

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

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

**ИНСТРУКЦИЯ  
от 19.12.2014 г. N 24-И**

**О ПОРЯДКЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ,  
СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ  
НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (далее - Закон) и Законом Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и устанавливает порядок регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Действие настоящей Инструкции не распространяется на порядок назначения временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация).

Банк Абхазии назначает временную администрацию в порядке, предусмотренном Положением Банка Абхазии "О временной администрации по управлению кредитной организацией" от 19.12.2014 г. N 51-П.

1.2. Действие настоящей Инструкции не распространяется на порядок приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) производится кредитными организациями в порядке, установленном Указанием Банка Абхазии "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 19.12.2014 г. N 21-Т.

**Глава 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
С БАНКОМ АБХАЗИИ ПРИ  
САМОСТОЯТЕЛЬНОМ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР  
ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА**

2.1. При возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 4 Закона, кредитная организация, ее учредители (участники), члены совета учредителей (наблюдательного совета), ее единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган обязаны принимать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и(или) реорганизации кредитной организации.

2.2. Кредитная организация, самостоятельно осуществляющая меры по предупреждению банкротства, обязана информировать Банк Абхазии, осуществляющий надзор за ее деятельностью, о возникновении оснований и принимаемых мерах по предупреждению банкротства в следующем порядке.

2.2.1. Единоличный исполнительный орган кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации) в срок не позднее 5 календарных дней со дня направления в совет учредителей (наблюдательный совет) кредитной организации ходатайства об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или ходатайства о реорганизации кредитной организации должен представить в Банк Абхазии составленное в произвольной форме извещение о направлении соответствующего ходатайства с перечнем предложенных мер.

Направление указанных ходатайств осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 1 и 2 статьи 12 Закона.

2.2.2. В соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона решение совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации по направленному руководителем кредитной организации ходатайству должно быть принято в течение 10 календарных дней со дня его направления.

2.2.3. В срок не позднее 3 календарных дней со дня принятия решения, указанного в подпункте 2.2.2 настоящей Инструкции, совет учредителей (наблюдательный совет) кредитной организации направляет в Банк Абхазии извещение, составленное в произвольной форме, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

в случае принятия решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации - основные формы, характер и сроки проведения указанных мер;

в случае принятия решения о реорганизации кредитной организации - форма проведения (слияние или присоединение), полное фирменное наименование, место нахождения и почтовый адрес кредитной организации, участвующей в реорганизации, с приложением документов, подтверждающих принятие решения о созыве общего собрания учредителей (участников) реорганизуемых кредитных организаций (включая дату, место проведения и повестку дня), а также иные сведения по усмотрению кредитной организации;

в случае уменьшения величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, - сведения о принятии решения о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 10 Закона;

в случае принятия решения об уменьшении размера уставного капитала - дата проведения общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, в повестку дня которого включен вопрос о принятии указанного решения.

Совет учредителей (наблюдательный совет) кредитной организации вправе включить в извещение предложение о назначении временной администрации с указанием оснований для ее назначения, предусмотренных статьей 18 Закона.

2.3. В случае принятия советом учредителей (наблюдательным советом) кредитной организации решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитная организация должна соответственно разработать план мер по финансовому оздоровлению (далее - план мер) либо план мероприятий по реорганизации (далее - план мероприятий) и представить его в Банк Абхазии в срок не позднее 30 календарных дней со дня принятия соответствующего решения.

2.4. При наступлении обстоятельств, изложенных в пункте 4 статьи 12 Закона, руководитель кредитной организации обязан обратиться в Банк Абхазии с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства, составленным по форме, установленной в приложении 1 к настоящей Инструкции, в срок не позднее 3 календарных дней со дня истечения срока, установленного пунктом 3 статьи 12 Закона.

2.5. В случае устранения причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства исполнительными органами кредитной организации руководитель кредитной организации должен в срок не позднее 3 календарных дней со дня их устранения направить в Банк Абхазии уведомление, содержащее документальное подтверждение факта устранения указанных причин, составленное в произвольной форме.

### Глава 3. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ И ТРЕБОВАНИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ

3.1. При возникновении оснований, предусмотренных статьей 4 Закона, Банк Абхазии вправе направить в кредитную организацию требование Банка Абхазии об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации (далее - требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению).

3.2. В соответствии с пунктом 1 статьи 34 Закона при возникновении хотя бы одного из оснований, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 18 Закона, Банк Абхазии вправе требовать реорганизации кредитной организации. Требование Банка Абхазии о реорганизации кредитной организации (далее - требование о реорганизации) направляется в порядке, установленном пунктом 1 статьи 13 Закона и настоящей Инструкцией.

3.2.1. Требование о реорганизации не направляется при установлении хотя бы одного основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных частью второй статьи 20 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

3.3. Требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, требование о реорганизации направляются Банком Абхазии в кредитную организацию в срок не позднее 7 календарных дней со дня поступления в Банк Абхазии ходатайства руководителя кредитной организации об осуществлении мер по предупреждению банкротства в соответствии с пунктом 4 статьи 12 Закона либо со дня выявления факта непринятия кредитной организацией мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 12 Закона.

3.4. Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению составляется по форме, установленной в Приложении 2 к настоящей Инструкции, с учетом пункта 1 статьи 13 Закона и должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению. Помимо сведений, предусмотренных указанной формой, требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению может содержать указание на необходимость:

составления плана мер (с указанием срока его представления);

представления аудиторского заключения по плану мер (при наличии целесообразности);

разработки графика погашения задолженности по обязательствам перед Банком Абхазии (далее - график) - при наличии указанной задолженности. В целях настоящей Инструкции под задолженностью по обязательствам перед Банком Абхазии понимается срочная и просроченная задолженность кредитной организации по кредитам Банка Абхазии (включая суммы основного долга, начисленных процентов, начисленных неустоек (штрафов, пеней) за неисполнение

договорных обязательств по кредитам Банка Абхазии, расходы Банка Абхазии по реализации залога), а также по вексям, учтенным Банком Абхазии, по штрафам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по депозитным операциям и по иным, в том числе денежным, обязательствам перед Банком Абхазии;

разработки плана-графика равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы в течение срока осуществления мер по финансовому оздоровлению (далее - план-график) - при наличии указанного недовзноса;

приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала - в случае уменьшения величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала.

3.4.1. Требование о реорганизации кредитной организации составляется Банком Абхазии по форме, установленной в Приложении 3 к настоящей Инструкции.

Если у кредитной организации имеется задолженность по обязательствам перед Банком Абхазии и (или) недовзнос в обязательные резервы, требование Банка Абхазии о реорганизации кредитной организации должно содержать указание на необходимость разработки графика и (или) плана-графика в рамках осуществления плана мероприятий.

Если у кредитной организации имеется неуплаченный в бюджет штраф за нарушение нормативов обязательных резервов, требование Банка Абхазии о реорганизации кредитной организации должно содержать требование об уплате указанного штрафа с указанием срока его исполнения.

3.5. Руководитель кредитной организации в случае получения требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или требования о реорганизации должен в срок не позднее 3 календарных дней со дня направления в совет учредителей (наблюдательный совет) кредитной организации ходатайства об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или ходатайства о реорганизации представить в Банк Абхазии соответствующее извещение, составленное в произвольной форме.

3.6. Совет учредителей (наблюдательный совет) кредитной организации в случае получения ходатайства руководителя кредитной организации об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или ходатайства о реорганизации действует в порядке, определенном подпунктами 2.2.2 и 2.2.3 настоящей Инструкции.

3.7. Кредитная организация обязана разработать и представить в Банк Абхазии план мер или план мероприятий в срок не позднее 30 календарных дней со дня получения соответствующего требования Банка Абхазии.

По решению Банка Абхазии, принятому на основании мотивированного ходатайства кредитной организации, указанный срок может быть продлен не более чем на 30 календарных дней.

Повторное продление срока представления плана мер и плана мероприятий не допускается.

3.8. План мероприятий должен быть ориентирован на обеспечение устранения причин возникновения основания для осуществления мер по предупреждению банкротства. План мероприятий должен содержать сведения об основных этапах реорганизации с указанием сроков их проведения и обоснованием возможности сохранения финансовой устойчивости кредитной организацией, к которой осуществляется присоединение, или соблюдения требований к финансовой устойчивости кредитной организацией, возникающей в результате слияния.

## И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

4.1. План мер составляется по форме, установленной в Приложении 4 к настоящей Инструкции.

4.2. План мер должен учитывать рекомендации Банка Абхазии и совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации относительно форм и сроков реализации мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и должен быть ориентирован на обеспечение устранения причин возникновения основания для осуществления мер по предупреждению банкротства.

4.3. Общий срок реализации плана мер, определенный кредитной организацией, должен быть обоснован с учетом конкретной ситуации в кредитной организации и характера предлагаемых мер.

4.4. Часть I плана мер составляется в произвольной форме и должна содержать перечень и оценку причин возникновения оснований для осуществления мер по финансовому оздоровлению, произведенную на основании данных бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности за период не менее 12 месяцев, предшествовавших месячной отчетной дате, следующей за днем предъявления требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, а также оценку финансового состояния кредитной организации.

4.5. Часть II плана мер должна содержать сведения о предполагаемом результате его выполнения на дату завершения процедуры финансового оздоровления, включая:

значения обязательных нормативов с разбивкой по отчетным датам за весь период осуществления мер по финансовому оздоровлению;

динамику изменения величины собственных средств (капитала) с разбивкой по отчетным датам за весь период осуществления мер по финансовому оздоровлению;

сроки восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

4.6. В качестве приложений к плану мер представляются:

сведения о мерах по финансовому оздоровлению, составленные кредитной организацией в соответствии с формой, установленной в Приложении 5 к настоящей Инструкции;

график с указанием конкретных сроков и сумм погашения - при наличии задолженности по обязательствам перед Банком Абхазии;

план-график с указанием конкретных сроков и сумм погашения, а также ходатайство кредитной организации о предоставлении рассрочки погашения недовзноса в обязательные резервы - при наличии недовзноса в обязательные резервы;

заверенные копии подтверждающих документов.

4.6.1. Кредитная организация вправе предусмотреть поэтапную реализацию каждого пункта плана мер с указанием календарных сроков выполнения каждого этапа.

4.6.2. Предполагаемый результат от реализации всех (или большей части) мер по финансовому оздоровлению является показателем, характеризующим перспективы стабильной деятельности кредитной организации после даты их завершения.

При определении предполагаемого результата могут использоваться параметры,

предусмотренные нормативным актом Банка Абхазии о бизнес-планах кредитных организаций.

4.6.3. Все меры по финансовому оздоровлению, сроки их реализации, а также расчеты предполагаемого результата должны быть обоснованы подтверждающими документами, которые представляются в копиях. Копии документов должны быть заверены подписями руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля и скреплены печатью кредитной организации.

К подтверждающим документам относятся:

решения (выписки из решений) органов государственной власти Республики Абхазия (органов местного самоуправления) и иные документы, подтверждающие участие кредитной организации в тех или иных программах (проектах) либо оказание органами государственной власти Республики Абхазия (органами местного самоуправления) поддержки в осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;

решения (выписки из решений) совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации;

договоры, контракты, свидетельства о праве собственности и другие аналогичные документы;

протоколы о намерениях или иные документы, подтверждающие намерение учредителей (участников), кредиторов и третьих лиц внести дополнительные взносы в уставный капитал кредитной организации или оказать иную финансовую помощь в осуществлении мер по финансовому оздоровлению;

заверенные копии балансов юридических лиц (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления плана мер, и расчет их чистых активов или заверенные копии справок о доходах физических лиц за период не менее одного года по состоянию на дату их представления (если планом мер предусмотрено внесение учредителями (участниками), кредиторами и третьими лицами дополнительных взносов в уставный капитал кредитной организации или оказание ими иной финансовой помощи в осуществлении мер по финансовому оздоровлению);

распорядительный акт о возложении ответственности на должностных лиц кредитной организации за выполнение конкретных мер в полном объеме и в установленные сроки;

иные документы (по усмотрению кредитной организации и (или) запросу Банка Абхазии).

4.7. План мер, график и план-график представляются в Банк Абхазии в трех экземплярах каждый.

4.7.1. План мер должен быть подписан руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации, утвержден советом учредителей (наблюдательным советом) кредитной организации и согласован руководителем Банка Абхазии. Титульный лист плана мер оформляется грифом согласования, содержащим дату согласования и личную подпись руководителя Банка Абхазии, и грифом утверждения, содержащим дату и номер протокола решения совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации, копия или выписка из которого прилагаются к плану мер.

4.7.2. Все листы плана мер, включая приложения, должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью кредитной организации.

4.7.3. Если план мер разработан кредитной организацией с участием временной администрации и при этом полномочия исполнительных органов кредитной организации ограничены, титульный лист должен быть дополнительно оформлен грифом согласования,

содержащим личную подпись руководителя временной администрации.

4.7.4. Если план мер разработан временной администрацией и при этом полномочия исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации приостановлены, план мер подписывается руководителем временной администрации и его заместителем (членом временной администрации), курирующим деятельность службы главного бухгалтера кредитной организации. Подписи указанных лиц должны быть скреплены печатью временной администрации.

4.8. В случае получения предписания Банка Абхазии о приведении плана мер в соответствие с требованиями настоящей главы кредитная организация должна устранить выявленные недостатки в срок не позднее 10 календарных дней со дня получения указанного предписания.

Оформление плана мер, приведенного в соответствие с установленными требованиями, осуществляется в том же порядке, что и при первичном представлении его на рассмотрение в Банк Абхазии.

4.9. Кредитная организация вправе представить план мер, разработанный аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) или с участием аудиторской организации (индивидуального аудитора).

В случае если аудиторская организация (индивидуальный аудитор) была привлечена кредитной организацией к разработке плана мер, в состав документов, представляемых в Банк Абхазии, необходимо включить аудиторское заключение по внутригодовой аудиторской проверке, в итоговой части которого отражается степень участия аудиторской организации (индивидуального аудитора) в проведении оценки финансового состояния и (или) разработке мер по финансовому оздоровлению, а также мнение аудиторской организации (индивидуального аудитора) о перспективах деятельности кредитной организации с учетом разработанных мер по финансовому оздоровлению.

4.10. В случае признания Банком Абхазии плана-графика реальным Банк Абхазии и кредитная организация утверждают план-график в срок не позднее 15 календарных дней со дня получения уведомления о принятии Банком Абхазии положительного решения по ходатайству о предоставлении кредитной организации рассрочки погашения недозноса в обязательные резервы.

До получения указанного уведомления регулирование размера обязательных резервов кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, производится в соответствии с Положением Банка Абхазии "Об обязательных резервах кредитных организаций".

4.11. В случае предъявления Банком Абхазии требования о доработке плана мер кредитная организация должна представить в Банк Абхазии доработанный план мер в срок не позднее 14 календарных дней со дня получения указанного требования.

Оформление и представление в Банк Абхазии доработанного плана мер осуществляется в порядке, предусмотренном для первичного представления плана мер.

Срок представления доработанного плана мер может быть продлен Банком Абхазии по ходатайству кредитной организации, но не более чем на 14 календарных дней.

4.12. В случае необходимости Банк Абхазии вправе запросить у кредитной организации дополнительную информацию, необходимую для признания плана мер реальным, установив срок ее представления.

4.13. В случае признания плана мер нереальным кредитная организация вправе самостоятельно разработать и представить в Банк Абхазии план мероприятий, обеспечивающий устранение причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению

банкротства.

4.14. Кредитная организация обязана обеспечить выполнение плана мер в полном объеме и в предусмотренные сроки.

#### Глава 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК АБХАЗИИ

5.1. В период со дня предъявления требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению (со дня принятия органами управления кредитной организации решения о самостоятельном осуществлении мер по финансовому оздоровлению) и до дня предъявления требования Банка Абхазии об осуществлении плана мер кредитная организация должна еженедельно в срок не позднее 4 календарных дней, следующих за отчетной неделей, представлять отчетность по следующим формам:

форма 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета", установленная Указанием Банка Абхазии;

форма 350 "Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации".

При этом в форме 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета" приводятся остатки по балансовым счетам на конец последнего рабочего дня недели с указанием оборотов за отчетный период.

5.2. Для подготовки совместного заключения о целесообразности реорганизации кредитных организаций Банка Абхазии, осуществляющий надзор за деятельностью реорганизуемых кредитных организаций, вправе запросить у них дополнительную информацию. Реорганизуемые кредитные организации должны представить данную информацию в срок, установленный Банком Абхазии, осуществляющими надзор за их деятельностью.

5.3. Со дня предъявления требования Банка Абхазии о реорганизации реорганизуемые (в форме слияния или присоединения) кредитные организации должны представлять отчетность по формам и в сроки, предусмотренные пунктом 5.1 настоящей Инструкции.

В период реорганизации кредитная организация, которой было направлено требование Банка Абхазии об осуществлении реорганизации, также должна ежемесячно - не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным, представлять информацию о ходе выполнения плана мероприятий. Информация представляется в произвольной форме и должна содержать сведения о фактическом выполнении мероприятий по реорганизации в предусмотренные указанным планом сроки с приложением подтверждающих документов. При наличии утвержденного графика указанная информация должна содержать сведения о погашении задолженности по обязательствам перед Банком Абхазии за отчетный период.

5.4. Со дня предъявления требования Банка Абхазии об осуществлении плана мер кредитная организация должна представлять:

еженедельно - отчетность по формам и в сроки, предусмотренные пунктом 5.1 настоящей Инструкции. Банк Абхазии вправе установить кредитной организации индивидуальные сроки представления указанной отчетности;

Отчет о выполнении плана мер представляется с приложением копий документов, подтверждающих выполнение запланированных мер (за исключением мер, результаты



выполнения которых можно выявить по данным формы отчетности "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета").

При наличии утвержденного графика к отчету о выполнении плана мер прилагается извещение, содержащее информацию о погашении задолженности по обязательствам перед Банком Абхазии за отчетный период, составленное в произвольной форме.

5.5. Для целей мониторинга финансового состояния кредитной организации Банк Абхазии вправе требовать представления на внутримесячную дату (внутримесячные даты) отчетность по следующим формам:

101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации";

118 "Данные о крупных кредитах";

135 "Расчет обязательных нормативов".

5.6. В период со дня возникновения оснований, предусмотренных статьей 4 Закона, и до дня их устранения кредитная организация обязана представлять в Банк Абхазии информацию, состав, сроки и порядок представления которой определены пунктами 1 - 3 статьи 5 Закона.

5.6.1. Уведомление о совершении сделок, указанных в пункте 1 статьи 5 Закона, составляется в произвольной форме и должно содержать сведения о контрагенте, ценовых условиях и договорных сроках исполнения требований (обязательств) по заключенным сделкам.

5.6.2. Уведомление о проведении общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, заседания совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации составляется в произвольной форме и должно содержать сведения о дате и месте проведения собрания (заседания), а также повестку дня.

5.7. Документальное подтверждение устранения оснований, предусмотренных статьей 4 Закона, направляемое в Банк Абхазии в соответствии с пунктом 4 статьи 13 Закона, должно содержать отчетность по следующим формам:

101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации";

135 "Расчет обязательных нормативов".

350 "Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации".

Указанные формы отчетности составляются на ежедневной основе и представляются за период не менее 10 календарных дней со дня устранения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.

## Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящая Инструкция вступает в силу с 1.01.2015 г.

И. о. Председателя  
Национального банка  
Республики Абхазия  
Э.К.ТАНИЯ

Приложение 1  
к Инструкции Банка Абхазии  
"О порядке регулирования отношений,  
связанных с осуществлением мер  
по предупреждению несостоятельности  
(банкротства) кредитных организаций"  
от 19.12.2014 г. N 24-И

Председатель  
Национального банка  
Республики Абхазия

Ходатайство  
об осуществлении мер по предупреждению банкротства

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации,  
регистрационный номер

В соответствии с пунктом 4 статьи 12 Закона Республики Абхазия  
"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

\_\_\_\_\_ ходатайствует

(полное фирменное наименование кредитной организации)  
об осуществлении мер по предупреждению банкротства.

В связи с наличием оснований для осуществления мер по  
предупреждению банкротства, а именно \_\_\_\_\_,  
(перечень оснований)

руководством кредитной организации \_\_\_\_\_  
(дата)

в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации  
направлено ходатайство \_\_\_\_\_

(об осуществлении мер по финансовому  
\_\_\_\_\_ кредитной организации

оздоровлению или о реорганизации)  
(копия ходатайства прилагается).

Однако в сроки, установленные пунктом 3 статьи 12 Закона  
Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных  
организаций", совет учредителей (наблюдательный совет) кредитной  
организации не принял соответствующего решения по ходатайству  
(или указывается иная причина направления ходатайства в  
соответствии с пунктом 4 статьи 12 Закона "О несостоятельности  
(банкротстве) кредитных организаций"). Копия подтверждающего документа  
прилагается.

Приложение: \_\_\_\_\_ на \_\_\_ листах.

(выписка из протокола,  
копия письма или  
аналогичный документ)

Руководитель  
кредитной организации

М.П.

Приложение 2  
к Инструкции Банка Абхазии  
"О порядке регулирования отношений,  
связанных с осуществлением мер  
по предупреждению несостоятельности  
(банкротства) кредитных организаций"  
от 19.12.2014 г. N 24-И

Руководителю  
кредитной организации

Копия: Совет учредителей  
(наблюдательный совет)  
кредитной организации

Требование Банка Абхазии  
об осуществлении мер по финансовому оздоровлению  
кредитной организации

Основанием для предъявления кредитной организации настоящего требования являются \_\_\_\_\_ . Банк Абхазии в соответствии со статьями 8 - 11 Закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" рекомендует Вам осуществить следующие меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

(перечень мер)

В соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона Республики Абхазия "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" со дня получения настоящего требования до дня получения сообщения Банка Абхазии об отмене настоящего требования \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование  
кредитной организации)

не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также распределять прибыль между ее учредителями (участниками), выплачивать им дивиденды, удовлетворять требования учредителей (участников) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации.

Со дня предъявления настоящего требования Вам надлежит еженедельно в срок не позднее 4 календарных дней, следующих за отчетной неделей, представлять в Банк Абхазии отчетность по следующим формам:

101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета";

350 "Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации".

Председатель  
Банка Абхазии  
М.П.

-----

Указываются основания в соответствии со статьей 4 Закона, либо факт непринятия мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 12 Закона, либо факт поступления

ходатайства руководителя кредитной организации в соответствии с пунктом 4 статьи 12 Закона.

Приложение 3  
к Инструкции Банка Абхазии  
"О порядке регулирования отношений,  
связанных с осуществлением мер  
по предупреждению несостоятельности  
(банкротства) кредитных организаций"  
от 19.12.2014 г. N 24-И

Руководителю  
кредитной организации

Копия: Совет учредителей  
(наблюдательный совет)  
кредитной организации

Требование Банка Абхазии  
о реорганизации кредитной организации

В связи с \_\_\_\_\_  
Вам надлежит принять решение о реорганизации \_\_\_\_\_  
(полное фирменное

\_\_\_\_\_ (наименование кредитной организации)  
и представить в Банк Абхазии в срок не позднее 30 календарных дней  
со дня получения настоящего требования план мероприятий по реорганизации  
кредитной организации.

Учитывая, что основанием для предъявления кредитной организации  
настоящего требования явились \_\_\_\_\_,  
Банк Абхазии рекомендует Вам осуществить реорганизацию кредитной  
организации в форме \_\_\_\_\_.  
(присоединение или слияние)

Проведение реорганизации кредитной организации должно обеспечить  
сохранение финансовой устойчивости кредитной организацией, к которой  
происходит присоединение, либо соблюдение требований к финансовой  
устойчивости кредитной организацией, возникающей в результате слияния.

Со дня предъявления настоящего требования Вам надлежит еженедельно не  
позднее 4 календарных дней, следующих за отчетной неделей, представлять в  
Банк Абхазии отчетность по следующим формам:

101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета";

350 "Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных  
требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении  
обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или  
недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной  
организации".

Руководитель  
Банка Абхазии

М.П.

Указываются: основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной  
организации в соответствии с пунктом 1 статьи 34 Закона "О несостоятельности (банкротстве)  
кредитных организаций", либо факт непринятия мер по предупреждению банкротства в  
соответствии со статьей 12 указанного Закона, либо факт поступления ходатайства руководителя

кредитной организации в соответствии с пунктом 4 статьи 12 указанного закона, либо основания, обусловленные итогами рассмотрения плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Указывается перечень оснований, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 18 Закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Приложение 4  
к Инструкции Банка Абхазии  
"О порядке регулирования отношений,  
связанных с осуществлением мер  
по предупреждению несостоятельности  
(банкротства) кредитных организаций"  
от 19.12.2014 г. N 24-И

План мер по финансовому оздоровлению

(полное фирменное наименование кредитной организации,  
регистрационный номер)

Часть I

1.1. Оценка причин, послуживших основанием для осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

1.2. Оценка финансового состояния кредитной организации.

Часть II

2.1. Результаты осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе данные о планируемых значениях обязательных нормативов.

2.2. Динамика изменения величины собственных средств (капитала) с разбивкой по отчетным датам за весь период осуществления мер по финансовому оздоровлению.

2.2.1. Сроки восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Приложения

1. Сведения о мерах по финансовому оздоровлению кредитной организации.
2. График погашения задолженности по обязательствам перед Банком Абхазии.
3. План-график погашения недозноса в обязательные резервы. Ходатайство кредитной организации о предоставлении рассрочки погашения недозноса в обязательные резервы.
4. Прочее (перечень подтверждающих документов, с указанием количества страниц по каждому из них).

Руководитель кредитной организации \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

М.П.

-----

Указывается регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Приложение 5  
к Инструкции Банка Абхазии  
"О порядке регулирования отношений,  
связанных с осуществлением мер  
по предупреждению несостоятельности  
(банкротства) кредитных организаций"  
от 19.12.2014 Г. N 24-И

**СВЕДЕНИЯ  
О МЕРАХ ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

N	Перечень мер	Код	Ответственный исполнитель (Ф.И.О., должность)	Планируемый размер (тыс. руб.)	Предполагаемый результат (тыс. руб.)	Календарные сроки	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками), кредиторами и иными лицами:						
1.1.	внесение дополнительных взносов в уставный капитал кредитной организации						
1.2.	отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации						
1.3.	предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации						
1.4.	прощение долга кредитной организации						
1.5.	перевод долга кредитной организации						

	с согласия ее кредиторов						
1.6.	предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа						
1.7.	размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка Абхазии						
1.8.	использование денежных средств на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии						
1.9.	оказание финансовой помощи в форме новации						
1.10	иные формы оказания финансовой помощи						
2.	Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации:						
2.1.	В части активов:						
2.1.1	улучшение качества кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами						
2.1.2	приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение						
2.1.3	сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление						

2.1.4	продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организации						
2.1.5	иные меры по изменению структуры активов кредитной организации						
2.2.	В части пассивов:						
2.2.1	увеличение собственных средств (капитала)						
2.2.2	снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов						
2.2.3	увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов						
2.2.4	иные меры по изменению структуры пассивов кредитной организации						
3.	Изменение организационной структуры кредитной организации:						
3.1.	изменение состава и численности сотрудников кредитной организации						
3.2.	изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации						
3.3.	иные меры по совершенствованию организационной структуры						
4.	Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала)						



5.	Иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами						
6.	Общие итоги осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению						

#### Примечания к заполнению

1. В графе 3 по каждой из мер указывается код, соответствующий порядковому номеру комплекса аналогичных мер. Так, например, все меры по продаже активов, не приносящих дохода (включая реализацию зданий, незавершенного строительства, продажу ценных бумаг, эмитированных третьими лицами, и другие подобные меры) будут иметь код "2.1.4".

2. В графе 6 указывается суммарное значение ожидаемого изменения величины собственных средств (капитала) по итогам реализации каждой меры.

3. В случае невозможности определения влияния реализации мер на изменение величины собственных средств (капитала) в графе 8 указывается иной предполагаемый результат.

4. Если планом мер предусмотрено внесение учредителями (участниками), кредиторами и третьими лицами дополнительных взносов в уставный капитал кредитной организации или оказание ими иной финансовой помощи, то при заполнении графы 5 в обязательном порядке анализируется финансовое положение потенциальных инвесторов, в том числе наличие у них денежных средств в величине, достаточной для реализации указанных мер:

по кредитным организациям анализируется показатель достаточности собственных средств (капитала);

по иным юридическим лицам стоимость чистых активов оценивается в соответствии с Приказом Министерства финансов Республики Абхазия

5. При определении предполагаемого результата от реализации мер по снижению административно-хозяйственных расходов кредитной организации определяется, насколько их планируемая величина позволит обеспечить нормальное функционирование кредитной организации. С этой целью следует сравнить по структуре и динамике планируемые и ранее произведенные расходы.

6. При определении предполагаемого результата от реализации мер по улучшению качества активов анализируется динамика изменения степени их рискованности исходя из уровня сформированных под них резервов, а также соответствие планируемой стоимости реализации ценных бумаг уровню цен на финансовых рынках (в том числе внебиржевых).