

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

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
Национального банка
Республики Абхазия
17.05.2018 г.
Протокол № 22

17.05.2018 г.

№ 71-П

Положение
О кураторах кредитных организаций

Положение

О кураторах кредитных организаций

от 17.205.2018. № 71-П

На основании Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и в соответствии с решением Правления Банка Абхазии (Протокол заседания Правления Банка Абхазии от 17.05.2018. № 22) Банк Абхазии устанавливает порядок назначения, обязанности, права и ответственность сотрудников Банка Абхазии, назначаемых кураторами кредитных организаций (далее - куратор).

Глава 1. Общие положения

1.1. Правление Банка Абхазии вправе принять решение о назначении куратора кредитной организации при наличии у кредитной организации согласованного плана мероприятий по финансовому оздоровлению (плана санации) в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии от 19.12.2014 г. N 24-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» или документом, ее заменившим.

1.2. Основной задачей куратора является повышение эффективности и упорядочения работы кредитной организации по исполнению плана санации.

1.3. Куратором назначается сотрудник Банка Абхазии, профессиональные и личные качества которого обеспечивают эффективное решение задачи, определенной пунктом 1.2 настоящего Положения, в том числе:

имеющий высшее экономическое или высшее юридическое образование при опыте работы в Банке Абхазии не менее 1 года либо иное высшее образование при опыте работы в Банке Абхазии не менее 2 лет;

не имеющий в течение 2 календарных лет, предшествующих его назначению, трудовых отношений с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией;

не являющийся собственником (владельцем) акций (долей) предполагаемой к закреплению за ним кредитной организации;

не имеющий договорных отношений с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией, за исключением договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт;

не имеющий родственных отношений (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками) предполагаемой к закреплению за ним кредитной организации, на долю которых приходится более 1 процента акций (долей);

К сотруднику Банка Абхазии, предполагаемому к назначению куратором, распорядительным актом Банка Абхазии могут быть предъявлены дополнительные требования, помимо установленных настоящим пунктом.

1.4. Правление Банка Абхазии вправе принять решение о назначении куратором сотрудника Банка Абхазии, соответствующего не всем требованиям, установленным пунктом 1.3 настоящего Положения, за исключением требований, установленных абзацами

четвертым, пятым, шестым, седьмым данного пункта. При принятии решения во внимание принимается наличие и существенность обстоятельств, способных вызвать конфликт интересов или иным образом препятствовать надлежащему выполнению куратором возложенных на него обязанностей.

1.5. Если за куратором закрепляется кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, то рекомендуется закреплять за ним и другие кредитные организации данной группы.

1.6. Исходя из характера и масштаба проводимых кредитной организацией операций, характера и объема принимаемых банковских рисков, а также иных аспектов деятельности кредитной организации, руководителем Банка Абхазии может быть принято решение о формировании группы кураторов (далее – группа кураторов).

Под группой кураторов в целях настоящего Положения следует понимать группу сотрудников Банка Абхазии, формируемую во главе с руководителем группы, для обеспечения эффективного решения задачи, определенной пунктом 1.2 настоящего Положения.

1.7. Закрепление за куратором кредитной организации осуществляется при наличии достаточных оснований полагать возможной эффективную реализацию им задачи, определенной пунктом 1.2 настоящего Положения.

1.8. Для осуществления куратором своих обязанностей Банк Абхазии должен в том числе:

1.8.1. в течение 5 рабочих дней после дня назначения куратора направить письменную информацию о его назначении, а также сведения, необходимые для установления контакта с куратором в закрепленную за куратором кредитную организацию;

1.8.2. обеспечить куратору доступ к имеющейся в распоряжении Банка Абхазии информации о деятельности закрепленной за куратором кредитной организации, включая корреспонденцию, поступающую из закрепленной за куратором кредитной организации и направляемую в ее адрес Банком Абхазии.

Предоставление информации (на бумажном носителе и (или) в электронном виде), отнесенной к информации ограниченного доступа, осуществляется в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка Абхазии, регламентирующих обращение с документами, содержащими информацию ограниченного доступа;

1.8.3. обеспечить участие куратора в обсуждении вопросов деятельности закрепленной за ним кредитной организации, а также в подготовке решений по вопросам ее деятельности.

1.9. Порядок и форма взаимодействия куратора с сотрудниками структурных подразделений Банка Абхазии, а также порядок доведения до сведения куратора всей входящей и исходящей корреспонденции по вопросам деятельности закрепленной за ним кредитной организации определяется распорядительным актом Банка Абхазии.

Глава 2. Обязанности куратора

2.1. Куратор обязан соблюдать требования законодательства Республики Абхазия, в том числе нормативных актов Банка Абхазии, определяющих этические нормы делового поведения и ответственность служащих Банка Абхазии, подчиняться своему непосредственному руководителю.

2.2. Куратор должен соблюдать установленный законодательством Республики Абхазия, в том числе нормативными актами Банка Абхазии, порядок работы с документами (информацией), содержащими информацию ограниченного доступа, хранить государственную, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

2.3. Куратор обязан в течение 5 рабочих дней после возникновения обстоятельств (момента, когда обстоятельства стали известны), перечисленных в абзацах пятом – седьмом пункта 1.3 настоящего Положения, информировать руководителя.

2.4. Куратор своевременно, в том числе исходя из сроков, установленных нормативными актами Банка Абхазии, подготавливает и представляет своему непосредственному руководителю предложения по всем вопросам, связанным с осуществлением кураторства за закрепленной за ним кредитной организацией.

Глава 3. Права куратора

3.1. Куратор имеет право в порядке, определенном нормативными актами Банка Абхазии и (или) распорядительным актом Банка Абхазии, на доступ к базам данных Банка Абхазии по закрепленной за ним кредитной организации.

3.2. Куратор вправе получать консультации сотрудников Банка Абхазии по всем вопросам, возникающим в ходе исполнения возложенных на него обязанностей.

3.3. По согласованию с непосредственным руководителем куратор может:

3.3.1. посещать закрепленную за ним кредитную организацию с целью изучения ее деятельности;

3.3.2. получать от руководства, служащих закрепленной за ним кредитной организации, включая руководителей структурных подразделений кредитной организации, служащих, осуществляющих внутренний контроль, пояснения, справки (в устном и письменном виде), а также иметь доступ к иным сведениям (информации) по вопросам деятельности закрепленной за ним кредитной организации;

3.3.3. принимать участие в совещаниях, заседаниях, собраниях, проводимых в закрепленной за ним кредитной организации.

3.4. Куратор имеет право подготавливать запросы в закрепленную за ним кредитную организацию о предоставлении разъяснений (пояснений) по отчетности и другой информации о ее деятельности, полученной в соответствии с перечнем форм отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями в Банк Абхазии.

Глава 4. Ответственность куратора

4.1. Куратор, являясь служащим Банка Абхазии, несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с трудовым законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии, определяющими этические нормы делового поведения и ответственность служащих Банка Абхазии.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу с 21 мая 2018 года.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В. Барателиа