

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия

Настоящий Закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия (далее – система страхования вкладов), компетенцию, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Республики Абхазия, Национальным банком Республики Абхазия (Банком Абхазии) и органами исполнительной власти Республики Абхазия в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цели настоящего Закона и отношения, им регулируемые

1. Целями настоящего Закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Республики Абхазия, укрепление доверия к банковской системе Республики Абхазия и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Республики Абхазия.

2. Настоящий Закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере.

3. Действие настоящего Закона не распространяется на иные способы страхования вкладов физических лиц для обеспечения их возврата и выплаты процентов по ним.

4. В соответствии с целями настоящего Закона устанавливаются особенности правового статуса участников системы страхования вкладов и определения существенных условий обязательного страхования вкладов, страхового случая, уплаты страховых взносов и получения страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов.

5. Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов, регулируются настоящим Законом, иными законами, а в случаях, предусмотренных настоящим Законом, – принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Кабинета Министров Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) **банк** – кредитная организация, имеющая разрешение Банка Абхазии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком Абхазии банкам в порядке, установленном Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности»;

2) **вклад** – денежные средства в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Республики Абхазия на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;

3) **реестр банков** – формируемый в соответствии с настоящим Законом перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов;

4) **вкладчик** – гражданин Республики Абхазия, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;

5) **возмещение по вкладу (вкладам)** (далее также – **страховое возмещение**) – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Законом при наступлении страхового случая;

6) **разрешение Банка Абхазии** – выдаваемая Банком Абхазии лицензия на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в порядке, установленном Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности»;

7) **дефицит фонда обязательного страхования вкладов** – недостаточность фонда обязательного страхования вкладов для осуществления выплаты возмещения по вкладам в установленные настоящим Законом сроки;

8) **встречные требования** – денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Республики Абхазия основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

Статья 3. Основные принципы системы страхования вкладов

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

Статья 4. Участники системы страхования вкладов

Участниками системы страхования вкладов являются:

- 1) вкладчики, признаваемые для целей настоящего Закона выгодоприобретателями;
- 2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Закона страхователями;
- 3) Банк Абхазии признаваемый для целей настоящего Закона страховщиком при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Закона.

Статья 5. Вклады, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Законом

1. В соответствии с настоящим Законом подлежат страхованию вклады в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 настоящего Закона, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи.

2. В соответствии с настоящим Законом не подлежат страхованию денежные средства:

- 1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Республики Абхазия предпринимательской деятельности, а также размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Республики Абхазия профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Республики Абхазия филиалах банков Республики Абхазия.

3. Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Закона и не требует заключения договора страхования.

Статья 6. Участие банков в системе страхования вкладов

1. Участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Законом обязательно для всех банков.

2. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 16 настоящего Закона.

3. Банки обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов (далее – страховые взносы);

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка Абхазии (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком Абхазии;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Законом.

Глава 2. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам

Статья 7. Права вкладчиков

1. Вкладчики имеют право:

1) получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Законом;

2) сообщать в Банк Абхазии о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Банка Абхазии информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

2. Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Республики Абхазия.

3. При заключении договора банковского вклада (договора банковского счета) в пользу третьего лица права вкладчика, предусмотренные настоящим Законом, приобретает физическое лицо, в пользу которого внесен такой банковский вклад (открыт банковский счет).

Статья 8. Страховой случай

1. Для целей настоящего Закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка Абхазии на осуществление банковских операций (далее – лицензия Банка Абхазии) в соответствии с Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности»;

2) введение Банком Абхазии в соответствии с законодательством Республики Абхазия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

2. Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка Абхазии либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Статья 9. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам

1. Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

2. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая, права на страховое возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица, приобретшего в порядке наследования право требования по вкладу, по которому выплата страхового возмещения вкладчику не производилась (далее – наследник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика, предусмотренными настоящим Законом, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

3. При переходе в порядке наследования после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного вкладчику страхового возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику страхового возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

Статья 10. Порядок обращения за возмещением по вкладам

1. Вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника) вправе обратиться в Банк Абхазии с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов – до дня окончания действия моратория.

2. В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам указанный в части 1 настоящей статьи срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен решением Правления Банка Абхазии при наличии одного из следующих обстоятельств:

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

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

3) если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью вкладчика

(его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).

3. Решение Банка Абхазии об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком (его наследником) в суд.

4. При обращении в Банк Абхазии с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

- 1) заявление по форме, определенной Банком Абхазии;
- 2) документы, удостоверяющие его личность, а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

5. При обращении в Банк Абхазии с требованием о выплате возмещения по вкладам представитель вкладчика (наследника) наряду с документами, указанными в пунктах 1 и 2 части 4 настоящей статьи, представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

Статья 11. Размер возмещения по вкладам

1. Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со статьей 5 настоящего Закона.

2. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 100 000 рублей.

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 100 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

4. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

5. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

6. В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в официальной валюте Республики Абхазия по курсу, установленному Банком Абхазии на день наступления страхового случая.

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Статья 12. Порядок выплаты возмещения по вкладам

1. Банк Абхазии в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра

обязательств банка перед вкладчиками Банк Абхазии направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

2. Указанную в части 1 настоящей статьи информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Банке Абхазии.

3. При представлении вкладчиком (его представителем) в Банк Абхазии документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Закона, Банк Абхазии представляет вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

4. Выплата возмещения по вкладам производится Банком Абхазии в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Банк Абхазии документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

5. При выплате возмещения по вкладам Банк Абхазии представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

6. При невыплате по вине Банка Абхазии согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные настоящей статьей сроки Банка Абхазии уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком Абхазии на день фактической выплаты Банком Абхазии возмещения по вкладам.

7. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Банк Абхазии предлагает вкладчику представить в Банк Абхазии дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Банк Абхазии сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

8. После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Банк Абхазии выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке.

9. В случае восстановления в порядке, предусмотренном частями 2 и 3 статьи 10 настоящего Закона, срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

10. При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Республики Абхазия вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

11. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

12. Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, в том числе предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Закона и частью 7 настоящей статьи, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Банком Абхазии через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Порядок взаимодействия банков-агентов с Банком Абхазии, включая нормы компенсации затрат банков-агентов, устанавливается Правлением Банка Абхазии. Порядок конкурсного отбора банков-агентов устанавливается Правлением Банка Абхазии.

13. Выплата возмещения по вкладам производится в официальной валюте Республики

Абхазия.

Статья 13. Переход права требования вкладчика после выплаты возмещения по вкладам

1. К Банку Абхазии, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай.

2. В ходе банкротства (ликвидации) банка, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Банку Абхазии в результате выплаты им возмещения по вкладам, удовлетворяются в первой очереди кредиторов.

3. После выплаты Банком Абхазии возмещения по вкладам Банк Абхазии принимает меры по взысканию с банка сумм задолженности перед Банком Абхазии, на которые оно получило право в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи, в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.

4. По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, установленного Банком Абхазии, Банк Абхазии вправе предоставить банку, вкладчикам которого были осуществлены выплаты возмещения по вкладам, отсрочку или рассрочку погашения задолженности.

5. Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности.

6. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности.

7. На сумму задолженности начисляются проценты, исходя из ставки, равной одной второй ставки рефинансирования Банка Абхазии, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

Глава 3. Организационные основы системы страхования вкладов

Статья 14. Цель деятельности и полномочия Банка Абхазии по страхованию вкладов

1. Целью деятельности Банка Абхазии в соответствии с настоящим Законом является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

2. При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Банк Абхазии:

1) организует учет банков (ведет реестр банков);

2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;

3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;

4) применяет к банкам за нарушение требований настоящего Закона меры ответственности, предусмотренные Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазии (Банке Абхазии)» и нормативными актами Банка Абхазии;

5) имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

6) определяет порядок расчета страховых взносов в соответствии со статьей 23 настоящего Закона;

7) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Банком Абхазии в соответствии с настоящим Законом целей.

3. Осуществление Банком Абхазии функций по обязательному страхованию вкладов на основании настоящего Закона не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

4. Банк Абхазии в соответствии с Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» и законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве кредитных организаций.

5. Банк Абхазии вправе осуществлять операции по реализации имущества (предмета залога), являющегося обеспечением исполнения обязательств кредитных организаций – контрагентов Банка Абхазии по кредитам.

6. Функции Банка Абхазии по страхованию вкладов осуществляются через создаваемый при нем орган – Комитет по страхованию вкладов.

Статья 15. Полномочия Правления Банка Абхазии по страхованию вкладов

Правление Банка Абхазии:

- 1) утверждает Положение Комитета по страхованию вкладов;
- 2) утверждает предложения Комитета по страхованию вкладов о прогнозируемом размере расходов из Республиканского бюджета для покрытия дефицита Фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Кабинет Министров Республики Абхазия для включения в проект Закона Республики Абхазия о Государственном бюджете на очередной год;
- 3) устанавливает ставку страховых взносов;
- 4) принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Кабинет Министров Республики Абхазия;
- 5) принимает решение о перечислении в Республиканский бюджет в соответствии с бюджетным законодательством Республики Абхазия полученных в соответствии с настоящим Законом средств Республиканского бюджета после восстановления финансовой устойчивости фонда обязательного страхования вкладов;
- 6) утверждает порядок расчета страховых взносов;
- 7) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» и законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Статья 16. Постановка банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков

1. Постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Банком Абхазии путем внесения его в реестр банков.

2. Банк снимается Банком Абхазии с учета в системе страхования вкладов путем его исключения из реестра банков в следующих случаях:

- 1) отзыва (аннулирования) лицензии Банка Абхазии и завершения процедуры выплаты возмещения по вкладам, установленной настоящим Законом;
- 2) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой или признанием в порядке, установленном нормативным актом Банка Абхазии, утратившей силу лицензии Банка Абхазии на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;
- 3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией (за исключением

реорганизации в форме преобразования).

3. Информация о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра подлежит опубликованию Банком Абхазии. Порядок ведения реестра банков устанавливается Банком Абхазии.

4. Банк Абхазии направляет в банк информацию о его включении в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра, о порядке расчета и уплаты страховых взносов не позднее дня, следующего за днем принятия Банком Абхазии соответствующего решения, а также регулярно предоставляет банку иные необходимые сведения о системе страхования вкладов.

5. Плата за постановку банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов не взимается.

Статья 17. Получение Банком Абхазии отчетности банков и иной информации

По вопросам участия банков в системе страхования вкладов Банк Абхазии вправе на основании мотивированного запроса в письменной форме получать от банков разъяснения, касающиеся информации об уплате банками страховых взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед банком, исполнении банком иных обязанностей, предусмотренных настоящим Законом. Указанные разъяснения направляются банками в Банк Абхазии в течение 15 дней со дня получения соответствующего запроса, если не определен иной срок их направления.

Статья 18. Порядок взаимодействия Банка Абхазии и банка, в отношении которого наступил страховой случай

1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в семидневный срок со дня наступления этого страхового случая представляет в Банк Абхазии реестр обязательств банка перед вкладчиками, подтверждающий привлечение денежных средств во вклады, подлежащих страхованию в соответствии с настоящим Законом.

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

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

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

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

3. Изменения, внесенные банком в реестр обязательств банка перед вкладчиками, направляются в Банк Абхазии в день внесения указанных изменений в порядке, устанавливаемом Банком Абхазии, и учитываются при определении размера выплаты возмещения по вкладам.

4. Банк Абхазии вправе запрашивать и получать в банке, в отношении которого наступил страховой случай, дополнительную информацию, в том числе копии документов, если представленной указанным банком в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить Банку

Абхазии требуемую информацию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка Абхазии.

5. Банк Абхазии еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, суммах, выплаченных Банком Абхазии, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

Статья 19. Служебная, коммерческая и банковская тайна

1. Банк Абхазии вправе получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для осуществления им функций, установленных настоящим Законом.

2. Банк Абхазии обязан предоставить ставшую ему известной информацию об операциях банка, в отношении которого наступил страховой случай, по счетам и вкладам, о его финансовом состоянии, а также иную информацию, являющуюся коммерческой и банковской тайной указанного банка, по запросу суда.

3. В случае разглашения Банком Абхазии или его должностными лицами информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну, Банк Абхазии обязан в соответствии с законодательством Республики Абхазия возместить причиненные убытки лицу, права которого были нарушены.

Глава 4. Финансовые основы системы страхования вкладов

Статья 20. Фонд обязательного страхования вкладов

1. **Фонд обязательного страхования вкладов** – это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с настоящим Законом.

2. Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Банку Абхазии на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом.

3. Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Банка Абхазии. По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет.

4. Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете в Банке Абхазии.

5. На фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Республики Абхазия, административно-территориальных единиц, банков, иных третьих лиц. Взыскание за счет фонда обязательного страхования вкладов по обязательствам Банка Абхазии, возникшим в связи с неисполнением Банком Абхазии обязанностей по выплате возмещения по вкладам, осуществляется только на основании судебного акта.

Статья 21. Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с настоящим Законом;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Банка Абхазии, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- 4) средств Республиканского бюджета в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

- 5) первоначального взноса в соответствии со статьей 35 настоящего Закона;
- 7) других доходов, не запрещенных законодательством Республики Абхазия.

Статья 22. Страховые взносы

1. Страховые взносы едины для всех банков и подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка Абхазии или до дня исключения банка из реестра банков в соответствии с пунктами 2 и 3 части 2 статьи 16 настоящего Закона.

2. Первым расчетным периодом для уплаты страховых взносов признается период со дня внесения банка в реестр банков до дня окончания календарного квартала включительно, в котором банк был внесен в реестр банков.

3. Введение Банком Абхазии моратория на удовлетворение требований кредиторов банка приостанавливает обязанность банка уплачивать страховые взносы на время действия указанного моратория. При этом банк обязан уплатить страховые взносы за расчетный период, в течение которого введен указанный мораторий, включительно по день, предшествующий введению данного моратория.

Статья 23. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

1. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

2. Расчетная база для исчисления страховых взносов (далее – расчетная база) определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию в соответствии с настоящим Законом.

3. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в официальной валюте Республики Абхазия по официальному курсу, устанавливаемому Банком Абхазии ежедневно.

4. Ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Законом, ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.

6. Ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7. Ставка страховых взносов устанавливается Правлением Банка Абхазии. При изменении ставки страховых взносов новая ставка страховых взносов вводится не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

8. Решение об установлении ставки страховых взносов публикуется не позднее пяти дней со дня его принятия.

9. Порядок исчисления расчетной базы устанавливается Банком Абхазии. В случае изменения указанного порядка новый порядок исчисления расчетной базы подлежит применению со следующего расчетного периода. При этом новый порядок исчисления расчетной базы должен быть доведен до сведения банков не позднее 30 дней до начала нового расчетного периода.

10. Расчет страховых взносов осуществляется банками самостоятельно.

11. Уплата страховых взносов производится в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Фонда обязательного страхования вкладов в Банке Абхазии.

12. Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка в Банке Абхазии.

13. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со статьей 22 настоящего Закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.

14. Уплата страховых взносов осуществляется в официальной валюте Республики Абхазия.

15. Уплата страховых взносов автоматически приостанавливается банками с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, превысит 10 процентов общей суммы вкладов в банках.

16. Уплата страховых взносов автоматически возобновляется банками с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, составит менее 10 процентов общей суммы вкладов в банках.

Статья 24. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов

1. За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов банки, допустившие указанное нарушение, уплачивают пени.

2. Пенями признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую банк должен уплатить сверх страховых взносов в случае уплаты последних в более поздние по сравнению со сроками, установленными настоящим Законом, сроки.

3. Банк Абхазии имеет право требовать от банков произвести перечисление неуплаченных страховых взносов и начисленных пеней.

4. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты страховых взносов.

5. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в процентах от своевременно неуплаченной суммы страховых взносов. Процентная ставка пеней за один календарный день просрочки соответствует ставке рефинансирования Банка Абхазии, действовавшей в соответствующий период, деленной на 360 календарных дней.

6. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств банков по уплате страховых взносов, а также пеней осуществляется Банком Абхазии путем списания в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации в Банке Абхазии. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Банка Абхазии по учету денежных средств фонда обязательного страхования вкладов.

Статья 25. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Банком Абхазии на финансирование выплат возмещения по вкладам, а также расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов, и иные цели в соответствии с настоящим Законом.

Статья 26. Финансирование расходов Банка Абхазии

Расходы Банка Абхазии на проведение мероприятий, связанных с деятельностью по обязательному страхованию вкладов, а также с осуществлением иных функций, предусмотренных Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» и

законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, финансируются за счет имущества Банка Абхазии.

Статья 27. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов

1. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Банка Абхазии и средствами Республиканского бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом и бюджетным законодательством Республики Абхазия.

2. Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов Законом Республики Абхазия о Государственном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Кабинета Министров Республики Абхазия выдавать бюджетные кредиты и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов Государственного бюджета.

3. В случае решения Правления Банка Абхазии о невозможности осуществления возмещения по вкладам в установленные настоящим Законом сроки без пополнения фонда обязательного страхования вкладов за счет дополнительных денежных средств (за исключением страховых взносов и иных запланированных поступлений) Правление Банка Абхазии в срок, не превышающий семи календарных дней после наступления страхового случая, обращается в Кабинет Министров Республики Абхазия с просьбой о выделении соответствующих денежных средств в виде бюджетного кредита.

При невозможности выделения указанных средств, Правление Банка Абхазии вправе обратиться к Президенту Республики Абхазия с просьбой о выделении дополнительных денежных средств из Государственного бюджета Республики Абхазия путем внесения в Народное Собрание – Парламент Республики Абхазия проекта Закона Республики Абхазия о внесении соответствующих изменений в Закон Республики Абхазия о Государственном бюджете на соответствующий год.

4. В целях восстановления фонда обязательного страхования вкладов Правление Банка Абхазии может устанавливать повышенную ставку страховых взносов в соответствии с настоящим Законом.

Статья 28. Контроль за функционированием системы страхования вкладов

1. Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Президентом Республики Абхазия и Народным Собранием – Парламентом Республики Абхазия.

2. Контроль за расходованием средств Республиканского бюджета, направленных в фонд обязательного страхования вкладов, осуществляется в порядке, определенном для использования средств Республиканского бюджета.

Глава 5. Участие банков в системе страхования вкладов. Заключительные положения

Статья 29. Особенности постановки на учет в системе страхования вкладов банков, имеющих разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу настоящего Закона

1. Банк, имеющий разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу настоящего Закона, ставится на учет в системе страхования вкладов путем внесения его Банком Абхазии в реестр банков на основе положительного заключения о соответствии банка требованиям, установленным статьей 30 настоящего Закона (далее – требования к участию в системе страхования вкладов).

2. Вклады в банке, имеющем разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу

настоящего Закона, подлежат страхованию в порядке, установленном настоящим Законом, со дня его постановки на учет в системе страхования вкладов.

Статья 30. Требования к участию в системе страхования вкладов банков

1. Банк, имеющий разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу настоящего Закона или ходатайствующий о выдаче разрешения Банка Абхазии, признается удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов при соответствии им одновременно следующим условиям:

- 1) если учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными;
- 2) если банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии;
- 3) если финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной;
- 4) если меры, предусмотренные Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности», законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной в соответствии с частью 4 статьи 31 настоящего Закона.

2. Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными в случае, если одновременно:

- 1) учет и отчетность банка соответствуют законодательству Республики Абхазия, нормам и правилам, установленным Банком Абхазии, собственной учетной политике банка;
- 2) возможные недостатки или ошибки в состоянии учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости.

3. Финансовая устойчивость банка оценивается Банком Абхазии по группам показателей, указанным в части 4 настоящей статьи, с определением по каждой из них обобщающего результата «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» и признается Банком Абхазии достаточной при наличии результата «удовлетворительно» по всем группам показателей.

4. Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

- 1) группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала;

- 2) группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, степени концентрации рисков по активам, включая величину кредитных рисков на акционеров (участников) и инсайдеров;

- 3) группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, в том числе контроля за величиной валютной позиции, службы внутреннего контроля, в том числе системы противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма;

- 4) группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом;

- 5) группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

5. Состав показателей, указанных в настоящей статье, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним устанавливаются нормативными актами Банка Абхазии и опубликовываются Банком Абхазии не позднее месяца со дня вступления в силу настоящего Закона.

Статья 31. Порядок вынесения Банком Абхазии заключения о соответствии банков, имеющих разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу настоящего Закона, требованиям к участию в системе страхования вкладов

1. Банк, имеющий разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу настоящего Закона, принявший решение об участии в системе страхования вкладов, вправе в срок, не превышающий двух месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона, представить в Банк Абхазии ходатайство о вынесении Банком Абхазии заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее также – заключение).

2. Банк Абхазии выносит заключение в срок, не превышающий трех месяцев со дня поступления в Банк Абхазии ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии заключения (далее также – ходатайство).

3. Рассмотрение Банком Абхазии ходатайств банков и вынесение по ним заключений должно быть завершено в срок, не превышающий шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

4. Рассмотрение Банком Абхазии ходатайства состоит из следующих этапов:

1) предварительного анализа соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов;

2) тематической инспекционной проверки для оценки достоверности учета и отчетности, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно получить методами дистанционного надзора;

3) заключительного анализа результатов, включающего расчет значений всех критериев;

4) вынесения положительного или отрицательного заключения.

5. На тематические инспекционные проверки, проводимые в соответствии с настоящим Законом, не распространяется действие норм Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазии (Банке Абхазии)», ограничивающих проверки Банка Абхазии.

6. В случае вынесения Банком Абхазии отрицательного заключения банк вправе после устранения выявленных несоответствий подать в Банк Абхазии повторное ходатайство, за исключением случаев, когда имеются основания для отзыва у банка лицензии Банка Абхазии в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

7. Повторное ходатайство подается банком в срок, не превышающий семи месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

8. Рассмотрение Банком Абхазии повторного ходатайства и вынесение по нему заключения должно быть завершено в срок, не превышающий девяти месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

9. Представление банком ходатайства в Банк Абхазии более двух раз не допускается.

Статья 32. Последствия отказа банка, имеющего разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу настоящего Закона, от участия в системе страхования вкладов

1. В целях настоящего Закона отказом банка от участия в системе страхования вкладов признается:

1) непредставление банком ходатайства в Банк Абхазии в течение двух месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона;

2) направление банком в Банк Абхазии заявления об отказе от привлечения во вклады денежных средств физических лиц, открытия и ведения банковских счетов физических лиц.

2. Банк Абхазии в отношении банков, отказавшихся в соответствии с частью 1 настоящей статьи от участия в системе страхования вкладов:

1) по истечении девяти месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона обязан

ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права банка на работу с вкладами в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии, или до дня отзыва у банка лицензии Банка Абхазии;

2) с момента, когда банк признан отказавшимся от участия в системе страхования вкладов, но не позднее девяти месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона направляет требование о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами.

3. Банки, которым в соответствии с частью 2 настоящей статьи направлено указанное требование Банка Абхазии, обязаны в месячный срок направить в Банк Абхазии в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

4. Банки, направившие в Банк Абхазии ходатайство о прекращении права на работу с вкладами, со дня направления указанного ходатайства не имеют права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета по вкладам физических лиц, с которыми был заключен договор банковского вклада или договор банковского счета, до направления такого ходатайства. Информация об этом должна быть размещена в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, в день направления указанного ходатайства в Банк Абхазии.

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета с физическими лицами, заключенные банком до дня введения запрета Банка Абхазии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, не подлежат расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком Абхазии указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада (договора банковского счета), во вклад (на счет) не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет), или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком Абхазии, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

6. Банки в день введения Банком Абхазии в соответствии с частью 2 настоящей статьи запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц обязаны разместить информацию о прекращении права привлекать денежные средства физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня введения запрета Банком Абхазии, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

7. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 3-6 настоящей статьи, Банк Абхазии применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» и иными законами.

Статья 33. Последствия вынесения Банком Абхазии отрицательного заключения

1. В целях настоящего Закона банк, имеющий разрешение Банка Абхазии на день вступления в силу настоящего Закона, признается не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в случае:

1) непредставления в Банк Абхазии повторного ходатайства в порядке, установленном частями 6-8 статьи 31 настоящего Закона;

2) вынесения Банком Абхазии отрицательного заключения по итогам рассмотрения Банком Абхазии повторного ходатайства банка и заявлений об обжаловании отрицательного заключения.

2. Банк Абхазии в месячный срок после вынесения отрицательного заключения по итогам рассмотрения повторного ходатайства, или в месячный срок после истечения срока для направления банком повторного ходатайства, или в месячный срок после принятия решения о неизменности отрицательного заключения по итогам рассмотрения заявлений об обжаловании отрицательного заключения обязан:

1) направить требование о представлении указанным банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами;

2) ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права банка на работу с вкладами в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии, или до дня отзыва у банка лицензии Банка Абхазии.

3. Банк, признанный Банком Абхазии не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии с частью 1 настоящей статьи, обязан в месячный срок со дня введения Банком Абхазии запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц по результатам проведенной им повторной проверки или по истечении срока для направления банком повторного ходатайства направить в Банк Абхазии в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка Абхазии, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

4. Договор банковского вклада или договор банковского счета с физическими лицами, заключенные банком до дня введения указанного запрета Банка Абхазии, не подлежат расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком Абхазии указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета, не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет) или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком Абхазии, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

5. Банки, в отношении которых в соответствии с частью 2 настоящей статьи введен запрет Банка Абхазии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

6. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 3 - 5 настоящей статьи, Банк Абхазии применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» и иными законами.

Статья 34. Последствия несоответствия банков, которые включены в реестр банков, требованиям к участию в системе страхования вкладов

1. Банки, которые включены в реестр банков, обязаны соответствовать требованиям к участию в системе страхования вкладов, установленным статьей 30 настоящего Закона с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

2. Банк Абхазии в соответствии с законодательством Республики Абхазия осуществляет надзор за соответствием банков указанным в части 1 настоящей статьи требованиям.

3. Банк, включенный в реестр банков, не соответствует требованиям к участию в системе страхования вкладов в случаях, если:

1) учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии недостоверными в течение трех месяцев подряд;

2) банк в течение шести месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком Абхазии. Невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в течение данного месяца;

3) финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии недостаточной;

4) в отношении банка непрерывно в течение трех месяцев действует одна из мер предусмотренных Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)».

3.1. В целях настоящей статьи финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии недостаточной в случаях, если:

1) банк имеет оценку «неудовлетворительно» по одной и той же группе показателей, предусмотренных пунктами 1, 2 и 5 части 4 статьи 30 настоящего Закона, на шесть отчетных месячных дат подряд или на две отчетные квартальные даты подряд;

2) имеет оценку «неудовлетворительно» по группе показателей, предусмотренных пунктом 3 части 4 статьи 30 настоящего Закона, три месяца подряд;

3) имеет оценку «неудовлетворительно» по группе показателей, предусмотренных пунктом 4 части 4 статьи 30 настоящего Закона, на две отчетные квартальные даты подряд.

3.2. Соответствие банка, включенного в реестр банков, требованиям к участию в системе страхования вкладов определяется на основании результатов проверок либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае, если установленные проверкой либо при осуществлении документарного анализа нарушения, которые приводят в течение срока, определенного настоящей статьей, к нарушению требований пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 30 настоящего Закона, устранены на момент выявления этих нарушений либо в ходе проверки, их выявившей, или устранены на момент рассмотрения Банком Абхазии вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, банк считается соответствующим требованиям пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 30 настоящего Закона.

3.3. Банк Абхазии в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов по основаниям, указанным в частях 3 и 3.1. настоящей статьи, обязан:

1) направить требование о представлении указанным банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами;

2) ввести запрет указанному банку на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права этого банка на работу с вкладами в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии, или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка Абхазии на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

3.4. Банк Абхазии в случае выявления в деятельности банка угрозы интересам кредиторов и вкладчиков может принять предусмотренные частью 3.3 настоящей статьи решения в случаях, если:

- 1) учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии недостоверными;
- 2) банк в течение двух месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком Абхазии;
- 3) банк имеет оценку «неудовлетворительно» по одной и той же группе показателей, предусмотренных пунктами 1 – 3 и 5 части 4 статьи 30 настоящего Закона, два месяца подряд.

4. Банк, в отношении которого в соответствии с частями 3.3 и 3.4 настоящей статьи введен запрет Банка Абхазии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязан в тридцатидневный срок со дня введения указанного запрета направить в Банк Абхазии в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета, заключенные банком с физическими лицами до дня введения указанного запрета Банка Абхазии, не подлежат расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком Абхазии указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета, не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет) или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком Абхазии, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

6. Банки, в отношении которых в соответствии с частями 3.3 и 3.4 настоящей статьи введен запрет Банка Абхазии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

7. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 4-6 настоящей статьи, Банк Абхазии применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» и иными законами.

8. Банк, отказавшийся от участия в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 32 настоящего Закона, имеет право ходатайствовать о выдаче разрешения Банка Абхазии или снятии запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не ранее двух лет со дня вступления в силу настоящего Закона.

9. Банк, относительно которого в соответствии со статьей 33 настоящего Закона вынесено отрицательное заключение о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов либо который в соответствии с настоящей статьей признан не соответствующим таким требованиям, имеет право вновь ходатайствовать о выдаче разрешения Банка Абхазии или снятии запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не ранее двух лет со дня прекращения права на работу с вкладами. Под днем прекращения права на работу с вкладами

понимается день признания в порядке, установленном нормативным актом Банка Абхазии, утратившей силу лицензии Банка Абхазии на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Статья 35. Формирование первоначального размера фонда страхования вкладов физических лиц

Первоначальный размер фонда страхования вкладов физических лиц составляет 45 миллионов рублей и формируется в равных долях за счет средств Республиканского бюджета и вноса Национального Банка Республики Абхазия.

Статья 36. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2012 года.

Принят Народным Собранием –
Парламентом Республики Абхазия
22 февраля 2011 года

**ПРЕЗИДЕНТ
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

С. БАГАПШ

г. Сухум
10 марта 2011 года
№ 2860-с-IV