

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

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 31.03.2011 N 94-У, от 31.05.2011 N 104-У,
от 19.12.2014 N 167-У)

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
03 декабря 2010 г.
Протокол N 63

**ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА АБХАЗИИ
от 6 декабря 2010 г. N 33-П**

**ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К ПРИВЛЕЧЕННЫМ КРЕДИТНЫМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ СУБОРДИНИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ (ДЕПОЗИТАМ)**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет требования Банка Абхазии к привлеченным кредитными организациями кредитам (депозитам) при отнесении их к субординированным кредитам (депозитам) и процедуру экспертизы кредитных договоров на соответствие требованиям Банка Абхазии.

1.2. В целях настоящего Положения под субординированным кредитом (депозитом) понимается кредит либо депозит, привлеченный кредитной организацией, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

1) срок субординированного кредита (депозита) составляет не менее 4 лет;

2) договор субординированного кредита (депозита) содержит положение о возможности расторжения (досрочного погашения долга или его части) по инициативе кредитной организации не ранее чем через 4 года со дня включения субординированного кредита (депозита) в состав источников дополнительного капитала за исключением случаев, когда стороны достигли соглашения об участии кредитора (вкладчика) в уставном капитале кредитной организации в сумме, равной или большей суммы данного субординированного кредита (депозита), либо в судебном порядке. Следствием же расторжения договора субординированного кредита (депозита) является прекращение признания кредита (депозита) в качестве субординированного со дня заключения соглашения о расторжении соответствующего договора и исключение суммы субординированного кредита (депозита) из расчета собственных средств (капитала);

3) процентная ставка по субординированному кредиту (депозиту) не должна превышать ставку рефинансирования Банка Абхазии на дату заключения договора;
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2014 N 167-У)

4) изменение процентной ставки по договору субординированного кредита (депозита) возможно пропорционально лишь в случае изменения ставки рефинансирования Банка Абхазии в сторону ее понижения;

5) субординированный кредит (депозит), включенный в состав дополнительного капитала, может быть пролонгирован лишь на срок, на который он был привлечен первоначально и на тех же условиях за исключением процентной ставки, рассчитываемой, исходя из абзаца 3, 4 п. 1.2;

6) договором субординированного кредита (депозита) не должно предусматриваться положение о неустойках либо штрафных санкциях в случае неисполнения кредитной организацией условий данного договора;

7) договор субординированного кредита (депозита) содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов;

8) договор субординированного кредита (депозита) прошел экспертизу Банка Абхазии на предмет соответствия настоящим условиям.

9) Зачисление денежных средств на счет по учету субординированного кредита (депозита) в кредитной организации осуществляется не позднее 10 календарных дней с момента регистрации договора субординированного кредита (депозита) в Банке Абхазии. При этом кредитная организация на следующий рабочий день после зачисления суммы субординированного кредита (депозита) обязана уведомить об этом Банк Абхазии с приложением документа, подтверждающего факт зачисления денежных средств на соответствующий счет.

(часть 9 введена с 31 марта 2011 года Указанием Банка Абхазии от 31.03.2011 N 94-У)

1.2.1. Вышеуказанные условия в обязательном порядке должны быть недвусмысленно прописаны в договоре субординированного кредита (депозита).

1.2.2. Кроме вышеуказанных требований договор субординированного кредита (депозита) должен соответствовать другим требованиям законодательства, а, именно, содержать прочие существенные условия кредитного договора.

1.2.3. Несоблюдение вышеуказанных требований или любого из них не влечет недействительность договора субординированного кредита (депозита), однако приводит к невозможности включения субординированного кредита (депозита) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации.

1.3. Кредитные организации, привлекшие субординированный кредит (депозит), с разрешения Банка Абхазии имеют право рассчитывать свои собственные средства (капитал) с учетом привлеченного субординированного кредита (депозита), включенного в дополнительный капитал в день получения уведомления Банка Абхазии о разрешении включения субординированного кредита (депозита) в расчет дополнительного капитала. Расчет дополнительного капитала с учетом сумм субординированного кредита (депозита) осуществляется в соответствии с настоящим Положением и Инструкцией Банка Абхазии N 11-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" от 04.06.2007 г.

1.4. После получения уведомления Банка Абхазии о разрешении включения субординированного кредита (депозита) в расчет источников дополнительного капитала, кредитная организация, при наличии средств субординированного кредита (депозита) на соответствующем счете, производит расчет дополнительного капитала и собственных

средств (капитала) с учетом суммы субординированного кредита (депозита) и предоставляет его в Банк Абхазии не позднее даты, следующей за датой включения субординированного кредита (депозита) в расчет дополнительного капитала с приложением документа, подтверждающего перечисление средств со счета кредитора (вкладчика) на счет по учету субординированного кредита (депозита).

1.5. Доля субординированного кредита (депозита), включаемого в состав источников дополнительного капитала, не должна превышать 100% от суммы собственных средств (капитала) до включения субординированного кредита (депозита) в состав источников дополнительного капитала за минусом выданного субординированного кредита (депозита) с учетом сформированных по нему резервов на возможные потери. Таким образом, доля привлеченного субординированного кредита (депозита) в общей сумме собственных средствах (капитале) кредитной организации не должна превышать 50%.

1.6. Минимальная величина субординированного кредита (депозита), возможного для включения в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, не должна быть меньше 3 000 000 (Три миллиона) рублей либо эквивалент в иностранной валюте на дату включения в расчет.

1.7. В случае изменения величины основного капитала кредитные организации, привлекшие субординированный кредит (депозит), производят перерасчет собственных средств (капитала) пропорционально величине изменения основного капитала с учетом суммы субординированного кредита (депозита) с учетом п. 1.5. настоящего Положения. В случае изменения величины основного капитала в сторону его уменьшения на 20% и более кредитные организации производят перерасчет собственных средств (капитала) с учетом субординированного кредита (депозита) и представляют его в Банк Абхазии в срок не позднее дня, следующего за днем перерасчета.

1.8. В случае возникновения отрицательной величины основного капитала кредитные организации, привлекшие субординированный кредит (депозит), производят перерасчет собственных средств (капитала) пропорционально величине изменения основного капитала без учета суммы субординированного кредита (депозита), после чего представляют обновленный расчет в Банк Абхазии не позднее дня, следующего за днем перерасчета.

1.9. Субординированный кредит (депозит) может привлекаться кредитной организацией от юридических лиц и кредитных организаций, а также от Банка Абхазии. (п. 1.9 в ред. Указания Банка Абхазии от 31.05.2011 N 104-У)

1.10. Кредитные организации имеют право привлекать субординированные кредиты (депозиты) на основании соответствующих договоров, в названии которых должно значиться слово "субординированный".

1.11. Кредитная организация может привлекать один и более субординированных кредитов (депозитов). Если кредитной организацией привлечено несколько субординированных кредитов (депозитов) на условиях, установленных п. 1.2 настоящего Положения, то в состав источников дополнительного капитала включается каждый из субординированных кредитов (депозитов) с учетом условий п. 1.5 настоящего Положения.

1.12. Если субординированный кредит (депозит) привлечен в иностранной валюте, то величина субординированного кредита (депозита), включаемого в состав дополнительного капитала, определяется по курсу иностранной валюты, установленному Банком Абхазии на дату расчета собственных средств (капитала) кредитной организации.

1.13. Когда срок привлеченного (размещенного) субординированного кредита

(депозита), составляет более 3 лет, то он включается в состав (исключается из состава) источников дополнительного капитала следующим образом:

1) в период, предшествующий последним 3 годам (начиная с даты окончания договора) - в полной величине субординированного кредита (депозита);

2) в последние 3 года (начиная с даты окончания договора) и до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости, определяемой по следующей формуле:

$$O = \frac{C}{12} \times D$$

где:

O - остаточная стоимость субординированного кредита (депозита);

D - полная величина субординированного кредита (депозита);

C - период амортизации: количество оставшихся до погашения субординированного кредита (депозита) полных кварталов, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре субординированного кредита (депозита), ($C < 12$).

1.14. В случае если договором субординированного кредита (депозита) предусмотрено его поэтапное погашение, то остаточная стоимость рассчитывается как сумма остаточных стоимостей каждого отдельного транша с учетом сроков их погашения, предусмотренных договором. Поэтапное погашение кредита (депозита) не может производиться в первые 4 года с даты его привлечения.

1.15. В случае уменьшения величины субординированного кредита (депозита), принимаемого в расчет дополнительного капитала кредитной организации (при его частичном погашении), вследствие чего капитал кредитной организации перестанет удовлетворять обязательным требованиям Банка Абхазии, применяемым к капиталу кредитной организации, к ней могут применяться меры воздействия в соответствии со статьей 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и Инструкцией Банка Абхазии N 9-И "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности" от 26.06.2006 г. (в ред. Указания Банка Абхазии от 31.05.2011 N 104-У)

1.16. Привлеченный субординированный кредит (депозит) учитывается на балансовых счетах N 31208, 31309, 31409, 31509, 31609, 41007, 41107, 41207, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42707, 42807, 42907, 43007. (п. 1.16 в ред. Указания Банка Абхазии от 31.05.2011 N 104-У)

1.17. Просроченная задолженность по привлеченному субординированному кредиту (депозиту) не может включаться в расчет дополнительного капитала. В дату образования просроченной задолженности по субординированному кредиту (депозиту) кредитная организация, привлекая данный кредит (депозит) и допустившая просрочку, исключает включенную ранее в расчет сумму кредита (депозита) из расчета дополнительного капитала и представляет расчет собственных средств (капитала) в Банк Абхазии без учета суммы просроченного субординированного кредита (депозита) в дату, следующую за датой допущения просроченной задолженности.

1.18. Из расчета дополнительного капитала кредитной организации, выдавшей субординированный кредит (депозит), вычитается величина выданного данной кредитной организацией субординированного кредита (депозита) в размере, равном его остаточной величине, рассчитанной в соответствии с п. 1.12 настоящего Положения, за минусом сформированного по нему резерва на возможные потери.

1.19. Кредитная организация, ранее привлекшая субординированный кредит (депозит), может, в свою очередь, выдать субординированный кредит (депозит) лишь, в случае если выдача этого кредита (депозита) не влечет за собой нарушение обязательных нормативов Банка Абхазии.

1.20. Формирование резервов на возможные потери по предоставленному кредитной организацией субординированному кредиту (депозиту) осуществляется в соответствии с Положением Банка Абхазии N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам" от 21.03.2007 г.

1.21. Права требования по предоставленному субординированному кредиту (депозиту) могут быть отчуждены в пользу третьих лиц с согласия сторон и Банка Абхазии.

Глава 2. ЭКСПЕРТИЗА ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СУБОРДИНИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ (ДЕПОЗИТОВ)

2.1. Банк Абхазии в обязательном порядке осуществляет экспертизу договоров по привлечению кредитными организациями субординированных кредитов (депозитов) (и всех изменений к ним, оформленных дополнительными соглашениями) на соответствие их настоящему Положению.

2.2. Кредитные организации не имеют право включать в расчет дополнительного капитала суммы субординированных кредитов (депозитов) до фактического зачисления средств кредитора (вкладчика) и получения от Банка Абхазии соответствующего уведомления о соответствии условий договора по привлечению субординированного кредита (депозита) требованиям настоящего Положения.

2.3. Кредитные организации, привлекающие субординированные кредиты (депозиты), в обязательном порядке предоставляют в Банк Абхазии три экземпляра договоров по привлечению субординированного кредита (депозита) и все изменения к ним, оформленные дополнительными соглашениями. Все изменения, вносимые в договор субординированного кредита (депозита), проходят ту же процедуру экспертизы, что и основной договор.

2.4. Одновременно с договорами субординированного кредита (депозита) кредитной организацией представляется в Банк Абхазии:

1) предварительный расчет собственных средств (капитала) кредитной организации и всех обязательных нормативов Банка Абхазии с учетом предполагаемого к включению в расчет субординированного кредита (депозита);

2) документы, удостоверяющие наличие средств субординированного кредита (депозита) на счете кредитора (вкладчика).

2.5. Подразделением Банка Абхазии, осуществляющим юридическую экспертизу договоров кредитных организаций по привлечению субординированных кредитов (депозитов), является Юридическая служба Банка Абхазии. Оценку экономического положения кредиторов (вкладчиков) осуществляет Отдел исследований, информации и

статистики Банка Абхазии (ОИИиС).

2.6. Для проведения экспертизы договоров кредитных организаций по привлечению субординированных кредитов (депозитов) и оценки экономического положения кредиторов (вкладчиков) ОИИиС и Юридическая служба Банка Абхазии имеют право запрашивать дополнительную информацию у кредитных организаций, привлечших субординированный кредит (депозит).

2.7. После получения от кредитной организации договора по привлечению субординированного кредита (депозита) и всех остальных необходимых документов Банком Абхазии в течение 5 рабочих дней проводится его экспертиза, по результатам которой в адрес кредитной организации направляется уведомление о разрешении (либо отказе) на включение в расчет дополнительного капитала суммы субординированного кредита (депозита).

2.8. В случае несоответствия условий договора по привлечению субординированного кредита (депозита) условиям настоящего Положения, Банк Абхазии направляет кредитной организации уведомление об отказе на включение в расчет дополнительного капитала сумм субординированного кредита (депозита) с указанием на те условия, которые являются не соответствующими.

2.9. На момент проведения Банком Абхазии экспертизы договора субординированного кредита (депозита) требуется фактическое наличие денежных средств на счете кредитора (вкладчика).

2.10. После проведения экспертизы третий экземпляр договора по привлечению субординированного кредита (депозита) кредитных организаций остается в Юридической службе Банка Абхазии.

Глава 3. ТРЕБОВАНИЯ БАНКА АБХАЗИИ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К КРЕДИТОРАМ (ВКЛАДЧИКАМ)

3.1. Банком Абхазии осуществляется общая оценка экономического положения кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций, предоставляющих субординированные кредиты (депозиты).

3.2. Результаты оценки экономического положения кредиторов (вкладчиков), предоставивших субординированный кредит (депозит), Банк Абхазии принимает в расчет при принятии решения по разрешению либо отказу на включение привлеченного субординированного кредита (депозита) в расчет дополнительного капитала.

3.3. Кредитные организации, привлечшие субординированные кредиты (депозиты), вместе с договором о привлечении субординированного кредита (депозита) представляют в Банк Абхазии следующие документы кредиторов (вкладчиков):

3.3.1. Для кредитных организаций:

- баланс кредитной организации по форме N 101 и отчет о прибылях и убытках по форме N 102 на 4 последние отчетные даты;

- расчет обязательных нормативов кредитной организации на последнюю отчетную дату;

- справку с налогового органа об отсутствии задолженности перед бюджетом страны нахождения кредитора (вкладчика).

3.3.2. Для иных юридических лиц:

- баланс организации по форме N 1 и отчет о прибылях и убытках по форме N 2 на 4 последние отчетные даты;

- справку с налогового органа об отсутствии задолженности перед бюджетом страны нахождения кредитора (вкладчика).

3.3.3. Исключен. - Указание Банка Абхазии от 31.05.2011 N 104-У.

Глава 4. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА БАНКОМ АБХАЗИИ НА ВКЛЮЧЕНИЕ СУБОРДИНИРОВАННОГО КРЕДИТА (ДЕПОЗИТА) В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

4.1. Банк Абхазии имеет право отказать кредитной организации во включении субординированного кредита (депозита) в расчет дополнительного капитала.

4.2. Основаниями для отказа являются:

1) Существенные условия договора, на основании которого привлечен субординированный кредит (депозит), не соответствуют условиям п. 1.2.

2) Не выполнено условие п. 3.3. настоящего Положения.

3) Величина собственных средств (капитала) кредитной организации, до включения субординированного кредита (депозита) в расчет дополнительного капитала, имеет нулевое либо отрицательное значение.

4) Привлечение субординированного кредита (депозита) не влечет за собой увеличение величины собственных средств (капитала) кредитной организации до минимально установленного Банком Абхазии значения.

5) Величина субординированного кредита (депозита) составляет менее 3 000 000 (Три миллиона) рублей либо эквивалент в иностранной валюте на дату включения в расчет.

6) Привлечение субординированного кредита (депозита) от кредитной организации-резидента влечет за собой нарушение обязательных нормативов Банка Абхазии у кредитной организации-резидента, выдающей данный кредит (депозит).

7) Представленные в Банк Абхазии документы кредиторов (вкладчиков) позволяют сделать вывод об их неудовлетворительном финансовом положении.

8) Объективное несоответствие размеров (финансовых показателей) кредитора (вкладчика) с размером предоставляемого субординированного кредита (депозита).

9) Наличие (либо возникновение в будущем) оснований для судебных разбирательств, могущих повлечь за собой признание договора по привлечению субординированного кредита (депозита) недействительным, либо принудительное его расторжение.

10) По привлекаемому субординированному кредиту (депозиту) кредитной организацией, привлекшей его, предоставлено какое либо обеспечение.

11) При наличии оснований, подпадающих под законодательство Республики Абхазия по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

12) В отношении кредитора (вкладчика) есть основания (либо их возникновение в будущем) для уголовного преследования, либо административного наказания.

13) Кредитор (вкладчик) кредитной организации, предоставляющий субординированный кредит (депозит), имеет обязательства кредитного характера перед кредитными организациями, прямо либо косвенно послужившими источником предоставления субординированного кредита (депозита).

14) Кредитор (вкладчик) кредитной организации, предоставляющий субординированный кредит (депозит), имеет неисполненные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями.

Глава 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Банк Абхазии ведет учет субординированных кредитов (депозитов) в специальном реестре.

5.2. Во всем остальном, что не определено настоящим Положением, кредитные организации и Банк Абхазии руководствуются законодательством Республики Абхазия и иными нормативными актами Банка Абхазии, регулирующими деятельность кредитных организаций.

5.3. Настоящее Положение вступает в силу с 10 декабря 2010 года.

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