

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

**ИНСТРУКЦИЯ  
от 26 июня 2006 г. N 9-И**

**О ПРИМЕНЕНИИ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ ЗА  
НАРУШЕНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Список изменяющих документов  
(в ред. Указаний Банка Абхазии  
от 14.06.2007 N 51-У, от 29.03.2011 N 92-У,  
от 27.12.2013 N 157-У)

В соответствии со статьей 75 Закона "О Национальном банке Республики Абхазии (Банке Абхазии) Банк Абхазии устанавливает перечень и порядок применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

Под пруденциальными нормами деятельности понимаются установленные Банком Абхазии:

- предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями;
- нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь;
- требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных законами Республики Абхазия, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций.

Примечание. Здесь и далее по тексту под "отчетностью" понимается отчетность, представляемая кредитными организациями в соответствии с Положением Банка Абхазии от 16.05.2006 г. N 14-П "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия".

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Меры воздействия к кредитным организациям применяются Банком Абхазии в случаях и в порядке, определенных Законами Республики Абхазия и настоящей Инструкцией.

1.2. Основной задачей, решаемой при применении мер воздействия, является регулирование деятельности кредитных организаций в целях ее приведения в соответствие с нормами и требованиями Законов РА и нормативным документам Банка Абхазии. Выбор мер воздействия, применяемых к кредитным организациям в рамках, установленных законами и настоящей Инструкцией, должен определяться наиболее эффективным решением указанной задачи.

1.3. Банк Абхазии применяет к кредитным организациям меры воздействия двух типов:

- предупредительные;

- принудительные.

Конкретный состав применяемых мер воздействия может включать как меры воздействия только одного типа (предупредительные либо принудительные), так и сочетать меры воздействия разных типов.

1.4. Выбор мер воздействия, если это специально не оговорено настоящей Инструкцией, производится Банком Абхазии самостоятельно, исходя из положений Законов РА "О банках и банковской деятельности", "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Временного Положения "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций Республики Абхазия", настоящей Инструкции, других нормативных актов Банка Абхазии с учетом:

- характера допущенных кредитной организацией нарушений;
- причин, обусловивших возникновение выявленных нарушений;
- общего финансового состояния кредитной организации.

Общее финансовое состояние кредитной организации определяется на основании данных отчетности (бухгалтерской, финансовой, статистической), материалов проверок, оценки временной администрации по управлению кредитной организацией и аудиторских заключений, выполнения требований, установленных другими нормативными актами Банка Абхазии.

#### ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ

1.5. Предупредительные меры воздействия применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков. Указанные меры могут применяться при условии ответственного, конструктивного подхода органов управления, а в соответствующих случаях и учредителей (участников) кредитной организации к устранению нарушений в ее деятельности, а также при условии надлежащего взаимодействия кредитной организации и ее учредителей (участников) с Банком Абхазии. Взаимодействие с Банком Абхазии должно выражаться в принятии кредитной организацией, а в необходимых случаях и ее учредителями (участниками) соответствующих обязательств по корректировке деятельности данной кредитной организации.

1.6. Целесообразность применения предупредительных мер воздействия к кредитной организации определяется Банком Абхазии самостоятельно. В основе принимаемого решения должно лежать требование наиболее эффективного решения Банка Абхазии в соответствии с задачей, определенной п. 1.2 настоящей Инструкции.

1.7. Предупредительные меры воздействия могут применяться главным образом на ранних стадиях возникновения недостатков.

В частности, предупредительные меры воздействия могут применяться:

- при ухудшении показателей деятельности кредитной организации, если установленные Банком Абхазии обязательные нормативы деятельности или иные требования, определяющие предельные уровни рисков, принимаемых кредитной организацией, не выполняются либо имеют место незначительные нарушения этих требований, свидетельствующие о развитии процессов, угрожающих финансовому состоянию кредитной организации, интересам ее кредиторов и вкладчиков;

- если по данным отчетности кредитной организации и другой информации о ее деятельности имеются признаки, свидетельствующие об опасности ухудшения финансового состояния кредитной организации (например, текущие убытки от банковских операций и сделок, тенденция к снижению

собственных средств (капитала), привлечение средств на условиях хуже рыночных, отказ клиентов (вкладчиков), средства которых составляли значительную долю в привлеченных ресурсах, от обслуживания в кредитной организации, и другие аналогичные факты);

- при несоблюдении требований Законов РА и нормативных актов Банка Абхазии в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности, в частности:

а) при нарушении установленных Законами РА и нормативными актами Банка Абхазии сроков представления в Банк Абхазии документов, необходимых для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;

б) при нарушении порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации;

в) при нарушении порядка представления документов для согласования изменений, вносимых в положение о филиале кредитной организации;

- при несоблюдении кредитной организацией требований Банка Абхазии:

а) по разработке Правил построения расчетной системы кредитной организации (далее по тексту - Внутрибанковские правила) в условиях отсутствия на последнюю отчетную дату у филиалов неоплаченных расчетных документов клиентов или при их наличии длительностью не более 3 дней;

б) по своевременному проведению филиалами платежей с корреспондентских субсчетов, открытых им в Банке Абхазии или в головной организации, в случае наличия у филиалов на отчетную дату неоплаченных расчетных документов длительностью не более 3 дней.

Применение предупредительных мер воздействия возможно и при более серьезных нарушениях в деятельности кредитной организации, сопровождающихся ухудшением ее финансового состояния. В этом случае применение предупредительных мер должно сочетаться с принудительными мерами воздействия.

1.8. Банк Абхазии в рамках предоставленных полномочий может ограничиться применением предупредительных мер воздействия в следующих случаях:

1.8.1. Когда характер выявленных в деятельности кредитной организации недостатков не предполагает применения принудительных мер воздействия.

1.8.2. Если в результате анализа деятельности кредитной организации, проведенного в соответствии с п. 1.4 настоящей Инструкции, установлено, что от применения принудительных мер воздействия в данном конкретном случае целесообразно воздержаться.

1.9. Содержание предупредительных мер воздействия включает:

- доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности Банка Абхазии состоянием дел в кредитной организации;

- изложение рекомендаций Банка Абхазии по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;

- предложения представить в Банк Абхазии программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее учредителями (участниками);

- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

1.10. Информация руководящим органам кредитной организации о наличии в ее деятельности недостатков и/или нарушений и необходимости их устранения может быть доведена в следующих формах:

- письменной;
- в ходе деловой встречи (совещания).

1.11. Письменная форма информации представляет собой официальный документ (письмо, телеграмма, факсимильное сообщение с подтверждением), направляемый Банком Абхазии кредитной организации и содержащий информацию и требования, предусмотренные п. 1.9 настоящей Инструкции.

1.12. Деловая встреча проводится в виде совещания уполномоченных представителей Банка Абхазии с представителями органов управления кредитной организации в следующих целях:

- обсуждения ситуации, сложившейся в кредитной организации;
- анализа предложенных кредитной организацией, учредителями (участниками) кредитной организации, потенциальными инвесторами или кредиторами путей преодоления финансовых и/или организационных трудностей в ее деятельности.

Результаты совещания оформляются протоколом, который должен содержать:

- констатацию основных замечаний (недостатков) к деятельности кредитной организации;
- перечень основных мероприятий по нормализации положения в кредитной организации с указанием сроков их реализации (мероприятия разрабатываются кредитной организацией и согласуются с уполномоченным представителем Банка Абхазии);
- механизм контроля за выполнением согласованных мероприятий, в том числе со стороны Банка Абхазии.

По результатам совещания Банком Абхазии может быть принято решение о целесообразности принятия кредитной организацией письменных обязательств об устранении допущенных нарушений.

Протокол подписывается лицом, проводившим совещание. Экземпляр протокола направляется кредитной организации (Правлению и Совету).

1.12.1. При решении о целесообразности принятия кредитной организацией письменных обязательств об устранении допущенных нарушений Банк Абхазии должен учитывать, что письменные обязательства (в дальнейшем - обязательства) представляются кредитной организацией, ее учредителями (участниками), другими заинтересованными лицами в тех случаях, когда в деятельности кредитной организации отмечаются недостатки, устранение которых объективно возможно принятием мер со стороны лиц, берущих на себя соответствующие обязательства.

1.12.2. Представление обязательств может быть достаточной мерой воздействия в тех случаях, когда:

- есть основания полагать, что принявшие на себя соответствующие обязательства лица (юридические и/или физические) намерены и в состоянии обеспечить их выполнение;
- в обязательствах содержатся конкретный состав мер и сроки их осуществления, которые признаются Банком Абхазии достаточными для устранения нарушений;

- Банк Абхазии может осуществлять эффективный контроль за соблюдением принятых обязательств.

1.12.3. При выполнении кредитной организацией, ее учредителями (участниками), другими лицами (потенциальными инвесторами) принятых обязательств и наличии реальных признаков устранения допущенных недостатков в деятельности кредитной организации Банк Абхазии вправе:

- отменить на определенный срок, в том числе частично, ранее примененные к кредитной организации Банком Абхазии принудительные меры воздействия;

#### ПРИНУДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ

1.13. Принудительные меры воздействия применяются в отношении кредитной организации в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации. При выборе вида принудительной меры воздействия надзорный орган основывается на результатах анализа, проведенного в соответствии с требованиями п. 1.4 настоящей Инструкции.

1.14. Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) кредитной организацией требований Законов РА, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов (далее - банковское законодательство) и предписаний Банка Абхазии, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков).

1.15. К принудительным мерам воздействия относятся:

- штрафы;

- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению;

- требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации в соответствии с требованием банковского законодательства;

- требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;

- ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;

- запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;

- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;

- требование о замене руководителей кредитной организации;

- назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией;

- отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

1.16. Применяемые к кредитной организации принудительные меры воздействия, как

правило, оформляются в виде предписания (Приложение 1 к настоящей Инструкции).

Предписание направляется головному офису кредитной организации и филиалу кредитной организации, которой направлено предписание.

Информация, содержащаяся в предписании, относится к сведениям ограниченного распространения в системе Банка Абхазии.

Контроль за выполнением кредитной организацией требований предписания осуществляется надзорным органом, направившим его.

Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией и отзыв лицензии на осуществление банковских операций оформляются приказом. Информация о применении к кредитным организациям данных мер воздействия не относится к сведениям ограниченного распространения.

#### 1.17. Штраф.

1.17.1. Штраф - денежное взыскание, налагаемое на кредитную организацию в соответствии с установленными Законами РА и нормативными актами Банка Абхазии основаниями для его применения.

1.17.2. При применении штрафов Банк Абхазии должен принимать во внимание как требуемое воздействие на уровень организации деятельности кредитной организации, так и возможное отрицательное влияние на ее финансовое состояние.

1.17.3. Наложение штрафа оформляется распоряжением. В распоряжение об уплате штрафа указываются основания для его взыскания.

1.17.4. Все споры по вопросам штрафных санкций, в случае несогласия кредитной организацией о взыскании штрафа, осуществляются в судебном порядке

1.17.5. Штраф может быть применен за каждый случай нарушения (неисполнения) требований Законов и нормативных актов Банка Абхазии.

1.17.6. Величина штрафа за нарушение каждого вида пруденциальных норм (предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями, нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь, нарушение требований, предъявленных Банком Абхазии при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитной организации, по ведению бухгалтерского учета и представлению отчетности, ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных Законами РА, представлению аудиторских заключений) за отчетный месяц не может превышать 1,0 процента от минимального размера уставного капитала кредитной организации, действующего на первое число месяца, в котором допущено нарушение.

1.17.7. Минимальный размер уставного капитала, используемый для определения предельной величины и расчета суммы штрафа (штрафов), которая может быть взыскана с кредитной организации в соответствии со ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", определяется исходя из минимального размера уставного капитала, действующего на момент нарушения и установленного указаниями Банка Абхазии для вновь создаваемых кредитных организаций на соответствующий период.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.17.8. Взыскание штрафа с кредитной организации не производится при наличии у нее отрицательного показателя капитала на момент возникновения нарушения (кроме штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования, установленного Банком Абхазии). В этом

случае к кредитной организации применяются другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией. (в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.17.9. Штрафы за нарушение кредитными организациями обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка Абхазии N 11-И от 04.06.2007 г. "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций". (в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

1.17.9.1. При невыполнении обязательных нормативов штрафы взыскиваются с кредитной организации по результатам рассмотрения ежемесячных балансов и справок с расчетами фактических значений нормативов, представленных в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И от 04.06.2007 г. "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" с учетом изменений и дополнений к ним или по результатам инспекционной проверки. (в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

1.17.9.2. При невыполнении кредитной организацией нескольких обязательных нормативов не допускается взыскание штрафа за невыполнение каждого обязательного норматива в отдельности.

Штраф взыскивается за невыполнение на отчетную дату обязательных нормативов в целом, независимо от количества невыполненных нормативов.

1.17.9.3. Штраф в размере до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала может быть взыскан с кредитной организации за нарушение на отчетную дату:

а) одного или нескольких следующих обязательных нормативов:

- норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);
- норматива текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9);

- максимального размера кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10), а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу; (введен Указанием Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

- норматив соотношения суммы высоколиквидности активов к сумме обязательств РНКО (Н15);

- норматив соотношения совокупной величины собственных средств НКО и специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) к совокупной сумме задолженности по предоставленным кредитам (Н16).

б) других обязательных нормативов (одного или нескольких), если их нарушение допускалось три и более раз в течение последних двенадцати месяцев.

1.17.9.4. Штраф в размере до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала может быть взыскан за двукратное нарушение кредитной организацией в течение последних двенадцати месяцев одного или нескольких обязательных нормативов, указанных в подпункте "б" пункта 1.17.9.3, исходя из степени их невыполнения.

1.17.9.5. При однократном нарушении одного или нескольких обязательных нормативов, указанных в подпункте "б" пункта 1.17.9.3, с кредитной организации может быть взыскан штраф в

размере до 0,02 процента от размера минимального уставного капитала в зависимости от количества нарушенных нормативов и степени их нарушения.

1.17.9.6. Если кредитной организацией одновременно допущены нарушения, предусмотренные в пунктах 1.17.9.3 - 1.17.9.5 настоящей Инструкции, размер штрафа определяется исходя из наибольшей величины штрафа, предусмотренной в соответствующих пунктах.

1.17.9.7. При однократном невыполнении кредитной организацией в установленный предписанием срок требований о соблюдении обязательных нормативов с нее взыскивается штраф в размере до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала.

1.17.9.8. В случае невыполнения кредитной организацией установленных предписанием требований о соблюдении обязательных нормативов более одного раза в течение последних двенадцати месяцев с нее взыскивается штраф в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала, либо применяются другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.17.9.9. Штрафные санкции к кредитным организациям, допускающим нарушения установленных значений обязательных нормативов, применяются с учетом следующих особенностей:

- к кредитным организациям, оценка деятельности которых осуществляется исходя из значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка Абхазии N 11-И от 04.06.2007 г. "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций", - за невыполнение данных значений;

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

- к кредитным организациям, которым первоначально установленные контрольные квартальные значения обязательных нормативов были отменены в связи с достижением значений, предусмотренных Инструкцией Банка Абхазии от 27.01.2006 N 7-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций", - за невыполнение значений, установленных Банком Абхазии;

1.17.10. Штрафы за нарушение кредитными организациями обязательных резервных требований взыскиваются в размере до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала.

1.17.11. Банк Абхазии вправе не применять к кредитной организации санкции в виде штрафа, предусмотренные пунктами 1.17.9.3 - 1.17.9.5 настоящей Инструкции, либо применить штрафные санкции в размере меньшем, чем предусмотрено указанными пунктами, в случае если применение штрафов в размере, предусмотренном настоящей Инструкцией, будет иметь существенные негативные последствия для финансового положения кредитной организации, а также, если на момент совершения нарушения к ней применены более жесткие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией, в частности, временно ограничен круг банковских операций или введен запрет на их осуществление, составлено ходатайство на отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

Информация о неприменении штрафной санкции либо применении ее в меньшем размере, чем предусмотрено настоящей Инструкцией, с указанием причин принятого решения представляется Председателю Банка Абхазии отделом надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций на квартальные даты.

1.17.12. Штрафы за нарушение кредитными организациями требований по регистрации,



лицензированию и расширению деятельности кредитных организаций, установленных Законами РА и Инструкцией Банка Абхазии от 01 ноября 1999 г. N 1-И "О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности".

1.17.12.1. Штраф взыскивается с кредитных организаций в следующих случаях и размерах:

а) за нарушения, допущенные при формировании уставного капитала кредитной организации, за повторное в течение последних двенадцати месяцев невыполнение установленного порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации, а также порядка представления документов для согласования изменений, вносимых в положение о филиале кредитной организации, - в размере 0,1 процента от минимального размера уставного капитала;

б) за повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение установленных сроков представления в Банк Абхазии документов для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации (за исключением изменений и дополнений, связанных с изменением наименования и местонахождения (юридического адреса) кредитной организации (филиала) - в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала; (в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

в) за несвоевременное представление кредитной организацией документов для согласования изменения ее наименования и местонахождения (юридического адреса), а также за нарушение сроков направления информации об изменении фактического местонахождения (юридического адреса) кредитной организации (филиала), изменении в составе руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера (зам. главного бухгалтера) кредитной организации, а также руководителей и главного бухгалтера филиала - в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала; (в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

г) за назначение на должность руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера (зам. главного бухгалтера) кредитной организации, а также руководителей и главного бухгалтера филиала лиц, кандидатуры которых не были согласованы с Банком Абхазии в установленном порядке, - в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала. (в ред. Указаний Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У, от 29.03.2011 N 92-У)

1.17.12.2. В том случае, если кредитная организация не примет мер к устранению перечисленных в подпункте 1.17.12.1 настоящей Инструкции нарушений, к ней могут быть применены иные меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией. (в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.17.13. Штрафы за нарушение кредитными организациями порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам. (в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

1.17.13.1. Банк Абхазии может взыскивать штраф за невыполнение кредитной организацией требований нормативных актов Банка Абхазии по порядку формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

1.17.13.2. Штраф взыскивается с кредитной организации в случаях, если при формировании резерва на возможные потери по ссудам размер сформированного резерва не соответствует его величине, необходимой для ссуды, классифицированной в соответствии с требованиями Банка

Абхазии, либо кредитной организацией допущены нарушения при классификации ссуд, исходя из критериев оценки кредитных рисков.

1.17.13.3. Размер штрафа зависит от полноты сформированного резерва и количества случаев нарушений в течение последних двенадцати месяцев.

1.17.13.4. Полнота формирования резерва на возможные потери по ссудам и количество случаев нарушений определяются на основании расчета, представляемого ежемесячно кредитными организациями в составе общей финансовой отчетности в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

1.17.13.5. Банк Абхазии вправе взыскать с кредитной организации штрафы в размерах:

- до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала кредитной организации в случае, если резервы на возможные потери по ссудам созданы в размере менее 100, но не менее 80 процентов от требуемых величин Банком Абхазии;

- от 0,05 до 0,1 процента - при создании резервов менее 80 процентов от требуемых величин Банком Абхазии.

Величина резерва, требуемая Банком Абхазии, определяется при создании резерва на возможные потери по ссудам - исходя из категории риска ссудной задолженности и соответствующих процентных отчислений в резерв.

1.17.13.6. Одновременно к кредитной организации предъявляется требование о доначислении на ближайшую отчетную дату резервов на возможные потери по ссудам до величин, установленных Банком Абхазии на момент нарушения.

При предъявлении требования о доначислении резервов на возможные потери по ссудам кредитная организация обязана создать резерв в полном объеме на ближайшую месячную (внутриквартальную) дату, то есть по состоянию на 1-е число месяца.

1.17.13.7. При невыполнении кредитной организацией в установленный Банком Абхазии срок требования о создании резервов в необходимых размерах, когда такое требование вытекает из положений п. 1.17.13.6. настоящей Инструкции, Банк Абхазии применяет другие, более жесткие, меры воздействия в соответствии со ст. 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.17.13.8. Штраф взыскивается с кредитной организации по результатам инспекционной проверки за нарушения в классификации:

- ссуд при выявлении несоответствия произведенной кредитной организацией оценки кредитных рисков и определения величины резерва требованиям нормативных актов Банка Абхазии.

1.17.13.9. В случае выявления при проверке фактов, по которым кредитная организация допустила нарушения в классификации ссуд, и в связи с этим не сформировала в установленном Банком Абхазии размере резервы на возможные потери по ссудам, Банк Абхазии может взыскать штраф в размере 0,1 процента от минимально установленного уставного капитала либо применить другие принудительные меры воздействия. Одновременно предъявляется требование к кредитной организации о доначислении резерва до установленного Банком Абхазии размера на ближайшую отчетную дату, а также направляется предупреждение, что в случае невыполнения требования предписания к кредитной организации будут применены более жесткие меры воздействия.  
(п. 1.17.13 (подпункты 1.17.13.1 - 1.17.13.9) введен Указанием Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

1.18. Требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению.

1.18.1. Требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации.

Требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации направляется в случае, порядке и на условиях, установленных Законами РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", "О банках и банковской деятельности".

1.19. Ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных операций.

1.19.1. Банк Абхазии может ограничить на срок до шести месяцев проведение кредитной организацией отдельных операций в случае нарушения (невыполнения) кредитной организацией Законов РА, нормативных актов и предписаний Банка Абхазии, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации.

1.19.2. Ограничение вводится на осуществление кредитной организацией одной или нескольких операций в зависимости от нарушений, предусмотренных п. 1.19.1 настоящей Инструкции.

1.19.3. Ограничение на выполнение кредитной организацией отдельных операций предполагает установление надзорным органом количественных ограничений на проведение соответствующих операций (предельного объема остатков на соответствующих счетах, количества или круга клиентов, кредиторов, заемщиков и др.).

1.19.4. Мера воздействия в виде ограничения на осуществление кредитной организацией отдельных операций распространяется на все филиалы кредитной организации и оформляется предписанием, в котором должна быть установлена дата начала применения указанной меры воздействия.

1.19.5. По истечении срока действия предписания, в тех случаях, когда результаты анализа деятельности кредитной организации не свидетельствуют об улучшении ее финансового положения, мера воздействия в виде ограничения на осуществление отдельных операций может быть введена вновь.

1.19.6. В случае принятия Правлением Банка Абхазии решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, необходимо в день принятия такого решения ввести ограничение на выполнение данной кредитной организацией следующих операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), привлечения новых межбанковских кредитов, открытия депозитных счетов клиентам, не являющимся учредителями (участниками) кредитной организации;

- открытие расчетных и текущих счетов клиентам, не являющимся учредителями (участниками) кредитной организации, счетов банкам-корреспондентам и небанковским кредитным организациям, открытие своих корреспондентских счетов в других банках и небанковских кредитных организациях;

- выдача банковских гарантий;

- проведение операций с физическими лицами по купле и продаже иностранной валюты;

- осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней бюджетной системы Республики Абхазия и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Если на осуществление операций, указанных в настоящем пункте, ранее был введен запрет или ограничение, то ограничение вводится после истечения срока действия ранее введенного запрета или ограничения, если нет необходимости вновь ввести запрет на эти операции.

#### 1.20. Запрет на осуществление отдельных банковских операций.

1.20.1. Запрет на выполнение кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданными лицензиями, может быть введен на срок до одного года в случае невыполнения в установленный Банком Абхазии срок предписаний об устранении нарушений, а также, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков).

1.20.2. Запрет, предусмотренный п. 1.20.1 настоящей Инструкции, вводится на осуществление кредитной организацией одной или нескольких банковских операций в зависимости от ее финансового состояния, соблюдения требований Законов РА и нормативных актов Банка Абхазии, характера рисков клиентов и кредиторов кредитной организации.

1.20.3. Запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций означает требование Банка Абхазии полностью прекратить осуществление соответствующих операций, предусмотренных выданными банковскими лицензиями, в частности, запрет на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады означает, что кредитная организация не вправе с даты, установленной предписанием, принимать новые вклады, запрет на размещение денежных средств означает лишение кредитной организации права предоставлять кредиты, займы, депозиты и т.д.

Исчисление срока запрета на осуществление отдельных банковских операций начинается с установленной предписанием даты.

1.20.4. Мера воздействия в виде запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций распространяется на все филиалы кредитной организации и оформляется предписанием. При введении запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций в предписании также должна быть рекомендация кредитной организации и учредителям (участникам) кредитной организации ограничить (прекратить) выплату и получение доходов (дивидендов), воздержаться от выхода из состава учредителей (участников) кредитной организации.

1.20.5. В случае реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков (в частности, при наличии фактов прекращения кредитной организацией выплат по своим обязательствам), непредставления кредитной организацией отчетности на 2 отчетные даты за последние двенадцать месяцев или представления недостоверной отчетности запрет на осуществление отдельных банковских операций может быть введен незамедлительно.

1.20.6. Мера воздействия в виде запрета на осуществление отдельных банковских операций может быть введена вновь в случаях, предусмотренных п. 1.19.5 настоящей Инструкции.

1.20.7. В случае принятия надзорным органом Банка Абхазии решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, необходимо в день принятия такого решения ввести запрет (дополнительно к ограничению на осуществление отдельных операций, предусмотренному пунктом 1.19.6 настоящей Инструкции) на осуществление расчетов в следующей части:

- по осуществлению платежей через расчетную систему Банка Абхазии путем передачи

информации по каналам связи;

- через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

1.20.8. Мера воздействия в виде запрета на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях вводится в случаях:

- нарушения кредитной организацией более двух раз в течение последних двенадцати месяцев одного или нескольких обязательных нормативов, указанных в подпункте под литерой "а" пункта 1.17.9.3., исходя из степени их невыполнения;

- не выполнения кредитной организацией установленных предписанием требований о соблюдении сроков представления отчетности более двух раз в течение последних 12-ти месяцев, опубликования отчетности в открытой печати, представления аудиторского заключения, копии издания, в котором опубликован отчет.

1.20.9. В случае открытия кредитной организацией, к которой применена мера воздействия, предусмотренная п. 1.20.7 настоящей Инструкции, корреспондентских счетов в других кредитных организациях надзорный орган применяет более жесткие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.20.10. Банк Абхазии при наличии нарушений в деятельности банка, позволивших классифицировать его финансовое положение по состоянию на две последние отчетные даты как критическое, должен ввести запрет на осуществление таким банком банковских операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

При осуществлении банком, отнесенным к указанной группе, мер по предупреждению банкротства (финансовому оздоровлению или реорганизации) Банк Абхазии вправе принять решение о неприменении указанной меры воздействия при условии признания реальности плана мер по финансовому оздоровлению или целесообразности реорганизации, а также при условии, что банк осуществляет меры по финансовому оздоровлению или мероприятия по реорганизации в предусмотренные планом сроки.

1.20.11. Мера воздействия, предусмотренная в пункте 1.20.9 настоящей Инструкции, должна быть применена к банку, нарушения в деятельности которого позволили отнести его к группе банков, испытывающих серьезные финансовые трудности, в случае, если:

- банк не выполнил в установленный срок предъявленного Банком Абхазии требования о разработке плана мер по финансовому оздоровлению или мероприятий по реорганизации;

- представленный план мер по финансовому оздоровлению был признан нереальным или реорганизация банка была признана нецелесообразной;

- признанный реальным план мер по финансовому оздоровлению или представленный план мероприятий по реорганизации не выполняется банком в предусмотренные планом сроки по состоянию на две последние отчетные даты.

1.21. Запрет на открытие филиалов.

1.21.1. Мера воздействия в виде запрета на открытие филиалов применяется в случае опасного нарастания проблем в деятельности кредитной организации, неудовлетворительного ее финансового положения в целях ограничения риска кредиторов и клиентов кредитной организации.

1.21.2. Надзорный орган вправе ввести запрет на открытие филиалов сроком до одного года.

1.21.3. Запрет на открытие филиалов оформляется предписанием, в котором должна быть установлена дата начала применения указанной меры воздействия.

1.21.4. Мера воздействия в виде запрета на открытие филиалов может быть введена вновь, если по истечении срока действия предписания результаты анализа деятельности кредитной организации не свидетельствуют о ликвидации проблем, связанных с ухудшением ее деятельности.

1.22. Требование о замене руководителей кредитной организации.

1.22.1. Банк Абхазии в случаях систематического (более трех раз за последние двенадцать месяцев) невыполнения кредитной организацией в установленный Банком Абхазии срок требований предписания об устранении нарушений, приведших к ухудшению ее финансового положения и созданию реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков), выявления при проверках серьезных нарушений в организации бухгалтерского учета кредитной организации, несоблюдения Законов РА при выполнении банковских операций может предъявить требование о замене руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа).

Банк Абхазии также вправе потребовать от кредитной организации замены руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) в следующих случаях:

- за назначение на должности, руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации лиц, предварительно не согласованных с Банком Абхазии в установленном порядке;

- за повторное нарушение в течение последних двенадцати месяцев кредитной организацией требований Законов РА и нормативных актов Банка Абхазии при формировании ее уставного капитала.

1.22.2. Требование о замене руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) оформляется в виде предписания.

1.22.3. В случае невыполнения предписания о замене руководителей кредитной организации в установленный срок надзорный орган применяет более жесткие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.23. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

1.23.1. Временная администрация назначается и организует свою деятельность в соответствии со ст. 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии и Временным Положением "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций Республики Абхазия".

(п. 1.23.1 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

1.24. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

1.24.1. Отзыв лицензии на совершение банковских операций у кредитных организаций осуществляется в случаях, предусмотренных ст. 21 Закона РА "О банках и банковской деятельности".

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.24.2. Решению об отзыве лицензии по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 21 Закона РА "О банках и банковской деятельности", как правило, предшествует применение к кредитной организации предусмотренных настоящей Инструкцией предупредительных и/или принудительных мер воздействия.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.24.3. Решение об отзыве лицензии по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 21 Закона РА "О банках и банковской деятельности", может быть принято без предварительного применения иных мер воздействия в случаях, когда дальнейшее проведение кредитной организацией банковских операций создает реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков), а применение иных мер в сложившейся ситуации признано Банком Абхазии нецелесообразным.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.24.4. Порядок отзыва у кредитной организации лицензии определен Временным Положением "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций Республики Абхазия".

1.25. Меры воздействия, применяемые к кредитной организации за нарушение требований по представлению и/или опубликованию отчетности в открытой печати в случаях, установленных Законами РА, а также представлению аудиторских заключений.

1.25.1. Меры воздействия за нарушения требований, установленных Банком Абхазии по представлению и/или опубликованию отчетности в открытой печати в случаях, установленных Законами РА, а также представлению аудиторских заключений, надзорный орган применяет к кредитной организации в случаях, если:

- нарушены сроки представления отчетности, ее опубликования в открытой печати, а также представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован годовой отчет;

- отчетность представлена и/или опубликована в открытой печати в объеме и/или по формам, не соответствующим требованиям, установленным Банком Абхазии;

- установлены факты недостоверности отчетных данных.

1.25.2. Если кредитной организацией нарушены сроки представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных Законами РА, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, но указанные документы представлены в течение 5 дней с установленной Банком Абхазии даты, надзорный орган вправе взыскать штраф.

Одновременно к кредитной организации предъявляется требование о соблюдении сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных Законами РА, сроков представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет.

1.25.3. Размер штрафа зависит от количества дней нарушения сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных Законами РА, представления аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован годовой отчет, количества случаев нарушения сроков представления указанных документов, а также наличия фактов одновременного нарушения сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных Законами РА, представления аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован отчет, и представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка

Абхазии.

1.25.4. Штраф в размере до 0,02 процента от размера минимального уставного капитала может быть взыскан при однократном нарушении кредитной организацией в течение последних двенадцати месяцев сроков представления отчетности и в размере от 0,02 до 0,05 процента при 2-кратном нарушении.

При нарушении кредитной организацией сроков опубликования отчетности в открытой печати, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, с кредитной организации может быть взыскан штраф в размере до 0,02 процента от размера минимального уставного капитала и в размере от 0,02 до 0,05 процента - при наличии фактов одновременного нарушения сроков представления отчетности и представления отчетности по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка Абхазии.

1.25.5. Штраф взыскивается за нарушение сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати, за нарушение сроков представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, за представление отчетности по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка Абхазии, в целом за отчетный месяц.

Не допускается взыскание штрафа за нарушения требований Банка Абхазии по представлению отчетности и/или опубликованию отчетности в открытой печати по каждому виду (форме) отчетности в отдельности.

1.25.6. В случае невыполнения кредитной организацией установленных предписанием требований о соблюдении сроков представления отчетности более двух раз в течение последних двенадцати месяцев, опубликования отчетности в открытой печати, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, с нее может взыскиваться штраф в размере 0,1 процента от минимального размера уставного капитала, либо могут быть применены другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.25.7. Банк Абхазии может применить к кредитной организации меры воздействия в порядке и размерах, предусмотренных пп. 1.25.2 - 1.25.5 настоящей Инструкции, если кредитная организация:

- представила отчетность с нарушением требований Банка Абхазии (по объему, формам и т.д.), но в течение 5 дней с установленной Банком Абхазии даты по ее представлению указанные требования были выполнены;

- опубликовала годовой отчет в открытой печати с нарушением требований Банка Абхазии (по объему, формам и т.д.), но в течение 15 дней с установленной Банком Абхазии даты по представлению копий издания, в котором опубликован отчет, выполнила указанные требования.

1.25.8. При наличии факта представления и/или опубликования в открытой печати кредитной организацией отчетности в случаях, установленных Законами РА, представления аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован отчет, позднее сроков, предусмотренных пп. 1.25.2 и 1.25.7 настоящей Инструкции, Банк Абхазии может взыскать штраф в размере 0,1 процента от величины минимального уставного капитала либо применить другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.25.9. В случае выявления в результате проверки фактов недостоверности отчетных данных, приведших к сокрытию реального финансового положения кредитной организации, в том случае, когда реальное финансовое положение создает угрозу интересам кредиторов (вкладчиков),



надзорный орган незамедлительно применяет наиболее эффективные меры воздействия из числа предусмотренных ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", включая ходатайство об отзыве лицензии.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

В случае выявления в результате проверки фактов недостоверности отчетных данных, не приведших к последствиям, изложенным в данном пункте, надзорный орган может применить менее жесткие меры воздействия.

1.25.10. В случае отсутствия у кредитной организации Внутрибанковских правил Банк Абхазии вправе:

1.25.10.1. Направить кредитной организации предписание с требованием разработать Внутрибанковские правила в установленный срок.

1.25.10.2. Взыскать с данной кредитной организации штраф в размере до 0,05 процента от минимального размера уставного капитала, установленного Банком Абхазии.

1.25.10.3. В случае невыполнения кредитной организацией требования предписания о разработке в установленный Банком Абхазии срок Внутрибанковских правил Банк Абхазии вправе взыскать с кредитной организации штраф в размере до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала, установленного Банком Абхазии.

#### ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ЗА НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИХ ФИЛИАЛОВ

1.26. При применении мер воздействия к кредитным организациям за нарушения, выявленные в деятельности их филиалов, необходимо исходить из того, что филиалы не являются юридическими лицами и непосредственно к ним не могут быть применены меры воздействия, предусмотренные Законами РА.

1.27. Если филиал кредитной организации нарушает Законы РА, нормативные акты Банка Абхазии, надзорный орган Банка Абхазии может направить:

1.27.1. Головному офису кредитной организации информацию о недостатках, имеющихся в деятельности филиала (предупредительные меры воздействия), а также - предписание с требованием устранения недостатков, допущенных филиалом. Головной офис в течение 5 календарных дней со дня получения информации (предписания), если не предусмотрено иное, рассматривает и сообщает Банку Абхазии о принимаемых мерах по устранению допущенных филиалом недостатков. Надзорный орган осуществляет контроль за исполнением головным офисом требования, предъявленного Банком Абхазии.

1.27.2. Уведомление головному офису с изложением фактов нарушения филиалом Законов РА и требований Банка Абхазии (с приложением соответствующих материалов) и с обоснованием применения предлагаемой меры воздействия с предложением:

- взыскать штраф с кредитной организации или применить к кредитной организации иные меры воздействия, предусмотренные Законами РА и настоящей Инструкцией;

- заменить руководителей филиала;

- закрыть филиал.

1.28. Банк Абхазии не вправе взыскивать с кредитной организации штраф за допущенное филиалом нарушение, если ранее за это же нарушение с нее уже был взыскан штраф (или

применена другая мера воздействия, предусмотренная Законами РА) и срок, установленный для устранения указанного нарушения, не истек.

1.29. Банк Абхазии, с учетом обобщения полученных материалов, может применить к кредитной организации в целом меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", с учетом положений настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

1.30. Порядок применения мер воздействия к кредитным организациям за нарушения требований Банка Абхазии по обеспечению своевременной оплаты расчетных документов клиентов филиалов с корреспондентских субсчетов, открытых им в Банке Абхазии.

1.30.1. При не обеспечении кредитной организацией своевременности проведения филиалами платежей клиентов с корреспондентского субсчета, открытого ему в Банке Абхазии или в головной организации, Банк Абхазии вправе:

1.30.1.1. Направить в головной офис кредитной организации при наличии на отчетную дату у филиала (в связи с отсутствием денежных средств на его корреспондентском субсчете в Банке Абхазии) неоплаченных расчетных документов клиентов длительностью:

1.30.1.1.1. от 1 до 3 дней непрерывно при условии отсутствия непосредственной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков):

- информативное письмо об имеющихся случаях неоплаты филиалом расчетных документов кредиторов;

- предписание с требованием о принятии мер, необходимых для своевременного обеспечения оплаты филиалом платежных и расчетных документов кредиторов;

1.30.1.1.2. от 4 до 30 дней непрерывно, помимо мер воздействия, перечисленных в п. 1.30.1.1.1 настоящей Инструкции:

- предложение о закрытии корреспондентского субсчета филиала открытого в Банке Абхазии или головной организацией и внесении соответствующих изменений во Внутрибанковские правила;

- предложение о закрытии филиала кредитной организации.

1.30.1.2. Применить к кредитной организации при неисполнении филиалом своих обязательств перед кредиторами (вкладчиками) из-за отсутствия средств на его корреспондентском субсчете в Банке Абхазии свыше 30 дней подряд меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и настоящей Инструкцией, с обоснованием предлагаемых мер воздействия и приложением копии отчетности о неоплаченных расчетных документах из-за отсутствия средств на корреспондентском субсчете филиала в Банке Абхазии.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

Председатель  
Национального Банка  
Республики Абхазия  
И. Ш. АРГУН

## ПРЕДПИСАНИЕ

1. Предписание - это документ, направляемый кредитной организации, в котором надзорный орган со ссылкой на конкретные положения Законов РА, нормативных актов Банка Абхазии констатирует выявленные нарушения (недостатки) в деятельности кредитной организации, указывает срок для их устранения, а также конкретные принудительные меры воздействия, применяемые к кредитной организации.

2. В целях стабилизации деятельности кредитной организации и устранения причин, приведших к ухудшению ее финансового состояния, предписание может содержать следующие требования к кредитной организации и/или ее участникам (акционерам):

- об изменении структуры активов;
- о приведении к установленному Банком Абхазии уровню значений обязательных нормативов;
- о выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- о замене руководителей;
- о реорганизации и изменении структуры кредитной организации;
- другие требования, предъявляемые к кредитной организации в части выполнения Законов РА и нормативных актов Банка Абхазии.

В предписании должен быть указан срок выполнения предъявленных требований.

3. Предписанием оформляется введение ограничений и запрета на проведение отдельных банковских операций, а также введение запрета на открытие филиалов кредитной организации.

## РАЗМЕРЫ ШТРАФОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У)

N п-п	Размер штрафа	Нарушения требований Инструкции Банка Абхазии N 11-И от 04.06.2007 г.	Нарушения требований по представлению и опубликованию отчетности, представлению аудиторских заключений и копий издания, в котором опубликована отчетность	Нарушения требований Инструкции Банка Абхазии от 01.11.1999 г. N 1	Нарушение расчетов размера средств, подлежащих резервированию в Банке Абхазии	Нарушение требований создания Внутрибанковских правил	Нарушение требований нормативных актов Банка Абхазии по порядку формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
1	2	3	4	5	6	7	8
			Однократное нарушение в течение последних двенадцати месяцев				

1	Штраф в размере до 0,02% от размера минимального уставного капитала	Однократное нарушение одного или нескольких обязательных экономических нормативов, указанных в пункте в) стр. 4 кол. 3 настоящего приложения (п. 1.17.9.5.)	сроков представления отчетности и/или представление отчетности с нарушением требований Банка Абхазии (абз. 1 п. 1.25.4.). Нарушение сроков опубликования отчетности, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, отчет опубликован с нарушением требований Банка Абхазии (абз. 2 п. 1.25.4.).			
2	Штраф в размере до 0,05% от размера минимального уставного капитала	Двукратное нарушение в течение последних двенадцати месяцев одного или нескольких обязательных экономических нормативов, указанных в пункте в) стр. 4 кол. 3 настоящего приложения (п. 1.17.9.4.). Однократное невыполнение в срок требования о соблюдении обязательных нормативов (п. 1.17.9.7.)			В случае отсутствия у кредитной организации Внутрибанковских правил (п.1.25.10.2.)	"Создание резервов на возможные потери по ссудам в размере менее 100, но не менее 80 процентов от требуемых Банком Абхазии величин (абз. 1 п. 1.17.13.5.).
3	Штраф в размере от 0,02% до 0,05% от размера минимального уставного капитала		Двукратное нарушение сроков представления отчетности за последние двенадцать месяцев и/или представление отчетности с нарушением требований Банка Абхазии (абз. 1 п. 1.25.4.). Одновременное нарушение сроков представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, сроков опубликования отчетности и представление отчетности по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка Абхазии (абз. 2 п. 1.25.4.)			
4	Штраф в размере 0,1 % от размера минимального уставного капитала	Нарушение на отчетную дату: а) всех обязательных нормативов одновременно; б) одного или нескольких следующих обязательных нормативов: - норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1); - норматива текущей ликвидности (Н3); - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); - максимального размера кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9); в) других обязательных нормативов (одного или нескольких), если их нарушение допускалось три и более раз в течение последних	Представление и/или опубликование отчетности, представление аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован отчет, позднее сроков, предусмотренных пп. 1.25.2 и 1.25.7 (п. 1.25.8.)	За нарушения при формировании уставного капитала кредитной организации, за повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение установленного порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации (а) п.1.17.12.1.)		За выявленные нарушения в классификации ссуд, приведшие к формированию резерва на возможные потери по ссудам в размерах, не соответствующих требованиям Банка Абхазии (абз. 2 п. 1.17.13.9.)

		двенадцати месяцев (п. 1.17.9.3.)					
5	Штраф в Размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала		Невыполнение требований о соблюдении сроков представления отчетности более двух раз в течение последних 12 месяцев, опубликования отчетности, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет (п. 1.25.6.)		За нарушение кредитными организациями расчетов размера средств, подлежащих резервированию (п.1.17.10.)	В случае невыполнения кредитной организацией требования предписания о разработке в установленный Банком Абхазии срок Внутрибанковских правил (п. 1.25.10.3)	
6	Штраф в размере от 0,05 до 0,1% от размера минимального уставного капитала	Невыполнение требований о соблюдении обязательных нормативов более одного раза в течение последних 12 месяцев (п.1.17.9.8.)		За несвоевременное представления документов для согласования изменения наименования и местонахождения (юридический адрес), за нарушение сроков направления информации об изменении фактического местонахождения (юридический адрес) кредитной организации (филиала), изменения в составе руководителей и главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и главного бухгалтера филиала (в) п.1.17.12.1.)			Создание резервов на возможные потери по ссудам в размере менее 80 процентов от требуемых Банком Абхазии величин (абз. 2 п. 1.17.13.5.)
7	Штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала			за назначение на должность руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера кредитной организации, руководителей и главного бухгалтера, филиала лиц, кандидатуры которых не были согласованы с Банком Абхазии в установленном порядке, (г) п.1.17.12.1.) повторное в течение последних 12 месяцев нарушение сроков представления документов для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации (за исключением изменений и дополнений связанных с изменением наименования и местонахождения кредитной организации (филиала) (б) п.1.17.12.1.)			
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)							

---