

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

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

**ПОРЯДОК
ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ
от 20.12.2012 г. N 22-И**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок выплаты возмещения по вкладам (далее - Порядок) устанавливает процедуру осуществления Банком Абхазии мероприятий, обеспечивающих в соответствии с положениями Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" (далее - Закон) выплату возмещения по вкладам вкладчикам банка - участника системы страхования вкладов, в отношении которого наступил страховой случай (далее - банк).

1.2. Согласно закону страховым случаем признается:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка Абхазии на осуществление банковских операций;

2) введение Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

1.3. Банк Абхазии осуществляет выплату возмещения по вкладам (далее также - возмещение) самостоятельно и (или) через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Конкурсный отбор банков-агентов, а также их взаимодействие с Банком Абхазии осуществляются в порядке, установленном регулятивными документами Банка Абхазии.

1.4. Порядок:

1) регулирует отношения, связанные с принятием Банком Абхазии решения о выплате возмещения по вкладам, получением и входным контролем реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее - реестр), приемом обращений с требованием о выплате возмещения и осуществлением этих выплат;

2) устанавливает процедуру урегулирования разногласий о размере возмещения;

3) определяет порядок восстановления пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения;

4) предусматривает основные положения, касающиеся участия банков-агентов в организации выплат возмещения;

5) устанавливает особенности организации приема заявлений о выплате возмещения по вкладам Банком Абхазии по месту нахождения подразделений (филиалов) банка.

1.5. Положения Порядка в части, касающейся направления (представления) вкладчиком или иным лицом заявлений о выплате возмещения по вкладам, приема и рассмотрения указанных заявлений Банком Абхазии, осуществления Банком Абхазии выплаты возмещения, применяются

также в отношении банков-агентов, если иное не установлено Порядком или не вытекает из существа регулируемых отношений.

1.6. Положения Порядка в части, касающейся направления (представления) вкладчиком или иным лицом заявлений о выплате возмещения по вкладам, приема и рассмотрения указанных заявлений, информирования об организации выплаты возмещения и осуществлении выплаты такого возмещения распространяются на вкладчиков, законных представителей вкладчиков (родителей, усыновителей, опекунов, попечителей), представителей вкладчиков, действующих на основании доверенностей, наследников вкладчиков, исполнителей завещания вкладчиков и иных лиц, обратившихся с требованием о выплате страхового возмещения (далее - заявитель), если иное не установлено Порядком или не вытекает из существа регулируемых отношений.

II. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

2.1. Решение о выплате возмещения принимается Банком Абхазии не позднее 14 дней со дня вступления в силу соответствующих актов Банка Абхазии об отзыве (аннулировании) у банка лицензии на осуществление банковских операций или о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (наступление страхового случая).

2.2. В решении Банка Абхазии о выплате возмещения указываются:

- 1) наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай;
- 2) вид и дата наступления страхового случая;
- 3) место, время, форма и порядок приема заявлений о выплате возмещения по вкладам;
- 4) место, время, форма и порядок осуществления выплаты возмещения.

2.3. Если прием заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также выплата такого возмещения осуществляется через банк-агент (банки-агенты), то в решении Банка Абхазии о выплате возмещения, наряду с данными, предусмотренными пунктом 2.2 Порядка, указываются наименование данного банка-агента и порядок распределения вкладчиков по его структурным подразделениям.

2.4. При осуществлении выплаты возмещения Банком Абхазии самостоятельно, а также в случае недостаточности структурных подразделений банка-агента (банков-агентов) в местах нахождения подразделений (филиалов) банка, Банк Абхазии может принять решение о приеме Банком Абхазии заявлений о выплате возмещения по вкладам по месту нахождения подразделений (филиалов) банка.

В этом случае в решении Банка Абхазии указываются места нахождения подразделений (филиалов) банка (населенные пункты), в которых представители Банка Абхазии (работник Банка Абхазии либо иное лицо, действующее на основании договора с Банком Абхазии) осуществляют прием заявлений о выплате возмещения по вкладам, и сроки их приема.

III. ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОМ АБХАЗИИ РЕЕСТРА

3.1. Банк в семидневный срок со дня наступления страхового случая представляет в Банк Абхазии реестр, сформированный в соответствии с требованиями, предусмотренными Указанием Банка Абхазии "О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками" (далее - Указание Банка Абхазии).

3.2. Реестр передается в Банк Абхазии на бумажном носителе в порядке, установленном Банком Абхазии по согласованию с банком.

3.3. Реестр на бумажном носителе должен быть подписан уполномоченными лицами и заверен печатью банка. К реестру прилагаются документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших реестр, за исключением случая, когда реестр подписывается руководителем временной администрации по управлению банком, назначенным Приказом Банка Абхазии.

Реестр, не отвечающий указанным требованиям, подлежит возврату для надлежащего оформления.

3.4. Реестр на бумажном носителе направляется в Банк Абхазии способом, подтверждающим факт и дату получения реестра Банком Абхазии. Такой реестр подлежит регистрации в Банке Абхазии в порядке, установленном для входящей корреспонденции.

3.5. Дата получения Банком Абхазии реестра определяется датой его регистрации в Банке Абхазии.

3.6. В случае непредставления банком реестра в установленный срок Банк Абхазии составляет об этом акт. Не позднее дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 3.1 Порядка, Банк Абхазии направляет в банк извещение о непредставлении банком реестра в установленный законом срок с требованием о его представлении.

IV. ВХОДНОЙ КОНТРОЛЬ РЕЕСТРА

4.1. Реестр, представленный в Банк Абхазии, подлежит входному контролю в день его поступления в целях проверки соответствия реестра требованиям Закона и Указания Банка Абхазии (далее - нормативные требования).

4.2. По результатам входного контроля уполномоченное лицо принимает решение о полном или неполном соответствии реестра нормативным требованиям, либо о несоответствии реестра нормативным требованиям.

В целях Порядка под полным соответствием реестра нормативным требованиям понимается соответствие этим требованиям каждой строки и графы, предусмотренных формой реестра, установленной Указанием Банка Абхазии (далее - форма реестра).

Если в отношении одних вкладчиков, указанных в реестре, имеется полное соответствие нормативным требованиям всех предусмотренных формой реестра строк и граф, а в отношении других вкладчиков такое соответствие отсутствует, то данный реестр признается Банком Абхазии не полностью соответствующим нормативным требованиям.

Если в отношении всех вкладчиков, указанных в реестре, выявлено полное несоответствие нормативным требованиям всех предусмотренных формой реестра строк и граф, то такой реестр признается Банком Абхазии не соответствующим нормативным требованиям.

4.3. Решение, принятое по результатам входного контроля, и основания его принятия указываются в акте, который составляется уполномоченным лицом не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком Абхазии реестра.

4.4. Реестр, полностью соответствующий нормативным требованиям, используется Банком Абхазии для целей осуществления выплат возмещения.

4.5. При несоответствии или неполном соответствии реестра нормативным требованиям Банка Абхазии не позднее одного рабочего дня, следующего за днем составления акта, направляет в банк, представивший реестр, письмо с перечнем несоответствий и указанием на необходимость приведения реестра в соответствие нормативным требованиям. В части, соответствующей нормативным требованиям, реестр используется Банком Абхазии для целей осуществления выплат возмещения.

4.6. Банк, получивший требование Банка Абхазии о приведении реестра в соответствие с нормативными требованиями, в согласованные с Банком Абхазии сроки, направляет в Банк Абхазии внесенные им в реестр изменения способом, подтверждающим факт и дату получения вышеуказанных изменений Банком Абхазии, а в случае несогласия - соответствующее письменное сообщение с указанием причин несогласия.

4.7. Изменения, внесенные банком в реестр, принимаются и контролируются Банком Абхазии в соответствии с Порядком.

V. ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

5.1. Банк Абхазии в течение 7 дней со дня получения из банка реестра направляет в банк, а также для опубликования в печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также выплате такого возмещения.

5.2. В течение месяца со дня получения реестра Банк Абхазии самостоятельно или через банк-агент направляет также соответствующее сообщение каждому вкладчику банка, данные о котором содержатся в реестре, и перед которым у банка имеются обязательства. Такое сообщение, помимо информации, предусмотренной пунктом 5.1 Порядка, должно содержать сведения о конкретном размере возмещения, причитающегося данному вкладчику. К сообщению прилагается бланк заявления о выплате возмещения по вкладам (приложение 1 к Порядку).

5.3. Информацию о месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также выплате такого возмещения лица, указанные в пункте 1.6 Порядка, могут получить непосредственно в Банке Абхазии. Указанная информация предоставляется не позднее трех рабочих дней со дня поступления от них соответствующего запроса.

5.4. Информация по вопросам, указанным в пункте 5.1 Порядка, размещается также на сайте Банка Абхазии в сети Интернет.

VI. ОБРАЩЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЕМ О ВЫПЛАТЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

6.1. В соответствии с Законом заявитель вправе обратиться в Банк Абхазии с требованием о выплате возмещения со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

6.2. При обращении с требованием о выплате возмещения вкладчик представляет заявление о выплате возмещения по вкладам по установленной форме (приложение 1 к Порядку), а также документ, удостоверяющий его личность.

При обращении с требованием о выплате возмещения лица, не являющегося вкладчиком, заявитель представляет заявление о выплате возмещения по вкладам по установленной форме (приложение 1 к Порядку), документ, удостоверяющий личность заявителя, а также все необходимые документы, подтверждающие право заявителя представлять интересы вкладчика или по иным основаниям распоряжаться причитающимся вкладчику страховым возмещением. Документы, представленные таким заявителем, должны содержать сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Если полномочия заявителя подтверждаются соответствующей доверенностью, она должна

быть нотариально удостоверена.

Доверенность должна включать полномочия на представление интересов вкладчика при получении страхового возмещения либо иметь общий характер (генеральная доверенность), т.е. содержать полномочия на пользование и распоряжение всем имуществом доверителя и осуществление его прав и обязанностей, в том числе на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого.

Уполномоченное лицо копирует оригинал представленной заявителем доверенности, свидетельствует верность копии оригиналу (с проставлением своей подписи, указанием даты, должности и расшифровкой Ф.И.О.) и приобщает к заявлению и другим представленным документам. Оригинал доверенности возвращается заявителю. По желанию заявителя оригинал доверенности может приобщаться к заявлению и другим представленным документам.

6.3. Документы, указанные в пункте 6.2 Порядка, а также иные документы представляются заявителем Банку Абхазии одним из следующих способов:

- 1) направляются по почте;
- 2) передаются через экспедицию Банка Абхазии;
- 3) вручаются непосредственно уполномоченному лицу.

6.4. Если документы, указанные в пункте 6.2 Порядка, направляются по почте или передаются через экспедицию Банка Абхазии (включая почтовый ящик Банка Абхазии для приема корреспонденции), подпись на заявлении о выплате возмещения по вкладам должна быть нотариально удостоверена (в случае, если сумма страхового возмещения составляет 1 000 (Одну тысячу) и более рублей). К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя

Если документы вручаются уполномоченному лицу при личном обращении заявителя в Банк Абхазии, нотариального удостоверения подписи на заявлении о выплате возмещения по вкладам не требуется.

6.5. Документы, поступившие от заявителя, регистрируются Банком Абхазии в порядке, установленном для регистрации входящей корреспонденции, и передаются на рассмотрение уполномоченному лицу.

VII. РАССМОТРЕНИЕ ПОСТУПИВШИХ ДОКУМЕНТОВ

7.1. При получении документов, поступивших от заявителя, обратившегося с требованием о выплате возмещения (далее - документы), уполномоченное лицо обязано проверить наличие в реестре сведений о вкладчике, а также установить их соответствие требованиям, предусмотренным разделом VI Порядка.

7.2. Если документы вручаются заявителем непосредственно уполномоченному лицу, после проверки личности и права заявителя на обращение с требованием о выплате возмещения уполномоченное лицо обязано по просьбе заявителя ознакомить его с данными из реестра, в том числе с размером причитающегося вкладчику возмещения, выдать бланк заявления о выплате возмещения по вкладам и оказать методическую помощь в составлении такого заявления.

7.3. При наличии всех надлежащим образом оформленных документов уполномоченное лицо представляет заявителю выписку из реестра по форме, установленной Указанием Банка Абхазии.

7.4. Выписка из реестра должна быть представлена (направлена) заявителю уполномоченным

лицом в следующие сроки:

1) в день регистрации документов - если документы лично вручены заявителем непосредственно уполномоченному лицу;

2) не позднее 3 рабочих дней после регистрации документов - если документы переданы в Банк Абхазии через экспедицию или поступили по почте.

7.5. Выписка из реестра выдается заявителю, если документы лично вручены заявителем непосредственно уполномоченному лицу.

Если документы получены Банком Абхазии по почте или через экспедицию, выписка из реестра направляется заявителю способом, подтверждающим факт и дату получения выписки.

7.6. Вместе с выпиской из реестра заявителю по его запросу представляется (направляется) также информация о месте, времени, форме и порядке выплаты возмещения, контактных лицах и средствах связи с ними.

7.7. Выписка из реестра не представляется (не направляется) Банком Абхазии заявителю в следующих случаях:

1) непредставление банком в Банк Абхазии реестра на момент обращения заявителя с требованием о выплате возмещения;

2) отсутствие сведений о вкладчике в реестре;

3) непредставление в Банк Абхазии, представление не всех либо представление ненадлежащим образом оформленных документов, предусмотренных пунктами 6.2 и 6.4 Порядка.

7.8. Решение об отказе в представлении (направлении) (невозможности представить или направить) заявителю выписки из реестра принимается уполномоченным лицом, осуществлявшим рассмотрение документов.

Сообщение об отказе в предоставлении (невозможности представить или направить) выписки из реестра по форме согласно приложению 2 к Порядку направляется заявителю способом, подтверждающим факт и дату получения такого сообщения. Указанное сообщение направляется (передается) заявителю в следующие сроки:

1) не позднее 3 рабочих дней после регистрации документов, поступивших от заявителя - если документы переданы в Банк Абхазии через экспедицию или направлены по почте;

2) в день регистрации документов - если документы вручены заявителем непосредственно уполномоченному лицу.

VIII. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ О РАЗМЕРЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

8.1. В случае несогласия заявителя с размером возмещения, подлежащего выплате, уполномоченное лицо предлагает заявителю представить в Банк Абхазии для направления в банк дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований.

8.2. Для подтверждения обоснованности требований, связанных с выплатой возмещения, заявитель может представить дополнительные документы (их оригиналы или копии):

1) договоры банковского вклада и (или) банковского счета, сберегательные книжки, сберегательные сертификаты, на основании которых возникло право требования к банку;

2) судебные решения, а также исполнительные листы и (или) постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства, подтверждающие наличие обязательств банка перед вкладчиком по договорам банковского вклада и (или) банковского счета;

3) приходные ордера и выписки по счетам, подтверждающих размещение вкладчиком денежных средств во вклад, подлежащий страхованию в соответствии с законом;

4) иные документы, подтверждающие обоснованность требований заявителя.

8.3. Дополнительные документы должны быть представлены Банку Абхазии вместе с заявлением о несогласии с размером причитающегося в соответствии с реестром возмещения (примерная форма заявления приведена в приложении 4 к Порядку). В таком заявлении заявитель сообщает о своем несогласии с размером возмещения, подлежащего выплате, и основания такого несогласия.

8.4. В случае недостаточности (отсутствия) в заявлении и представленных документах информации, необходимой для принятия решения о выплате страхового возмещения, Банк Абхазии сообщает заявителю о необходимости представить в Банк Абхазии дополнительные документы, подтверждающие обоснованность заявленных требований.

Указанное сообщение направляется заявителю способом, подтверждающим факт и дату его получения.

8.5. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения указанных в пунктах 8.2 и 8.4 (в случае представления) Порядка дополнительных документов, Банк Абхазии направляет их для рассмотрения в банк способом, подтверждающим факт и дату их получения.

В течение 10 календарных дней со дня получения письма Банка Абхазии, указанного в абзаце первом настоящего пункта, банк обязан направить в Банк Абхазии сообщение о результатах рассмотрения требований заявителя и о внесенных изменениях в реестр (при наличии оснований).

8.6. Банк Абхазии не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от банка сообщения о результатах рассмотрения дополнительных документов, уведомляет об этом заявителя способом, подтверждающим факт получения уведомления. В случае уведомления заявителя по телефону, в журнале регистрации телефонограмм оформляется запись переданной телефонограммы с указанием даты и подписью уполномоченного лица.

8.7. Если после рассмотрения дополнительных документов банк согласовал с заявителем размер причитающегося возмещения, Банк Абхазии выплачивает заявителю согласованную сумму возмещения в соответствии с разделом IX Порядка.

Если сумма возмещения осталась несогласованной, заявитель вправе в соответствии с законодательством Республики Абхазия обратиться в суд с иском об установлении состава и размера своих требований, а также подлежащего выплате возмещения.

IX. ВЫПЛАТА ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

9.1. В соответствии с частью 4 статьи 12 Закона выплата возмещения производится Банком Абхазия в соответствии с реестром в течение трех рабочих дней со дня представления соответствующих документов (пункты 6.2 и 6.4 Порядка), но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

В случае несогласия заявителя с размером возмещения, подлежащего выплате, его выплата может производиться в тот же срок в размере, определенном Банком Абхазии в соответствии с реестром. После получения возмещения в указанном размере заявитель может представить Банку Абхазии дополнительные документы, обосновывающие предъявляемые им требования на сумму,

определяемую как разницу между размером требований заявителя и суммой выплаченного ему возмещения.

9.2. Выплата возмещения производится в официальной валюте Республики Абхазия и может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный в заявлении о выплате возмещения по вкладам.

9.3. Выплата возмещения путем перечисления денежных средств осуществляется на счет в банке, реквизиты которого указаны заявителем в заявлении о выплате возмещения по вкладам.

9.4. При выплате возмещения Банк Абхазии представляет заявителю справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение (приложение 3 к Порядку).

9.5. Если перечисленные денежные средства возвращены Банку Абхазии банком, указанным в заявлении о выплате возмещения по вкладам Банк Абхазии в течение трех рабочих дней со дня получения возвращенных денежных средств обязан уведомить об этом заявителя и предложить ему уточнить банковские реквизиты.

9.6. Заявителю может быть отказано в выплате возмещения по основаниям, предусмотренным подпунктами 2 и 3 пункта 7.7 Порядка. В случае, предусмотренном подпунктом 1 пункта 7.7 Порядка, заявителю сообщается о невозможности выплатить возмещение.

Решение об отказе в выплате возмещения или о невозможности его выплатить принимается уполномоченным лицом, осуществившим рассмотрение соответствующих документов, и фиксируется в журнале регистраций отказов в выплате возмещения с указанием даты и причин отказа.

Сообщение об отказе в выплате возмещения либо о невозможности его выплатить по форме согласно приложению 2 к Порядку с указанием даты принятия соответствующего решения и причин такого отказа представляется (направляется) заявителю в следующие сроки:

1) не позднее 3 рабочих дней после регистрации документов - если документы переданы в Банк Абхазии через экспедицию или направлены по почте;

2) в день регистрации документов - если документы вручены заявителем непосредственно уполномоченному лицу.

X. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БАНКОМ ПОСЛЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИМ РЕЕСТРА

10.1. После дня представления реестра обязательств банка перед вкладчиками в Банк Абхазии и до дня вынесения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства либо о завершении принудительной ликвидации кредитной организации, а при введении Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов банка до дня окончания действия указанного моратория банк обязан вносить в реестр обязательств банка перед вкладчиками изменения в следующих случаях:

1) при установлении несоответствия включенных в него сведений сведениям о фактическом состоянии взаимных обязательств банка и вкладчика на дату наступления страхового случая, подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками;

2) при прекращении (полностью или частично) после наступления страхового случая обязательств, содержащихся в реестре обязательств банка перед вкладчиками;

3) при изменении сведений о вкладчике, подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

10.2. При внесении изменений в реестр банк в тот же день направляет в Банк Абхазии соответствующее уведомление с приложением внесенных изменений, а также удостоверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих измененные сведения (при наличии таких документов).

10.3. После начала выплаты возмещения Банком Абхазии еженедельно представляет в банк в согласованном с ним порядке информацию о вкладчиках, получивших возмещение, вкладах, по которым произведены выплаты, дате выплаты, а также о выплаченных суммах.

При представлении данной информации указываются: сведения о вкладчике согласно таблице 3 приложения 1 к Указанию Банка Абхазии; дата регистрации Банком Абхазии заявления о выплате возмещения по вкладам; суммы вкладов и реквизиты договоров банковского вклада и (или) договоров банковского счета, из которых возникли обязательства банка перед вкладчиками; сведения о заявителе (фамилия, имя, отчество заявителя и его отношение к вкладчику) - в случае, если за выплатой страхового возмещения обратилось лицо, не являющееся вкладчиком.

10.4. Банк Абхазии обязан направлять в банк копии справок о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение (пункт 9.7 Порядка). Копии этих справок представляются в банк раз в неделю.

10.5. Банк Абхазии вправе запрашивать в банке дополнительную информацию, в том числе надлежащим образом удостоверенные копии документов, если представленной банком информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк представляет Банку Абхазии требуемую информацию в срок, указанный в соответствующем запросе Банка Абхазии.

XI. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПРОПУЩЕННОГО СРОКА ДЛЯ ОБРАЩЕНИЯ С ТРЕБОВАНИЕМ О ВОЗМЕЩЕНИИ ПО ВКЛАДАМ

11.1. В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен решением Правления Банка Абхазии при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) если обращению с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

2) если вкладчик (наследник) проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Республики Абхазия (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);

3) если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью вкладчика (его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).

11.2. В заявлении о восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения (далее в настоящем разделе - заявление) указываются:

1) сведения о вкладчике согласно таблице 3 приложения 1 к Указанию Банка Абхазии;

2) сведения о заявителе и его праве на обращение за выплатой возмещения (при обращении с заявлением лица, которое не является вкладчиком);

3) обстоятельства, в соответствии с которыми пропущен срок для обращения с требованием

о выплате возмещения;

4) просьба о восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения.

К заявлению должны быть приложены оригиналы или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих обстоятельства, на которые заявитель ссылается в обоснование своей просьбы о восстановлении пропущенного срока.

В случае если заявитель не является вкладчиком, вместе с заявлением он должен представить также документы, подтверждающие его право обращаться с таким заявлением.

11.3. Заявление при его поступлении в Банк Абхазии подлежит регистрации в порядке, установленном для регистрации входящей корреспонденции.

11.4. Заявление должно быть рассмотрено не позднее 10 дней со дня его регистрации. Этот срок может быть продлен Банком Абхазии в случае запроса дополнительных документов у заявителя и (или) у третьих лиц.

11.5. Сообщение о результатах рассмотрения заявления направляется Банком Абхазии заявителю не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком Абхазии соответствующего решения.

11.6. В случае восстановления срока для обращения с требованием о выплате возмещения вкладчик или иное уполномоченное на это лицо вправе обратиться в Банк Абхазии с требованием о выплате возмещения в соответствии с Порядком.

11.7. Если Банк Абхазии отказал в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения, заявителю должны быть возвращены все представленные им оригиналы документов. Указанные документы направляются заявителю вместе с сообщением о результатах рассмотрения заявления.

Решение Банка Абхазии, которым отказано в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения, может быть обжаловано в суде.

XII. УЧАСТИЕ БАНКОВ-АГЕНТОВ В ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПЛАТ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

12.1. В соответствии с решением Банка Абхазии прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных документов, за исключением документов, указанных в абзаце первом пункта 12.2 Порядка, а также выплата возмещения в соответствии с процедурами, установленными Порядком, может осуществляться через банки-агенты.

12.2. Через банк-агент не осуществляется прием заявлений о восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения. Прием указанных документов осуществляется исключительно Банком Абхазии.

Прием дополнительных документов, обосновывающих требования вкладчика, несогласного с размером возмещения, подлежащего выплате, может осуществляться как непосредственно Банком Абхазии, так и по его поручению банком-агентом. Банк-агент еженедельно в первый рабочий день направляет для рассмотрения в банк с сопроводительным письмом и описью документы, предоставленные заявителем согласно пп. 8.1 - 8.5 Порядка, способом, подтверждающим факт и дату их получения.

12.3. Если прием документов в целях выплаты возмещения осуществляется через банк-агент, течение срока, установленного для его выплаты, исчисляется со дня:

- 1) представления заявителем документов в банк-агент;
- 2) получения банком-агентом документов из Банка Абхазии.

Документы, полученные Банком Абхазии в целях выплаты возмещения, должны быть направлены в банк-агент способом, подтверждающим факт и дату их получения, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем их получения.

12.4. Прием документов в целях выплаты возмещения и выплата такого возмещения осуществляется банками-агентами в соответствии с реестром, который передается банку-агенту в согласованном с ним порядке и в сроки, предусмотренные агентским договором на осуществление выплаты возмещения по вкладам.

XIII. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИЕМА ЗАЯВЛЕНИЙ О ВЫПЛАТЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ БАНКОМ АБХАЗИИ ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ (ФИЛИАЛОВ) БАНКА

13.1. В соответствии с решением Банка Абхазии прием заявлений о выплате возмещения по вкладам может осуществляться представителем (представителями) Банка Абхазии (из числа сотрудников банка-агента) по месту нахождения подразделений (филиалов) банка.

Представитель Банка Абхазии действует на основании доверенности, выданной Банком Абхазии (приложение 5 к Порядку), и в соответствии с положениями Порядка.

Банк Абхазии в соответствии с принятым решением также имеет право направить уполномоченного сотрудника Банка Абхазии совместно с представителем по месту нахождения подразделений (филиалов) банка для координаций процесса приема заявлений о выплате возмещения по вкладам.

13.2. Документы, принятые от заявителя, заверяются представителем Банка Абхазии и регистрируются в журнале входящей корреспонденции. Сведения, содержащиеся в вышеназванных документах и необходимые для осуществления выплаты возмещения по вкладам, передаются не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения, в Банк Абхазии либо в банк-агент (в случае его участия в выплате возмещения по вкладам) способом, подтверждающим факт и дату их получения.

13.3. Представитель Банка Абхазии обеспечивает хранение документов, поступивших от заявителей, способом, исключающим их утрату или доступ неуполномоченных лиц.

По окончании установленного срока приема и рассмотрения заявлений о выплате возмещения по вкладам представитель Банка Абхазии передает уполномоченному лицу по акту приема-передачи документы, полученные от заявителей.

XIV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 14.1. Настоящий Порядок подлежит опубликованию.
- 14.2. Настоящий Порядок вступает в силу с 01.01.2013 г.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И.Ш.АРГУН

Приложение 1
к Порядку выплаты возмещения по вкладам
от 20.12.2012 г. N 22-И

ЗАЯВЛЕНИЕ
о выплате возмещения по вкладам

_____ наименование банка-участника системы страхования вкладов

_____ фамилия, имя, отчество заявителя

Число, месяц, год рождения "___" _____ года

Документ, удостоверяющий личность _____

_____ вид документа: паспорт или заменяющий его документ

серия _____ номер _____ выдан "___" _____ года

_____ наименование органа, выдавшего документ

Адрес для почтовых уведомлений _____

почтовый индекс, страна

(для международных почтовых уведомлений),

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

строение, корпус, квартира

Контактный телефон _____

Прошу выплатить сумму страхового возмещения в размере, указанном в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

Выплату возмещения прошу осуществить:

	Наличными денежными средствами <1>
	Путем перечисления на счет в банке

Выбранный вариант отметить любым знаком *, x, v.

Банковские реквизиты
(для перечисления денежных средств безналичным путем)

_____ наименование кредитной организации, в которой открыт счет

БИК банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Корреспондентский счет банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет филиала банка (при наличии информации)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Лицевой счет получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(заполняется при наличии информации)

Фамилия, имя, отчество получателя _____
Дополнительная информация <2> _____

_____ подпись _____ года
" ____ " _____
дата подписания заявления

<1> Выплата возмещения по вкладам наличными денежными средствами через кассу Банка Абхазии (банка-агента в случае его привлечения к приему заявлений и осуществлению выплат) осуществляется только в случае личного обращения в Банк Абхазии (банк-агент) с заявлением о выплате возмещения по вкладам.

К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя. В случае, если сумма страхового возмещения составляет 1 000 (Одну тысячу) и более рублей, подпись на заявлении о выплате возмещения по вкладам, направляемом по почте, должна быть нотариально удостоверена.

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

В первом случае в составе дополнительной информации указываются:

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

Во втором случае указываются:

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

Приложение 2
к Порядку выплаты возмещения по вкладам
от 20.12.2012 г. N 22-И

СООБЩЕНИЕ

Банк Абхазии в ответ на заявление о выплате возмещения по вкладам от " ____ " _____ 20 ____ года уведомляет, _____
_____ Фамилия, Имя, Отчество
проживающего _____
_____ почтовый индекс, республика, край, область
_____ населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
документ, удостоверяющий личность _____

номер (серия) _____ паспорт (или заменяющий его документ)
выдан " ____ " _____ 20 ____ года

наименование органа, выдавшего документ

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

1. отсутствием в реестре обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками по состоянию на " ____ " _____ года сведений о _____;

2. тем, что по состоянию на " ____ " _____ года реестр обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками не представлен в Банк Абхазии;

3. непредставлением, представлением не всех либо представлением ненадлежащим образом оформленных документов, подтверждающих Ваше право на обращение за выплатой возмещения по вкладам и на получение такого возмещения. <*>

В соответствии с вышеизложенным сообщаем также об отказе в представлении выписки (о невозможности представить выписку) <*> из реестра обязательств (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками.

Должность, Ф.И.О. уполномоченного лица

Подпись уполномоченного лица
МП

Дата выдачи справки

<*> при составлении сообщения уполномоченное лицо выбирает один из указанных вариантов. При этом сообщение о невозможности выплатить возмещение и представить выписку представляется (направляется) в соответствии с п. 9.6 Порядка только в случае непредставления на момент подписания сообщения реестра в Банк Абхазии.

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

Приложение 3
к Порядку выплаты возмещения по вкладам
от 20.12.2012 г. N 22-И

СПРАВКА

о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение

Сведения о банке, в отношении которого наступил страховой случай

Наименование _____

Почтовый адрес _____

Регистрационный номер _____

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

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

Дата выплаты возмещения по вкладам " ____ " _____ года <*>

Сведения о подлежащих страхованию обязательствах банка перед вкладчиком

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

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

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

Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований к вкладчику _____ рублей
Сумма, подлежащая страховому возмещению Банком Абхазии _____ рублей

<*> - при выплате возмещения по вкладам путем перечисления денежных средств, датой выплаты такого возмещения считается дата перечисления Банком Абхазии соответствующих денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении о выплате возмещения по вкладам

Сведения о получателе страхового возмещения

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

Сведения о выплатах страхового возмещения

N п/п	Способ выплаты (наличными денежными средствами, перечисление на счет)	Номер и дата документа, подтверждающего произведенную выплату	Сумма страхового возмещения, выплаченная вкладчику, в рублях	Сумма обязательств по вкладам после выплаты страхового возмещения, в рублях
ИТОГО (руб.)				

Должность, инициалы, фамилия и подпись уполномоченного лица, подписавшего справку _____ / _____ /
М.П. Дата составления справки _____ Дата подписания справки _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
о несогласии с размером возмещения

наименование банка-участника системы страхования вкладов
фамилия, имя, отчество заявителя
Число, месяц, год рождения " ____ " _____ года
Документ, удостоверяющий личность
вид документа: паспорт или заменяющий его документ
серия _____ номер _____ выдан " ____ " _____ года
наименование органа, выдавшего документ
адрес для почтовых уведомлений
почтовый индекс, страна (для международных почтовых уведомлений),
республика (край, область, район), населенный пункт, улица, дом, строение, корпус, квартира

Контактный телефон _____

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

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

Дополнительные документы прилагаются.

Перечень взаимных обязательств на дату наступления страхового случая и расчет страхового возмещения приведен в заявлении.

Прошу рассмотреть и сообщить о результатах рассмотрения.

Перечень обязательств банка перед вкладчиком:

NN п/п	Номер и дата договора банковского вклада (счета)	Размер обязательства банка по вкладу (в валюте обязательства)

Перечень обязательств вкладчика перед банком (при их наличии):

--

NN п/п	Номер и дата документа, на основании которого возникло обязательство	Размер обязательства (в валюте обязательств)

Сумма возмещения (по расчетам заявителя) : _____ руб. _____ коп.

Дополнительная информация <3> _____

_____ года
 ПОДПИСЬ
 " ____ " _____ года
 дата подписания заявления

<3> Данный раздел заполняется в случае: 1) замены документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета); 2) предъявления заявления о несогласии с размером возмещения лицом, не являющимся вкладчиком банка (например, его представителем).

В первом случае в составе дополнительной информации указываются:

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

Во втором случае указываются:

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

Приложение 5
 к Порядку выплаты возмещения по вкладам
 от 20.12.2012 г. N 22-И
 Примерная форма

Банк Абхазии

Доверенность N _____

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

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

1. Представлять интересы Банка Абхазии в отношениях с вкладчиками _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) (далее - Банк), иными лицами, обратившимися за выплатой возмещения по вкладам, размещенным в Банке, а также Банком, организациями и государственными органами, в том числе вести с ними переговоры и переписку.
 2. В целях осуществления выплаты возмещения по вкладам, размещенным в Банке, принимать:
 - а) заявления о выплате возмещения по вкладам;
 - б) заявления о несогласии с размером возмещения и иные заявления, связанные с выплатой им возмещения;
 - в) документы, удостоверяющие личность вкладчиков (заявителей), дополнительные документы, подтверждающие права требования вкладчика, и иные документы.
 3. Осуществлять выплату возмещения по размещенным в Банке вкладам в порядке, предусмотренном агентским договором.
 4. Предоставлять вкладчикам (заявителям) Банка выписки из реестра обязательств Банка перед вкладчиками, справки о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, а также справки об отсутствии в реестре обязательств Банка перед вкладчиками сведений о лице, представившем заявление о выплате возмещения по вкладам (либо о лице, указанном в таком заявлении в качестве вкладчика).
 5. Отказывать вкладчикам (заявителям) Банка в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных агентским договором.
 6. Подписывать от имени Банка Абхазии все документы, относящиеся к предмету агентского договора, а также свидетельствовать верность копий предоставленных заявителем оригиналов документов, подтверждающих его право на получение страхового возмещения.
- Настоящая доверенность выдана без права передоверия сроком до "_____" _____ 20 г. (за исключением пункта 2 доверенности) и действительна в рамках агентского договора. Срок действия пункта 2 доверенности прекращается за три рабочих дня до истечения срока действия доверенности.

_____ (Наименование должности)

_____ (И.О. Фамилия)
