные средства и хозяйственные затраты
7. Дебиторы
8. Отвлеченные средства за счет прибыли
9. Прочие активы (расшифровать)

БАЛАНС

ПАССИВ

1. Уставный капитал, в том числе:
 - основные средства
2. Резервный фонд
3. Другие фонды
4. Счета кредитных организаций - корреспондентов
5. Средства юридических и физических лиц на их расчетных, текущих счетах
6. Депозиты юридических и физических лиц
7. Кредиты, которые предполагается получить у кредитных организаций
8. Кредиторы
9. Прочие пассивы (расшифровать)
10. Прибыль

БАЛАНС

Председатель Совета учредителей кредитной организации
(иное уполномоченное учредительным собранием лицо)

(подпись)

(ф.и.о.)

РЕКОМЕНДАЦИИ

по заполнению статей расчетного баланса

В расчетном балансе приводятся предполагаемые показатели деятельности кредитной организации на конец первого, второго и третьего года после даты ее регистрации.

АКТИВ

1. Касса	До 10 процентов суммы привлеченных средств (п. п. 4, 5, 6 пассива расчетного баланса). Показатель зависит от объема наличного оборота предполагаемых клиентов, их ежедневной (в среднем) потребности в наличности. Одновременно принимается во внимание риск хранения в кассе больших сумм денежных средств
----------	---

2. Обязательные резервы, депонируемые в Банке Абхазии	Норматив обязательных резервов применяется согласно Положению об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Банке Абхазии
3. Средства кредитной организации на ее корреспондентских счетах	Ожидаемые остатки средств на корреспондентских счетах (субсчетах). Рекомендуемая величина – до 20 процентов от остатка привлеченных средств (п. п. 4, 5, 6 пассива расчетного баланса)
4. Кредиты, которые будут выданы	Ограничиваются размером собственных и привлеченных средств. Из суммы краткосрочных и долгосрочных кредитов выделяются ссуды, выданные другим кредитным организациям
5. Вложения в ценные бумаги и приобретенные доли	Показатель предусматривается в том случае, если предполагается участие кредитной организации в формировании уставного (складочного) капитала других юридических лиц, а также в случае вложения средств в ценные бумаги (облигации, векселя и т.д.)
6. Основные средства и хозяйственные материалы	Стоимость приобретенного материального имущества
7. Прочие дебиторы	Задолженность со стороны возможных прочих должников
8. Отвлеченные средства за счет прибыли	Указывается сумма распределения плановой прибыли (итог раздела III приложения 2)
9. Прочие активы	Указываются предполагаемые направления размещения средств, не относящиеся п. п. 1-Я
Итого по активу баланса	

ПАССИВ

1. Уставный капитал	Сумма оплаченного уставного капитала. Доля основных средств, внесенных в уставный капитал, должна соответствовать нормам, установленным Банком Абхазии
2. Резервный фонд	Формируется в размере и в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии
3. Другие фонды	В соответствии с величиной фондов, предусмотренной учредительными документами и нормативными актами, регулирующими порядок их формирования
4. Счета кредитных организаций – корреспондентов	Предполагаемые остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций и их филиалов
5. Средства юридических и физических лиц <*> на расчетных и текущих счетах	Предположительные остатки на расчетных и текущих счетах клиентов кредитной организации
6. Депозиты юридических и физических лиц <*>	Ожидаемые остатки на этих счетах
7. Кредиты, которые предполагается	Ожидаемый размер кредитов

получить у кредитных организаций	
8. Прочие кредиторы	Указывается предполагаемая сумма прочей кредиторской задолженности
9. Прочие пассивы	Если предполагаются другие источники привлекаемых средств, то перечислить основные из них с указанием сумм
10. Прибыль	Разница между предполагаемыми доходами и расходами кредитной организации на конец года (итог раздела III приложения 2)
Итого по пассиву баланса	

<*> Остатки на счетах физических лиц отражаются только в расчетном балансе кредитной организации по итогам ее деятельности на конец 3-го года с даты ее регистрации.

Приведенные показатели должны соответствовать учредительным документам кредитной организации. В бизнес-плане создаваемой кредитной организации отражаются и анализируются показатели расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли.

При составлении расчетного баланса должны быть учтены обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций.

Приложение 2

ПЛАН
доходов, расходов и прибыли на первый год деятельности (с указанием данных на конец года)

(наименование кредитной организации)

По итогам _____ года

тыс. руб.

I. ДОХОДЫ

1. Проценты, которые кредитная организация предполагает получить по кредитам, - всего в том числе:

- по краткосрочным кредитам из них:
- от других кредитных организаций
- по долгосрочным кредитам

из них: - от других кредитных организаций

2. Доходы (дивиденды), которые кредитная организация предполагает получить по ценным бумагам и долям участия

3. Доходы от операций на валютном рынке

4. Комиссия, которую кредитная организация предполагает получить

5. Прочие доходы (расшифровать основные статьи)

ВСЕГО ДОХОДОВ

II. РАСХОДЫ

1. Проценты, которые кредитная организация должна уплатить:

- за пользование межбанковскими кредитами
- по расчетным, текущим счетам юридических и физических лиц
- по депозитам юридических и физических лиц

2. Расходы по операциям на валютном рынке

3. Комиссия, которую кредитная организация должна уплатить
4. Износ основных средств, который кредитная организация предполагает начислить
5. Другие операционные и прочие расходы (расшифровать)
6. Расходы на содержание аппарата управления в том числе:
предполагаемая арендная плата

ВСЕГО РАСХОДОВ

III. ПРИБЫЛЬ (I - II)

в том числе:

- прибыль, которая будет направлена на платежи в бюджет

Чистая прибыль (III - платежи в бюджет)

в том числе отчисления от чистой прибыли:

- в резервный фонд
- в фонды экономического стимулирования
- на дивиденды

Председатель Совета директоров кредитной организации (иное уполномоченное учредительным собранием лицо)

(подпись)

(ф.и.о.)

РЕКОМЕНДАЦИИ

по заполнению статей плана доходов, расходов и прибыли

ДОХОДЫ

1. Проценты, которые кредитная организация предполагает получить за кредит	Исчисляется предполагаемая масса доходов по кредитным операциям в зависимости от всей суммы кредитов и средней взвешенной процентной ставки:
	по краткосрочным и долгосрочным кредитам (п. 4 актива расчетного баланса). Средняя процентная ставка за предоставляемые кредиты, исходя из: а) средних процентных ставок на межбанковские кредиты; б) средней стоимости других средств (исходя из структуры пассивов)
2. Доходы, которые кредитная организация предполагает получить от операций с ценными бумагами и долевого участия в уставных капиталах других организаций	Заполняется в случае наличия соответствующих статей в п. 5 актива расчетного баланса
3. Доходы от операций на валютном рынке	Показатели указываются в случае деятельности кредитной организации на валютном рынке
4. Комиссия, которую кредитная организация предполагает получить	Формируется от планируемых услуг: расчетно-кассового обслуживания, лизинга, факторинга, маркетинга, консультаций и т.п.
5. Прочие доходы	Следует расшифровать основные статьи прочих доходов
Всего доходов	

РАСХОДЫ

1. Проценты, которые кредитная организация должна уплатить	
- по счетам юридических и физических лиц средств на их счетах	Указывается, если кредитная организация планирует плату клиентам по остаткам
- по межбанковским кредитам	Исчисляется, исходя из размера привлеченных кредитов (п. 7 пассива расчетного баланса), а также средневзвешенной процентной ставки на межбанковском рынке
- по депозитам юридических и физических лиц	Сумма расходов определяется банком, исходя из предполагаемой величины депозитов (п. 6 пассива расчетного баланса), рыночной процентной ставки по данному виду привлеченных ресурсов, а также ожидаемой динамики ее развития
2. Расходы по операциям на валютном рынке	Показатели указываются в случае деятельности кредитной организации на валютном рынке
3. Комиссия, которую кредитная организация должна уплатить	В зависимости от перечня предполагаемых услуг, а также существующих расценок
4. Износ основных средств, который кредитная организация предполагает начислить	Заполняется : - при наличии собственных основных средств (п.6 актива расчетного баланса) в размере суммы их ежегодного износа, исчисляемой по установленным нормам
5. Другие операционные и прочие расходы	Расшифровываются основные статьи расходов
6. Расходы на содержание аппарата управления	Затраты определяются, исходя из численности аппарата кредитной организации, предполагаемого фонда оплаты труда, арендной платы и др.
Всего расходов	

ПРИБЫЛЬ

	Разница между доходами и расходами кредитной организации. Отражается в п. 10 пассива расчетного баланса
--	---

Приложение 3

АНКЕТА
РУКОВОДИТЕЛЯ (ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА) КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

(наименование кредитной организации, рег. номер; наименование филиала)

1. Должность, на которую выдвинут кандидат _____

2. Фамилия, имя, отчество <1> _____

3. Дата и место рождения <2> _____

4. Гражданство _____

5. Данные личного паспорта <2> _____

6. Место регистрации и адрес фактического места жительства, телефон <3> _____

7. Образование: _____
Какие учебные заведения окончил, год окончания <4> _____

8. Специальность по образованию _____

9. Повышение квалификации <4> _____

10. Знание иностранных языков _____

11. Наличие судимости _____
Применялось ли запрещение заниматься определенным видом деятельности _____

12. Место работы и должность на момент заполнения анкеты (дать подробное описание служебных обязанностей) _____

13. Сведения о работе <5> _____

14. Сведения о близких родственниках кандидата (с указанием фамилий, имен, отчеств, дат и мест рождения) _____

15. Я, _____ заверяю, что мои ответы
(фамилия, имя, отчество кандидата)
на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С проверкой достоверности документов и содержащихся в них персональных данных согласен (на).
Обязуюсь сообщить в Банк Абхазии об изменении перечисленных выше анкетных данных (п. 1 - 14 настоящей анкеты).

(дата подписания)

(подпись кандидата)

(фамилия, инициалы кандидата)

М.П.

Председатель Совета кредитной организации
(иное уполномоченное учредительным (общим) собранием
лицо)

(дата)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Заключение Банка Абхазии о согласовании <6> _____

" _____ " _____ 20 ____ г.

Председатель
Банка Абхазии

М.П.

(подпись)

ПОЯСНЕНИЯ К ЗАПОЛНЕНИЮ АНКЕТЫ

<1> Если изменилась фамилия, указать причины изменения и все предыдущие фамилии.

<2> Паспортные данные сверяются Банком Абхазии.

<3> Домашний адрес и телефон записываются со слов кандидата.

<4> Прилагаются удостоверенная кредитной организацией копия диплома и копия свидетельства (письма) кредитной организации, в которой кандидат проходил стажировку, с указанием специализации и срока прохождения стажировки.

<5> В анкете следует указать все места работы и занимаемые должности; дату поступления и увольнения с занимаемой должности; по работе в банковской системе указать дополнительно характер работы в каждой должности и причину увольнения (освобождения от занимаемой должности). Сроки работы, место, должность и причины освобождения сверяются уполномоченным лицом действующей кредитной организации с трудовой книжкой, копия которой заверяется его подписью и печатью кредитной организации.

<6> При неполном соответствии представляемого кандидата на должность руководителя (главного бухгалтера) филиала квалификационным требованиям, установленным Законом "О банках и банковской деятельности", Банк Абхазии должен дать развернутое заключение о профессиональной пригодности кандидата.

Приложение 4

СПИСОК УЧРЕДИТЕЛЕЙ (УЧАСТНИКОВ)

(Наименование кредитной организации, регистрационный номер, дата регистрации)

N	Для юридических лиц		Почтовый индекс, адрес, телефон, факс.	Платежные реквизиты участника, N счета и наименование кредитной организации, в которой открыт счет, ОКПО, код страны, организационно-правовая форма, для кредитных организаций дополнительно указывать БИК и регистрационный номер	Предполагаемый размер уставного капитала		Оплаченный на _____ 199_ г. уставный капитал	
	Полное наименование участителя (участника)	Ф.И.О. руководителя юр. лица - учредителя (участника)			В тыс. руб.	Доля участия в уставном капитале (в про-	Внесено в тыс. рублей, в том числе в опла-	Доля участия в уставном капитале (в %); количест-

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
	кредитной организации-юр. лица, Ф.И.О. учредителя (участника) кредитной организации - физ. лица	кредитной организации. А также паспортные данные физ. лица - учредителя (участника) кредитной организации.				центах)	ту акций, представляющих право голоса	во голов, принадлежащих участнику; категория (тип) принадлежащих акций

1.....
доли, перешедшие к кредитной организации (в тыс. руб.)

ИТОГО _____
(общая сумма уставного капитала),
в том числе: общая сумма средств, поступившая в оплату акций,
предоставляющих право голоса

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА УЧРЕДИТЕЛЕЙ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (иное
уполномоченное учредительным
(общим) собранием лицо)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Печать (для создаваемой кредитной организации - печать
организации-учредителя, от которой избран Председатель Совета директоров
или иное уполномоченное лицо; для действующей кредитной организации
- ее печать)

УДОСТОВЕРЯЮ:

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИИ _____

Печать

"__" _____ 20__ г.

Примечания.

1. При регистрации кредитной организации заполняются колонки 1 - 7.
2. При изменении величины уставного капитала действующей кредитной организации заполняются все колонки, при этом сначала выделяются учредители, затем - остальные участники.

Приложение 5

УВЕДОМЛЕНИЕ о приобретении более 5 процентов долей (акций)

(полное официальное наименование кредитной организации, рег. номер)

ПО СОСТОЯНИЮ НА _____
(дата приобретения)

Наименование юрид.	Наименование юрид. лица,	Наименование
--------------------	--------------------------	--------------

лица, Ф.И.О. физич. лица, приобретающего более 5% долей (акций) кредитной организации		Ф.И.О. физич. лица, владеющего более 10% долей (вкладов, паев) в уставном (складочном) капитале юридического лица-участника кредитной организации, указанного в первом разделе		юридических лиц, владельцем долей (вкладов, паев) которых является участник, указанный в первом разделе	
1.		2.		3.	
рубли	проценты	рубли	проценты	рубли	проценты

Уполномоченное лицо приобретателя – юридического лица

_____ (подпись)

_____ (ф.и.о.)

Печать

Фамилия, имя, отчество
Физического лица

_____ (подпись)

Примечание.

При этом кроме наименования указывается: по юридическим лицам – почтовый адрес, телефон, номер расчетного счета с указанием наименования и рег. номера кредитной организации, где открыт этот счет; по физическим лицам – паспортные данные.

Приложение 6

УСТАВ

_____ (указывается фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации на абхазском и русском языках)

_____ (указывается сокращенное наименование кредитной организации на абхазском и русском языках)

УТВЕРЖДЕНО
Учредительным собранием
Протокол N _____
от "___" _____ Г.

населенный пункт
_____ Г.

Примечания.

1. Устав вновь создаваемой кредитной организации приобретает силу с даты принятия Банком Абхазии решения о государственной регистрации кредитной организации.
2. При государственной регистрации кредитной организации в левом верхнем углу титульного листа устава Банком Абхазии проставляется штамп, содержащий следующий текст:
Кредитная организация
ЗАРЕГИСТРИРОВАНА
в Национальном банке
Республики Абхазия
(Банке Абхазии)

"__" _____ г.
регистрационный № _____.

3. При согласовании новой редакции устава кредитной организацией на титульном листе устава:
- в верхнем левом углу воспроизводится указанный во втором абзаце пункта 2 настоящего примечания текст штампа с указанием регистрационного номера и даты государственной регистрации кредитной организации;
 - в нижнем правом углу вместо слова "Учредительным" указывается слово "Общим".

Приложение 7

Национальный банк
Республики Абхазия
(Банк Абхазии)

(наименование кредитной организации)

информирует об оплате уставного капитала

Наименование акционера	Номер счета, с которого произведена оплата	Размер вклада (с указанием вида вклада)

Денежные средства в сумме _____ рублей
(указать цифрами и прописью)

внесены на корреспондентский счет № _____, открытый в РКЦ Национального Банка Абхазии.

Прилагаются документы, свидетельствующие о переходе права собственности на здание (помещение) по адресу _____ от акционера

_____ к _____
(наименование кредитной организации)

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА УЧРЕДИТЕЛЕЙ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ИНОЕ
УПОЛНОМОЧЕННОЕ УЧРЕДИТЕЛЬНЫМ
(ОБЩИМ) СОБРАНИЕМ ЛИЦО)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Приложение 8

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на _____ 20 __ г.

(наименование кредитной организации)

произведена оплата уставного капитала в сумме _____ рублей.

(указать цифрами и прописью)

Наименование акционера	Номер счета, с которого произведена оплата	Размер вклада (с указанием вида вклада)
------------------------	--	---

Из них:

Денежные средства в сумме _____ (цифрами и прописью) рублей внесены на корреспондентский счет N _____, открытый в РКЦ Национального банка Абхазии.

Представлены документы, свидетельствующие о переходе права собственности на здание (помещение) по адресу _____ от акционера (участника) к _____, (наименование кредитной организации)

В связи с оплатой 100 процентов уставного капитала Банк Абхазии считает возможным выдать _____ (наименование кредитной организации)

лицензию на осуществление банковских операций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИИ _____

Примечание.

При регистрации вновь созданных кредитных организаций в форме акционерного общества необходимо дополнительно сделать следующую запись: "Отчет об итогах выпуска акций в сумме _____ рублей зарегистрирован Банком Абхазии _____ 20__ г. в том числе оплачено _____ рублей". (В случае регистрации отчета об итогах акций в Банке Абхазии делается следующая запись: "Согласно информации, изложенной в письме Банка Абхазии от _____ 20__ г. исх. N _____, отчет об итогах выпуска акций в сумме _____ рублей зарегистрирован Банком Абхазии _____ 20__ г., в том числе оплачено _____ рублей").

Приложение 9

ЛИЦЕНЗИЯ на осуществление банковских операций N _____

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности" настоящая лицензия выдана _____,

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

"__" _____ 20__ г. _____

Печать

(в ред. Указания Банка Абхазии от 06.06.2012 N 127-У)

Приложение 10

ЛИЦЕНЗИЯ
на осуществление банковских операций

N _____

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности" настоящая лицензия выдана

_____ /
именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц и предпринимателей, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

"__" _____ 20__ г. _____

Печать

(в ред. Указания Банка Абхазии от 06.06.2012 N 127-У)

ЛИЦЕНЗИЯ
на осуществление банковских операций
N _____

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности" настоящая лицензия выдана

_____ ,
именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.
Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

" _ " _____ 20 _ г. _____

Печать

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

УВЕДОМЛЕНИЕ
кредитной организации об открытии (закрытии) обособленного подразделения (изменении его реквизитов)

№ п/п	Перечень реквизитов	Сведения на момент открытия (закрытия) подразделения или сведения на момент внесения изменений	Изменение реквизитов	Дата изменения реквизитов
1	2	2	4	5
I	Сведения о кредитной организации			
1.	Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации			
1а.	Сокращенное наименование кредитной организации			
2.	Регистрационный номер			
3.	Ф.И.О. Председателя Правления			
4.	Номер телефона			
5.	Ф.И.О. главного бухгалтера			

6.	Номер телефона			
II	Сведения об обособленном подразделении			
7.	Вид подразделения (представительство, филиал)			
8.	Наименование подразделения (в случае его наличия)			
9.	Дата открытия подразделения (по филиалу указывается дата настоящего уведомления)			
10.	Дата закрытия подразделения			
11.	Местонахождение (почтовый адрес) подразделения			
12.	Номера телефонов, факсов			
13.	Ф.И.О. руководителей подразделения:			
14.	- руководителя			
15.	- заместителей руководителя			
16.	Ф.И.О. главного бухгалтера подразделения			
17.	Наименование органа управления кредитной организацией, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии (закрытии) подразделения			
18.	Перечень банковских операций и сделок, которые филиал может осуществлять на основании положения			
19.	Головная организация, подразделение кредитной организации, на баланс которых переданы активы и пассивы закрытого филиала			
20.	Порядковый номер филиала, дата его присвоения (заполняется Банком Абхазии)			

На базе закрываемого филиала предполагается/не предполагается (ненужное зачеркнуть) открыть дополнительный офис.

Приложение: Положение о филиале (представительстве), анкеты и автобиографии кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала, копия платежного документа - всего на _____ листах.

Уполномоченное лицо
кредитной организации

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Печать

Дата

Примечания.

1. По форме настоящего приложения направляются сведения об изменении реквизитов, указанных в строках 8, 11 - 16, 18.

2. При внесении изменения в сведения об обособленном подразделении кредитных организаций обязательно заполняются графы 3-5 по строкам 1, 2, 7, 8, 20 и соответствующая строка (строки), по которым производится изменение.

3. В строках 13 - 16 при открытии филиала указывается информация о кандидатах на должности его руководителей и главного бухгалтера.

4. Строка 20 при открытии филиала заполняется Банком Абхазии; при изменении реквизитов и закрытии филиала - кредитной организацией.

5. Сведения в графе 2 по строкам 1 и 1а указываются в соответствии с титульным листом устава кредитной организации.

Приложение 13

Национальный банк
Республики Абхазия

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о результатах рассмотрения документов о соответствии руководителей и помещения открываемого филиала кредитной организации требованиям Банка Абхазии

В связи с получением от

(наименование кредитной организации, открывающей филиал, ее регистрационный номер и дата государственной регистрации в данной организационно-правовой форме)

уведомления об открытии филиала по адресу

(указываются наименование, почтовый адрес открываемого филиала, номера телефонов, факсов)

сообщает следующее.

На должности руководителей и главного бухгалтера филиала согласованы:

(указываются фамилии, имена и отчества руководителей и главного бухгалтера филиала, а также заключение о соответствии их квалификационным требованиям)

Вывод о соответствии помещения филиала требованиям Банка Абхазии:

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
об открытии филиала кредитной организации

Национальный банк Республики Абхазия рассмотрел вопрос о соблюдении условий

_____ (наименование и рег. номер кредитной организации, открывающей филиал)

открытия филиала _____ по адресу

_____ (наименование филиала)

_____ (почтовый адрес филиала, номера телефонов, факсов)

и сообщает следующее.

При открытии данного филиала

_____ (наименование кредитной организации)

полностью выполнены требования, установленные Банком Абхазии для кредитных организаций, открывающих филиалы.

Открываемому филиалу делегируется право осуществления следующих операций и сделок:

_____ (перечисляются все операции и сделки, осуществление которых

_____ делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале

_____ в рамках выданной кредитной организации лицензии Банка Абхазии)

В Заключении также сообщается о финансовом положении кредитной организации; сообщается о подготовленности помещения, в котором размещается филиал; указываются фамилии, имена и отчества руководителей и главного бухгалтера филиала, согласованных с Банком Абхазии.

В случае положительного заключения Банка Абхазии при неполном выполнении кредитной организацией условий открытия филиалов Банк Абхазии указывает основания для выдачи такого заключения, а также сроки, установленные кредитной организацией для устранения выявленных недостатков.

Приложение: копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала на _____ листах.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о закрытии филиала кредитной организации

Национальный Банка Республики Абхазия рассмотрел вопрос о соблюдении

_____ и
(наименование и рег. номер кредитной организации, закрываемой филиал)
условий закрытия _____ по адресу
(наименование филиала)

_____ и
(почтовый адрес филиала, номера телефонов, факсов)
сообщает следующее.

Активы и пассивы филиала переданы на баланс головной организации
(подразделения кредитной организации).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ _____

Примечание.

Если информация о предполагаемом открытии на базе закрываемого филиала
дополнительного офиса содержится в уведомлении, направленном в Банк Абхазии, то
соответствующая информация также должна содержаться в данном заключении.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

(наименование кредитной организации,
открываемой филиал, и ее почтовый адрес)

Настоящим сообщаем, что филиал

(полное наименование и местонахождение; фирменное наименование кредитной
организации, рег. номер, местонахождение)
_____ внесен _____
(дата внесения)

в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен
порядковый номер _____.
(указывается порядковый номер)

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
кредитной организации об открытии (закрытии) внутреннего структурного
подразделения (изменении его реквизитов)

N п/п	Перечень реквизитов	Сведения на момент открытия (закрытия) подразделения сведения на момент внесения изменений)	Изменение реквизитов	Дата изменения реквизитов
1	2	3	4	5
I	Сведения о кредитной организации (филиале), открывающей внутреннее структурное подразделение			
1.	Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации (наименование филиала)			
1а.	Сокращенное наименование кредитной организации (филиала)			
2.	Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)			
3.	Ф.И.О. Председателя Правления (руководителя филиала)			
4.	Номер телефона			
5.	Ф.И.О. главного бухгалтера			
6.	Номер телефона			
II	Сведения о внутреннем структурном подразделении			
7.	Вид подразделения (дополнительный офис, операционная касса вне кассового узла)			
8.	Наименование или номер подразделения (в случае его наличия)			
9.	Дата открытия подразделения (дата направления уведомления)			

10.	Дата закрытия подразделения			
11.	Местонахождение (почтовый адрес) подразделения			
12.	Номера телефонов, факсов			
13.	Ф.И.О. работников операционной кассы			
14.	Ф.И.О. руководителя и главного бухгалтера дополнительного офиса (в случае их наличия)			
15.	Наименование органа управления кредитной организацией, принявшего в соответствии с уставом (положением) решение об открытии (закрытии) подразделения			
	в соответствии с уставом (положением) решение об открытии (закрытии) подразделения			
16.	Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано подразделению.			
(введен Указанием Банка Абхазии от 06.06.2012 N 127-У)				

Уполномоченное лицо
кредитной организации

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Печать

Дата

Примечания.

1. По форме настоящего приложения направляются сведения об изменении реквизитов, указанных в строках 8, 11 - 14, 16.

2. При изменении реквизитов внутреннего структурного подразделения обязательно заполняются графы 3 - 5 по строкам 1, 2, 1, 8 и соответствующие строки, по которым производится изменение.

3. Сведения в графе 2 по строкам 1 и 1а указываются в соответствии с титульным листом устава кредитной организации.

ЛИЦЕНЗИЯ
на осуществление банковских операций

№ _____

В соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" настоящая лицензия выдана

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

"__" _____ 20__ г. _____

Печать

ЛИЦЕНЗИЯ
на осуществление банковских операций

№ _____

В соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" настоящая лицензия выдана

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций. Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

"__" _____ 20__ г. _____

Печать

Приложение 20

ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ
на осуществление банковских операций
N _____

В соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности". Генеральная лицензия выдана

_____,
именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.
Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков - корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

"__" _____ 20__ г. _____

Печать

(в ред. Указания Банка Абхазии от 06.06.2012 N 127-У)

Приложение 21

УТВЕРЖДАЮ:
Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

Печать

подпись
"__" _____ 20__ г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ N,
вносимые в учредительные документы (устав, учредительный договор)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной организации в соответствии с титульным листом ее устава)

ЗАРЕГИСТРИРОВАННОЙ В БАНКЕ АБХАЗИИ
" ____ " _____ г. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ N

(текст изменений и дополнений)

Изменения и дополнения внесены общим собранием участников кредитной организации (советом директоров кредитной организации только для регистрации увеличения уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, если ему предоставлены соответствующие полномочия), протокол N _____ от " ____ " _____ г.

(подпись)

(Ф.И.О.)

Примечания.

1. При изменении величины уставного капитала кредитной организации рекомендуется следующее содержание текста:

- для кредитных организаций в форме акционерного общества: "Уставный капитал кредитной организации сформирован в сумме... тыс.руб. и разделен на... обыкновенных именных акций номинальной стоимостью... руб. каждая и... привилегированных именных акций номинальной стоимостью... руб. каждая";

- для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью: "Уставный капитал кредитной организации сформирован в сумме... тыс. рублей".

2. В случае приведения наименования организационно-правовой формы кредитной организации в соответствие с действующим законодательством в тексте устава (учредительного договора) после указания на организационно-правовую форму, в которой создана или действует кредитная организация, а также действующего наименования кредитной организации должен быть указан следующий текст:

"В соответствии с решением общего собрания участников кредитной организации (протокол N __ от _____) наименование организационно-правовой формы кредитной организации приведено в соответствие с действующим законодательством. Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации _____.

Сокращенное наименование кредитной организации _____.

3. Изменения и дополнения в устав кредитной организации подписываются Председателем ее Совета директоров (другим уполномоченным общим собранием лицом), подпись которого скрепляется печатью кредитной организации.

Изменения и дополнения в учредительный договор кредитной организации подписываются всеми участниками кредитной организации.

Подписи уполномоченных лиц участников кредитной организации - юридических лиц скрепляются печатями данных юридических лиц.

Руководителю кредитной организации

(Ф.И.О.)

(наименование и почтовый адрес
кредитной организации)

Настоящим сообщаем, что в связи с утверждением Банком Абхазии изменений и дополнений в учредительные документы

(наименование кредитной организации)

Вам необходимо представить в Банк Абхазии в течение 3 рабочих дней с даты получения настоящего письма подлинные экземпляры учредительных документов кредитной организации для внесения соответствующей записи на оборотную сторону их титульных листов.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

Приложение 23

УТВЕРЖДЕНО
Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

Печать

"__" _____ 20__ г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ N ____,
вносимые в учредительные документы

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной
организации в соответствии с титульным листом ее устава)
ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЕ В БАНКЕ АБХАЗИИ "__" _____ г. ЗА N _____

1. На титульном листе Устава после слова "Устав" вместо слов

"

(указываются фирменное (полное официальное) и / или сокращенное
наименования кредитной организации, действующие на момент представления
документов)

включить слова "_____"
(указываются в необходимом падеже новое фирменное (полное официальное) и /
или новое сокращенное наименования кредитной организации)

2. Заменить редакцию п. _____ (местонахождение кредитной организации) на
следующую:

Внесены общим собранием участников кредитной организации (протокол N _____
от
"___" _____ г.).

(подпись)

(Ф.И.О.)

Примечания.

1. При изменении наименования кредитной организации в тексте устава после пункта, в котором определяется фирменное (полное официальное) наименование и / или сокращенное наименование кредитной организации, действующие на момент представления документов, должен быть включен пункт следующего содержания:

"В соответствии с решением общего собрания участников кредитной организации (протокол N _____ от _____) изменено фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации и / или сокращенное наименование кредитной организации

(указывается новое фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации)

Сокращенное наименование кредитной организации

(указывается новое сокращенное наименование кредитной организации)

2. Изменения и дополнения в устав кредитной организации подписываются Председателем ее Совета директоров (другим уполномоченным общим собранием лицом), подпись которого скрепляется печатью кредитной организации.

Изменения и дополнения в учредительный договор кредитной организации подписываются всеми участниками кредитной организации.

Подписи уполномоченных лиц участников кредитной организации - юридических лиц скрепляются печатями данных юридических лиц.

Приложение 24

УТВЕРЖДЕНО
Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

Печать

"__" _____ 20__ г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ N ____,
вносимые в положение о филиале

(полное и сокращенное наименования филиала, порядковый номер) (текст изменений и дополнений)

Изменения и дополнения внесены

(указывается орган управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом)

протокол N _____ от "__" _____ 20__ г.

РУКОВОДИТЕЛЬ (указывается
руководитель органа управления

кредитной организации, внесшего
изменения и дополнения)

(Ф.И.О.)

(подпись)

Печать

Приложение 25

ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций для расчетной небанковской кредитной
организации
N _____

В соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской
деятельности" настоящая лицензия выдана расчетной небанковской кредитной
организации на осуществление следующих операций со средствами в рублях и
иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе
банков-корреспондентов по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов
и кассовое обслуживание юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц
без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

"__" _____ 20__ г. _____

Печать

(в ред. Указания Банка Абхазии от 06.06.2012 N 127-У)

Приложение 26

ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций для небанковской депозитно-кредитной
организации
N _____

В соответствии с Законом Республики Абхазия "О банках и банковской
деятельности" настоящая лицензия выдана небанковской депозитно-кредитной
организации на осуществление следующих операций со средствами в рублях и
иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный
срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от

В Министерство Юстиции Республики Абхазия

Заявление
о государственной регистрации юридического лица при создании

1.	Наименование юридического лица												
1.1	1.1.1. Организационно-правовая форма												
	1.1.2. Полное, с указанием организационно-правовой формы												
1.2	Сокращенное												
1.3	Фирменное												
2.	Адрес (место нахождения)												
2.1	Постоянно действующего исполнительного органа				Иного органа				Лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности				
	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>				
													(нужное отметить знаком - V)
2.2	_____												
													(наименование органа)
2.3	2.3.1. Фамилия			2.3.2. Имя			2.3.3. Отчество						
	2.3.4. ИНН лица (при его наличии)												
	2.3.5. Вид документа, удостоверяющего личность												
	2.3.6. Серия			2.3.7. Номер			2.3.8. Дата выдачи						
	2.3.9. Кем выдан												

	2.3.10. Код подразделения																-													
2.4	Адрес в Республике Абхазия																													
	2.4.1. Район																													
	2.4.2. Город																													
	2.4.3. Населенный пункт																													
	2.4.4. Улица (проспект, переулок и т.д.)																													
	2.4.5. Номер дома (владение)									2.4.6. Корпус (строение)						2.4.7. Квартира (офис)														
2.5	Контактный телефон:																													
	2.5.1. Код						2.5.2. Телефон						2.5.3. Факс																	
3.	Количество учредителей (участников)																													
3.1	Юридических лиц _____ (сведения об учредителях (участниках) указываются в листе А)																													
3.2	Физических лиц _____ (сведения об учредителях (участниках) указываются в листе Б)																													
4.	Сведения об уставном капитале (складочном капитале, уставном фонде, паевых взносах)																													
4.1	Уставный капитал					Складочный капитал					Уставный фонд					Паевые взносы														
	<input type="text"/>					<input type="text"/>					<input type="text"/>					<input type="text"/>														
(нужное отметить знаком - V)																														
4.2	Составляет _____ рублей																													
5.	Сведения о заявителе																													
5.1	5.1.1. Руководитель постоянно действующего исполнительного органа					Учредитель юридического лица - физическое лицо					Руководитель юридического лица - учредителя					Иное лицо, действующее на основании доверенности														
	<input type="text"/>					<input type="text"/>					<input type="text"/>					<input type="text"/>														
(нужное отметить знаком - V)																														
5.1.2. Фамилия						5.1.3. Имя						5.1.4. Отчество																		

	М.П.	(подпись)																		
8.2.	ИНН нотариуса (при его наличии)																			
9.	Заполняется должностным лицом Министерства юстиции Республики Абхазия																			
	Дата получения документов Министерством юстиции Республики Абхазия <p style="text-align: center;"> " ____ " ____ " ____ " число месяц год </p> Входящий номер _____																			

Приложение N 8
к Постановлению Кабинета Министров
Республики Абхазия от 17 февраля 2006 г. N 23

В Министерство Юстиции Республики Абхазия

Заявление
о государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации

1.	Наименование юридического лица			
1.1	1.1.1. Организационно-правовая форма			
	1.1.2. Полное, с указанием организационно-правовой формы			
1.2	Сокращенное			
1.3	Фирменное			
2.	Адрес (место нахождения)			
2.1	Постоянно действующего исполнительного органа	Иного органа	Лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
(нужное отметить знаком - V)				
2.2	_____ (наименование органа)			
2.3	2.3.1. Фамилия	2.3.2. Имя	2.3.3. Отчество	
	2.3.4. ИНН лица (при его наличии)			
	2.3.5. Вид документа, удостоверяющего личность			
	2.3.6. Серия	2.3.7. Номер	2.3.8. Дата выдачи	
	2.3.9. Кем выдан			
	2.3.10. Код подразделения			
	2.4. Адрес в Республике Абхазия			
2.4	2.4.1. Район			
	2.4.2. Город			
	2.4.3. Населенный пункт			

	2.4.4. Улица (проспект, переулок и т.д.)			
	2.4.5. Номер дома (владение)	2.4.6. Корпус (строение)	2.4.7. Квартира (офис)	
2.5	Контактный телефон:			
3.	Форма реорганизации <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-start;"> <div style="text-align: center;"> преобразование <input type="checkbox"/> </div> <div style="text-align: center;"> слияние <input type="checkbox"/> </div> <div style="text-align: center;"> разделение <input type="checkbox"/> </div> <div style="text-align: center;"> выделение <input type="checkbox"/> </div> </div> (нужное отметить знаком - V)			
4.	Количество учредителей (участников)			
4.1	Юридических лиц _____ (сведения об учредителях (участниках) указываются в листе А)			
4.2	Физических лиц _____ (сведения об учредителях (участниках) указываются в листе Б)			
5.	Является правопреемником юридического лица (лиц) _____ Количество реорганизуемых юридических лиц _____ Сведения о реорганизуемых юридических лицах указываются в листе В			
6.	Сведения об уставном капитале (складочном капитале, уставном фонде, паевых взносах)			
6.1	Уставный капитал <input type="checkbox"/>	Складочный капитал <input type="checkbox"/>	Уставный капитал <input type="checkbox"/>	Паевые взносы <input type="checkbox"/>
6.2	Составляет _____ рублей			
7.	Сведения о заявителе			
7.1.1.	Руководитель постоянно действующего исполнительного органа <input type="checkbox"/>	Учредитель юридического лица - физическое лицо <input type="checkbox"/>	Руководитель юридического лица - учредителя на <input type="checkbox"/>	Иное лицо, действующее на основании доверенности <input type="checkbox"/>
	(нужное отметить знаком - V)			
	7.1.2. Имя		7.1.3. Фамилия	
	7.1.4. Отчество			
	7.1.5. ИНН лица (при его наличии)			
7.2	7.2.1. Вид документа, удостоверяющего личность			
	7.2.2. Серия	7.2.3. Номер	7.2.4. Дата выдачи	
	7.2.5. Кем выдан			
	7.2.6. Код подразделения		-	
7.3	Адрес места жительства в Республике Абхазия			
	7.3.1. Район			
	7.3.2. Город			
	7.3.3. Населенный пункт			

	7.3.4. Улица (проспект, переулок и т.д.)		
	7.3.5. Номер дома (владение)	7.3.8. Корпус (строение)	7.3.9. Квартира (офис)
7.4	Контактный телефон:		
8.	Представлены документы в соответствии с пунктом 1 статьи 14 Закона Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" Перечень документов указывается в листе Г		
9.	<p>Мною подтверждается, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> - представленные учредительные документы созданных путем реорганизации юридических лиц соответствуют установленным законодательством Республики Абхазия требованиям к учредительным документам юридического лица данной организационно-правовой формы (ОПФ); - сведения, содержащиеся в этих учредительных документах, иных представленных для государственной регистрации документах, заявлении о государственной регистрации достоверны; - передаточный акт или разделительный баланс содержит положения о правопреемстве по всем обязательствам вновь возникшего юридического лица в отношении всех его кредиторов; - все кредиторы реорганизуемого лица уведомлены в письменной форме о реорганизации; - в установленных законом случаях вопросы реорганизации юридического лица согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления. <p>Заявитель _____</p> <p style="text-align: right;">(подпись)</p>		
10.	<p style="text-align: center;">Подпись заявителя удостоверяю</p> <div style="border: 1px solid black; width: 300px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p>М.П. _____ (подпись) _____</p> <p style="text-align: right;">Нотариус</p>		
10.1	ИНН нотариуса (при его наличии)		
11.	Заполняется должностным лицом Министерства юстиции Республики Абхазия		
	<p>Для получения документов Министерством юстиции Республики Абхазия " ____ " " ____ " " ____ "</p> <p style="text-align: center;">число месяц год</p> <p>Входящий номер _____</p>		

к заявлению о государственной регистрации
юридического лица, создаваемого путем реорганизации

Сведения о реорганизуемых - юридических лицах*

(полное наименование юридического лица
с указанием организационно-правовой формы)

1.1	Организационно-правовая форма	
1.2.	Полное наименование реорганизуемого юридического лица	
2.	Сведения о регистрации реорганизуемого юридического лица	
2.1	Дата регистрации	

2.2	Регистрационный номер	до 1 марта 2006 г.	
2.3	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	после 1 марта 2006 г.	
2.4	Наименование регистрирующего органа	МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ	
3.	Адрес (место нахождения) реорганизуемого юридического лица		
3.1	Район		
3.2	Город		
3.3	Населенный пункт		
3.4	Улица (проспект, переулок и т.д.)		
3.5	Номер дома (владение)	3.6 Корпус (строение)	3.7 Квартира (офис)
4.	ИНН/КПП		

Заявитель

(подпись)

***На каждое реорганизуемое юридическое лицо составляется отдельно.**

Приложение 30

Приложение N 9
к Постановлению Кабинета Министров
Республики Абхазия от 17 февраля 2006 г. N 23

В Министерство Юстиции Республики Абхазия

**Заявление
о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица**

1.	Наименование юридического лица*		
1.1	Организационно-правовая форма		
1.2	Полное, с указанием организационно-правовой формы		
2.	Сведения о первой записи о юридическом лице в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)		
2.1	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		
2.2	Дата регистрации		
3.	ИНН/КПП		
4.	Изменения вносятся в учредительные документы		

	наименование (заполняется лист А)	место нахождения (заполняется лист Б)	состав учредителей (участников) (заполняются листы В и /или Г)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	правопреемство (заполняется лист Д)	размер уставного капитала (заполняется лист Е)	иные положения (заполняется лист учредительных документов)
4.1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	(нужное отметить знаком - V)		
4.2	Количество учредителей (участников) (заполняется при изменении состава учредителей)		
	4.2.1. Количество учредителей (участников) - юридических лиц		
	4.2.2. Количество учредителей (участников) _ физических лиц		
4.3	Учредительные документы представлены		
	В новой редакции <input type="text"/>	В форме изменений <input type="text"/>	
	(нужное отметить знаком - V)		
5.	Представлены документы в соответствии с пунктом 1 статьи 17 Закона Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" Перечень документов указывается в листе Ж.		
* В случае изменения наименования в данном пункте указывается старое наименование			
6.	Сведения о заявителе		
6.1	6.1.1. Руководитель постоянно действующего исполнительного органа <input type="text"/>	Иное лицо, действующее от имени лица юридического без доверенности <input type="text"/>	Иное лицо, действующее на основании доверенности <input type="text"/>
	(нужное отметить знаком - V)		
	6.1.2. Фамилия	6.1.3. Имя	6.1.4. Отчество
	6.1.5. ИНН лица (при его наличии)		
6.2	6.2.1. Вид документа, удостоверяющего личность		
	6.2.2. Серия	6.2.3. Номер	6.2.4. Дата выдачи
	6.2.5. Кем выдан		
	6.2.6. Код подразделения		
6.3	Адрес места жительства в Республике Абхазия		
	6.3.1. Район		
	6.3.2. Город		
	6.3.3. Населенный пункт		
	6.3.4. Улица (проспект, переулок и.т.д)		
	6.3.5. Номер дома (владение)	6.3.6. Корпус (строение)	6.3.9. Квартира (офис)
6.4	Контактный телефон:		
7.	Мною подтверждается, что: - изменения, вносимые в учредительные документы юридического лица, соответствуют		

1.1							имени юридического лица без доверенности		
	(нужное отметить знаком - V)								
1.2	(наименование органа)								
	1.3.1. Фамилия			1.3.2. Имя			1.3.3. Отчество		
1.3	1.3.4. ИНН лица (при его наличии)								
	1.3.5. Вид документа, удостоверяющего личность								
	1.3.6. Серия			1.3.7. Номер			1.3.8. Дата выдачи		
	1.3.9. Кем выдан								
	1.3.10. Код подразделения					-			
	Адрес в Республике Абхазия								
1.4	1.4.1. Район								
	1.4.2. Город								
	1.4.3. Населенный пункт								
	1.4.4. Улица (проспект, переулок и т.д.)								
	1.4.5. Номер дома (владение)			1.4.6. Корпус (строение)			1.4.7. Квартира (офис)		
1.5	Контактный телефон:								
							Заявитель		
							(Подпись)		

Приложение 31

Приложение N 10
к Постановлению Кабинета Министров
Республики Абхазия от 17 февраля 2006 г. N 23

В Министерство Юстиции Республики Абхазия

Заявление

о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц изменений в сведения о юридическом лице, не связанных с внесением изменений в учредительные документы

1.	Наименование юридического лица												
1.1	Организационно-правовая форма												
1.2	Полное, с указанием организационно-правовой формы												
2.	Сведения о первой записи о юридическом лице в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)												
2.1	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)												
2.2	Дата регистрации												
3.	ИНН/КПП							/					
4.	Изменения вносятся в сведения о												
4.1	<p>месте нахождения юридического лица (указывается в листе А) лице (ах), имеющем (их) право без доверенности действовать от имени юридического лица (указывается в листе Б)</p> <p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> </p> <p style="text-align: center;">(нужное отметить знаком - V)</p>												
4.2	Количество лиц, имеющих право без доверенности действовать от имени юридического лица, сведения о которых сообщаются в настоящем заявлении												
5.	Сведения о заявителе												
5.1	<p>5.1.1. Руководитель постоянно действующего исполнительного органа Иное лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности Иное лицо, действующее на основании доверенности</p> <p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> </p> <p style="text-align: center;">(нужное отметить знаком - V)</p>												
	5.1.2. Фамилия	5.1.3. Имя					5.1.4. Отчество						
	5.1.5. ИНН лица (при его наличии)												
5.2	5.2.1. Вид документа, удостоверяющего личность												
	5.2.2. Серия	5.2.3. Номер					5.2.4. Дата выдачи						
	5.2.5. Кем выдан												
	5.2.6. Код подразделения					-							
5.3	Адрес места жительства в Республике Абхазия												
	5.3.1. Район												
	5.3.2. Город												
	5.3.3. Населенный пункт												

5.3.4. Улица (проспект, переулок и.т.д)											
5.3.5. Номер дома (владение)		5.3.6. Корпус (строение)					5.3.9. Квартира (офис)				
5.4 Контактный телефон:											
6. Предоставлены документы в соответствии с пунктом 2 статьи 17 Закона Республики Абхазия "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" Перечень документов указывается в листе В											
7. Мною подтверждается, что: - изменения, вносимые в государственный реестр, соответствуют установленным законодательством Республики Абхазия требованиям; - сведения, содержащиеся в заявлении достоверны.											
Заявитель											
						(подпись)					
8.											
						Подпись заявителя удостоверяю					
						Нотариус					
М.П.						(подпись)					
8.1 ИНН нотариуса (при его наличии)											
9. Заполняется должностным лицом Министерства юстиции Республики Абхазия											
Для получения документов Министерством юстиции Республики Абхазия						" _____ " " _____ " " _____ " число _____ месяц _____ год _____					
Входящий номер _____											

к заявлению о внесении в ЕГРЮЛ изменений
в сведения о юридическом лице, не связанных с внесением
изменений, вносимых в Учредительные документы

Сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени
юридического лица *

(полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы)

1.	Фамилия										
2.	Имя										
3.	Отчество										
4.	Должность										
5.	ИНН (при его наличии)										
6.	Документ, удостоверяющий личность										
6.1	Вид документа, удостоверяющего личность										

6.2	Серия	6.3	Номер	6.4	Дата выдачи	
6.5	Кем выдан					
6.6	Код подразделения			-		
7.	Адрес места жительства в Республике Абхазия					
7.1	Район					
7.2	Город					
7.3	Населенный пункт					
7.4	Улица (проспект, переулок и т.д.)					
7.5	Номер дома (владение)	7.6	Корпус (строение)	7.7	Квартира (офис)	
8.	Контактный телефон:					
			Заявитель			
				(подпись)		

***Заполняется по всем лицам, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности, сведения о которых изменяются, отдельно.**
