

# ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

## О банках и банковской деятельности

(с дополнением от 15 июня 2011 г. № 2942-с-IV)

### Глава 1. Общие положения

#### Статья 1. Основные понятия настоящего Закона

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое на основании специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Абхазия (Банка Абхазии) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Законом.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество и преследует цель получения прибыли. Под хозяйственным обществом для целей настоящего Закона признается акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью, учрежденное тремя и более лицами.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Небанковская кредитная организация** – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком Абхазии.

**Иностраный банк** – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

#### Статья 2. Банковская система Республики Абхазия и правовое регулирование банковской деятельности

Банковская система Республики Абхазия включает в себя Банк Абхазии, Сберегательный банк Республики Абхазия, кредитные организации, а также дочерние банки и представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется [Конституцией](#) Республики Абхазия, настоящим Законом, [Законом](#) Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», другими законами, нормативными актами Банка Абхазии.

#### Статья 3. Союзы и ассоциации кредитных организаций

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном [законодательством](#) Республики Абхазия для некоммерческих организаций.

Министерство юстиции Республики Абхазия уведомляет Банк Абхазии о создании Союзов и ассоциаций кредитных организаций в недельный срок после регистрации.

#### **Статья 4. Группы кредитных организаций и холдинги**

**Банковской группой** признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

**Банковским холдингом** признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Под **существенным влиянием** в целях настоящего Закона понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета учредителей (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить Банк Абхазии в порядке, им установленном, об образовании банковской группы, банковского холдинга.

Коммерческая организация, которая в соответствии с настоящим Законом может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае управляющая компания банковского холдинга исполняет обязанности, которые в соответствии с настоящим Законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга.

Управляющей компанией банковского холдинга в целях настоящего Закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью. Коммерческая организация, которая в соответствии с настоящим Законом может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

#### **Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации**

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.

Кредитная организация, помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Республики Абхазия;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в официальной валюте Республики Абхазия, а при наличии соответствующей лицензии Банка Абхазии – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком Абхазии в соответствии с законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

## **Статья 6. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг**

В соответствии с лицензией Банка Абхазии на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законами.

## **Статья 7. Фирменное наименование кредитной организации**

Кредитная организация имеет фирменное (полное официальное) наименование на абхазском и русском языках, может иметь сокращенное наименование и наименование на иностранном языке. Кредитная организация имеет печать со своим фирменным наименованием.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также указание на его организационно-правовую форму.

Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются [Гражданским Кодексом](#) Республики Абхазии.

Банк Абхазии обязан при рассмотрении заявления о регистрации кредитной организации запретить использование наименования кредитной организации, если предполагаемое наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Использование в наименовании кредитной организации слов «Абхазия», «Республика Абхазия», «государственный» и «национальный», производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

Ни одно юридическое лицо в Республике Абхазия, за исключением получившего от Банка Абхазии лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

**Статья 8.** Предоставление информации о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга

Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком Абхазии, следующую информацию о своей деятельности:

– ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

– ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем не предоставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Законом и другими законами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) ежегодно публикуют свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком Абхазии, после подтверждения их достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора).

Кредитная организация, имеющая лицензию Банка Абхазии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком Абхазии.

**Статья 9.** Отношения между кредитной организацией и государством

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка Абхазии. Банк Абхазии не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк Абхазии принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законами.

Кредитная организация по специально заключаемому договору может выполнять отдельные поручения Кабинета Министров Республики Абхазия, местных органов государственного управления, осуществлять операции со средствами республиканского бюджета и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления республиканских программ и программ административно-территориальных единиц. Соответствующий договор должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных законами.

#### **Статья 10.** Учредительные документы кредитной организации

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные законодательством Республики Абхазия для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Устав кредитной организации должен содержать:

фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные в соответствии с настоящим Законом;

указание на организационно-правовую форму;

сведения о месте нахождения (почтовом адресе) органов управления и обособленных подразделений;

перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со [статьей 5](#) настоящего Закона;

сведения о размере уставного капитала;

сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях;

иные сведения, предусмотренные законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы. Документы, предусмотренные законами и нормативными актами Банка Абхазии, представляются кредитной организацией в Банк Абхазии в установленном им порядке. Банк Абхазии в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, и направляет в Министерство юстиции Республики Абхазия сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком Абхазии, и представленных им необходимых сведений и документов Министерство юстиции Республики Абхазия в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк Абхазии.

Взаимодействие Банка Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазия по вопросу государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется в порядке, согласованном Банком Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазия.

#### **Статья 11.** Уставный капитал кредитной организации

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Банк Абхазии устанавливает предельный размер не денежной части в уставном капитале кредитных организаций, а также минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций. Норматив минимального размера уставного капитала может устанавливаться в зависимости от вида кредитных организаций.

Решение Банка Абхазии об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком Абхазии применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии.

Банк Абхазии не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении Кабинета Министров Республики Абхазия, центральных и местных органов государственного управления, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением Сберегательного банка Республики Абхазия (в части, касающейся средств государственного бюджета) и других случаев, предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка Абхазии, более 20 процентов – предварительного согласия Банка Абхазии. Банк Абхазии не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк Абхазии не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, сделка купли-продажи акций (долей) кредитной организации считается разрешенной.

Банк Абхазии имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомερных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных законами.

Банк Абхазии отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета учредителей (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение двух лет со дня его регистрации.

## **Статья 12. Органы управления кредитной организации**

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет учредителей (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель кредитной организации), главный



бухгалтер кредитной организации, руководитель и главный бухгалтер ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель и главный бухгалтер ее филиала.

Кандидаты на должности членов совета учредителей (наблюдательного совета), руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка Абхазии на основании [Закона](#) Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)».

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк Абхазии обо всех предполагаемых назначениях на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Банк Абхазии в месячный срок со дня получения указанного уведомления дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк Абхазии об освобождении от должностей руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк Абхазии об избрании (освобождении) члена совета учредителей (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

## **Глава 2. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций**

**Статья 13.** Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с [Законом](#) Республики Абхазия «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного настоящим Законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком Абхазии. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных законодательством Республики Абхазия сведений осуществляется Министерством юстиции Республики Абхазия на основании решения Банка Абхазии о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазия по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазия.

Банк Абхазии в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Республики Абхазия.

Кредитная организация обязана информировать Банк Абхазии об изменении сведений, указанных в [статье 5](#) Закона Республики Абхазия «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк Абхазии не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в Министерство юстиции Республики Абхазия, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком Абхазии.

#### **Статья 14.** Лицензирование банковских операций

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком Абхазии в порядке, установленном настоящим Законом.

Лицензии, выдаваемые Банком Абхазии, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком Абхазии не реже одного раза в год.

Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком Абхазии в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

За каждый вид выданной лицензии на осуществление банковских операций устанавливается лицензионный сбор в размере, определяемом Банком Абхазии в доход республиканского бюджета.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в республиканский бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего органа исполнительной власти, уполномоченного на то законодательством Республики Абхазия, или Банка Абхазии.

Банк Абхазии вправе предъявить в Арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законодательством Республики Абхазия порядке, гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

#### **Статья 15.** Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк Абхазии представляются следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) учредительный договор, если его подписание предусмотрено законом;
- 3) устав;
- 4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка Абхазии;



5) протокол собрания учредителей (участников) о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

6) документы об уплате государственной пошлины;

7) копии документов о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения налоговыми органами Республики Абхазия выполнения учредителями – юридическими лицами обязательств перед Государственным бюджетом Республики Абхазия за последние три года;

8) документы подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями – физическими лицами в уставный капитал кредитной организации, заверенные налоговыми органами государства резидентами которого являются данные физические лица;

9) анкеты кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка Абхазии, а также сведения:

– о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа);

– опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования – опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

– о наличии (отсутствии) судимости.

**Статья 16.** Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций

При представлении документов, перечисленных в [статье 15](#) настоящего Закона, Банк Абхазии выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий трех месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Законом документов.

Банк Абхазии после проверки представленных документов сообщает учредителям регистрируемой кредитной организации о необходимости оплаты Уставного капитала в недельный срок после сообщения Банка Абхазии путем внесения денежных средств на накопительный счет в Банке Абхазии.

После внесения Уставного капитала в установленном порядке принимается решение о государственной регистрации не позднее следующего дня после полной оплаты уставного капитала.

Банк Абхазии после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в Министерство юстиции Республики Абхазия сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк Абхазии в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Кредитная организация обязана сообщать Банку Абхазии обо всех изменениях в персональном составе руководителей исполнительных органов и о замене главного бухгалтера в недельный срок со дня принятия такого решения. Сообщение о назначении нового руководителя и (или) главного бухгалтера должно содержать сведения, предусмотренные [пунктом 9](#) статьи 15 настоящего Закона. Банк Абхазии в месячный срок

дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях, предусмотренных [статьей 17](#) настоящего Закона.

**Статья 17.** Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, квалификационным требованиям, установленным законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка Абхазии. Под несоответствием кандидатов, предлагаемых на указанные должности, этим квалификационным требованиям понимаются:

– отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

– наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

– совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк Абхазии документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

– предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк Абхазии документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном [Законом](#) Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)»;

– несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным законодательством Республики Абхазия и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии;

– наличие иных оснований, установленных законодательством Республики Абхазия;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед Государственным бюджетом Республики Абхазия за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных в Банк Абхазии для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям законодательства Республики Абхазия и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка Абхазии;

4) несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета учредителей (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным законодательством Республики Абхазия и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка Абхазии, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком Абхазии в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в Арбитражный суд.

Под деловой репутацией в соответствии с настоящей статьей понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.

**Статья 18.** Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и дочернего банка иностранного банка и выдача им лицензий на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и дочернего банка иностранного банка и получения ими лицензии на осуществление банковских операций помимо документов, указанных в [статье 15](#) настоящего Закона, дополнительно представляются надлежащим образом оформленные документы, перечисленные ниже.

Иностранное юридическое лицо представляет:

1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории Республики Абхазия или об открытии дочернего банка;

2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за два предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением.

3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Республики Абхазия или на открытие дочернего банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Иностранное физическое лицо в необходимых случаях по требованию Банка Абхазии представляет подтверждение иностранным банком платежеспособности этого лица.

**Статья 19.** Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Абхазия устанавливается [Законом](#) Республики Абхазия «О размерах (квотах) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Абхазия» по совместному предложению Кабинета Министров Республики Абхазия и Банка Абхазии. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала дочерних банков иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Республики Абхазии.

Банк Абхазии прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, дочерним банкам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка Абхазии на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации – резиденты – на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов. Указанные сделки по отчуждению акций (долей) нерезидентам, совершенные без разрешения Банка Абхазии, являются недействительными, за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой настоящей статьи.

Заявление о намерении увеличить уставный капитал кредитной организации за счет средств нерезидентов и об отчуждении акций (долей) в пользу нерезидентов рассматривается Банком Абхазии в месячный срок со дня подачи заявления. Результатом его рассмотрения является разрешение Банка Абхазии на проведение указанной в заявлении операции или мотивированный отказ в письменной форме. В случае, если Банк Абхазии не сообщил о принятом решении в течение установленного срока, указанная операция считается разрешенной.

Банк Абхазии имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Республики Абхазия.

Банк Абхазии вправе по согласованию с Кабинетом Министров Республики Абхазия устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с абхазскими инвестициями и филиалов абхазских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк Абхазии имеет право устанавливать в порядке, установленном [Законом](#) Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и дочерним банкам иностранных банков относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций, а также относительно минимального размера уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций с иностранными инвестициями и минимального размера капитала вновь регистрируемых дочерних банков иностранных банков.

**Статья 20.** Меры Банка Абхазии, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии

В случае нарушения законодательства Республики Абхазия, нормативных актов и предписаний Банка Абхазии, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк Абхазии имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные [Законом](#) Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)».

**Статья 21.** Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

Банк Абхазии может отозвать лицензию у кредитной организации на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;

3) установления фактов недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией Банка Абхазии;

6) неисполнения требований законодательства Республики Абхазия, регулирующего банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка Абхазии, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные [Законом](#) Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)»;

7) неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, неисполнения ею своих обязательств перед вкладчиками, кредиторами, являющихся основанием для подачи заявления о возбуждении в Арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации;

8) нарушения кредитной организацией законодательства Республики Абхазия о предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма;

9) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным законодательством;

10) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк Абхазии обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях.

Банк Абхазии обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк Абхазии изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций. В целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств капитала на протяжении 6 месяцев, ниже установленного Банком Абхазии, за исключением кредитных организаций с момента выдачи лицензии на осуществление банковских операций которым не прошло два года;

3) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 300 тысяч рублей.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, Банк Абхазии отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка Абхазии, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Законом, не допускается.

Решение Банка Абхазии об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка Абхазии и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование указанного решения Банка Абхазии, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка Абхазии.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями [статьей 25](#) настоящего Закона, а в случае признания ее банкротом – в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк Абхазии:

– не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;



– совершает действия, предусмотренные [статьей 25](#) настоящего Закона.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком Абхазии на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

2) прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) до дня вступления в силу решения Арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

– совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

– исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

– прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка Абхазии осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком Абхазии временной администрации по управлению кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с законодательством Республики Абхазия платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком Абхазии временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком Абхазии.



В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения Арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком Абхазии возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка Абхазии;

5) осуществлять возврат клиентам кредитной организации ценных бумаг или иного имущества, которые приняты кредитной организацией на хранение и (или) учет по договорам доверительного управления или иным договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, с отражением этого на соответствующих счетах или счетах депо;

6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком Абхазии временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии.

## **Статья 22.** Рассмотрение споров с участием кредитной организации

Решения и действия (бездействие) Банка Абхазии или его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией в суд или Арбитражный суд в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

Кредитная организация вправе обращаться в Банк Абхазии с запросами и заявлениями в связи с решениями и действиями (бездействием) Банка Абхазии, на которые Банк Абхазии обязан в месячный срок дать ответ по существу затрагиваемых в них вопросов.

Споры между кредитной организацией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия.

## **Статья 23.** Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения кредитной организации

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка Абхазии, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация открывает на территории Республики Абхазия филиалы и представительства с момента уведомления Банка Абхазии, в порядке установленном нормативными актами Банка Абхазии. В уведомлении об открытии филиала указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей.

За открытие филиалов кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком Абхазии, но не более 100-кратного минимального размера оплаты труда. Указанный сбор поступает в доход республиканского бюджета.

Внутренним структурным подразделением кредитной организации (ее филиала) является ее (его) подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (ее филиала) и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка Абхазии, в рамках лицензии Банка Абхазии, выданной кредитной организации (положения о филиале кредитной организации).

Кредитные организации (их филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения кредитных организаций (их филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка Абхазии.

Полномочие филиала кредитной организации на принятие решения об открытии внутреннего структурного подразделения должно быть предусмотрено положением о филиале кредитной организации.

#### **Статья 24.** Ликвидация или реорганизация кредитной организации

Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия с учетом требований настоящего Закона. При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Законом Республики Абхазия «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных настоящим Законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка Абхазии. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк Абхазии. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком Абхазии.

Банк Абхазии после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, направляет в Министерство юстиции Республики Абхазия сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком Абхазии, и представленных им необходимых сведений и документов Министерство юстиции Республики Абхазия в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк Абхазии.

Взаимодействие Банка Абхазии и Министерства юстиции Республики Абхазия по вопросу о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком Абхазии с Министерством юстиции Республики Абхазия.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк Абхазии всех оформленных в установленном порядке документов.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение двух месяцев со дня представления в Банк Абхазии всех оформленных в установленном порядке документов.

Банк Абхазии имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) Банк Абхазии по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка Абхазии.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк Абхазии на основании [статьи 21](#) настоящего Закона принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) кредитной организации или решения назначенной учредителями (участниками) кредитной организации ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном [статьей 25](#) настоящего Закона.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк Абхазии.

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком Абхазии.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения Министерством юстиции Республики Абхазия соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

#### **Статья 25. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка Абхазии (принудительная ликвидация)**

Банк Абхазии в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в Арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации (далее – заявление Банка Абхазии о принудительной ликвидации кредитной организации), за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, или наличие этих признаков установлено назначенной Банком Абхазии временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии, Банк Абхазии обращается в Арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка Абхазии о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными [Арбитражным процессуальным кодексом](#) Республики Абхазия, и с учетом особенностей, установленных настоящим Законом. Заявление Банка Абхазии о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается Арбитражным судом в срок, не

превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка Абхазии о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Республики Абхазия, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк Абхазии и в Министерство юстиции Республики Абхазия, которое вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

**Статья 26.** Последствия принятия решения Арбитражным судом о ликвидации кредитной организации

Решение Арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения Арбитражного суда о ликвидации кредитной организации не приостанавливает его исполнение.

Со дня вступления в законную силу решения Арбитражного суда о ликвидации кредитной организации наступают последствия, предусмотренные законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

**Статья 27.** Регулирование процедур ликвидации кредитной организации

Ликвидация кредитной организации осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций для конкурсного производства, с особенностями, установленными настоящим Законом.

Кредиторы ликвидируемой кредитной организации обладают правами, предусмотренными настоящим Законом, а в не урегулированной им части – законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов.

Контроль за деятельностью ликвидатора кредитной организации, порядок представления им отчетности в Банк Абхазии, а также проверки Банком Абхазии деятельности ликвидатора кредитной организации осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций для конкурсного производства.

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень требований кредиторов кредитной организации, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов кредитной организации и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком Абхазии.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком Абхазии и в порядке очередности, предусмотренной законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Порядок совершения операций с имуществом кредитной организации, не включаемым в соответствии с законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций в состав конкурсной массы в

случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации, определяется указанным законодательством.

В случае, если имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации осуществляет реализацию имущества кредитной организации в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения Арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен Арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

Если в ходе проведения процедуры ликвидации кредитной организации выявится, что стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации обязан направить в Арбитражный суд заявление о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов кредитной организации и утверждается Арбитражным судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия о несостоятельности (банкротстве).

Определение Арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации о результатах ликвидации и завершении ликвидации кредитной организации ликвидатор кредитной организации обязан представить в Банк Абхазии с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, в десятидневный срок со дня вынесения такого определения.

**Статья 28.** Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации кредитной организации кредитная организация обязана разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов путем направления каждому кредитору письменного уведомления и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;

2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования – о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;

3) в случае реорганизации в форме присоединения – об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;

4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации кредитной организации определяется общим собранием учредителей (участников) либо советом учредителей (наблюдательным советом) кредитной организации, если уставом кредитной организации решение этого вопроса отнесено к его компетенции, и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в кредитной организации и во всех ее подразделениях. Кредитная организация обязана по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию

указанного решения. Плата, взимаемая кредитной организацией за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

Государственная регистрация кредитной организации, созданной в результате реорганизации, и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций осуществляются при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящей статьей.

Кредитор кредитной организации – физическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения – прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты получения им письменного уведомления о принятом решении о реорганизации кредитной организации.

Кредитор кредитной организации – юридическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право требования предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с кредитной организацией договора.

Указанные выше требования направляются кредиторами кредитной организации в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления о принятом решении о реорганизации кредитной организации.

Кредитная организация с даты принятия решения о реорганизации кредитной организации и до даты ее завершения обязана раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации. Под такими фактами (событиями, действиями) для целей настоящего Закона понимаются:

- 1) реорганизация кредитной организации, ее дочерних и зависимых обществ;
- 2) наступление фактов, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов кредитной организации более чем на 10 процентов, фактов, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков кредитной организации более чем на 10 процентов, совершение кредитной организацией разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов кредитной организации по состоянию на дату заключения сделки;
- 3) приобретение лицом не менее 5 процентов обыкновенных акций кредитной организации (не менее 5 процентов долей в уставном капитале кредитной организации), а также любое изменение, в результате которого размер принадлежащих этому лицу таких акций (долей) стал более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций кредитной организации (долей в уставном капитале кредитной организации);
- 4) сведения о решениях общих собраний учредителей (участников) кредитной организации;
- 5) сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам кредитной организации, созданной в форме акционерного общества (о части чистой прибыли кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, распределяемой между ее участниками);

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении кредитной организации о принятом решении о реорганизации кредитной организации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Кредитная организация обязана разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем сайте в сети Интернет в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Положения настоящей статьи применяются также при реорганизации кредитной организации по требованию Банка Абхазии в случаях, установленных законодательством Республики Абхазия.



### **Глава 3. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций**

#### **Статья 29. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации**

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком Абхазии. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком Абхазии. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются налоговым законодательством Республики Абхазия.

Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком Абхазии.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком Абхазии в соответствии с указанным Законом.

Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

#### **Статья 30. Норматив обязательных резервов банка**

Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке Абхазии, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком Абхазии в соответствии с Законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)».

Банк обязан иметь в Банке Абхазии счет для хранения обязательных резервов.

Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком Абхазии.

#### **Статья 31. Банковская тайна**

Кредитная организация, Банк Абхазии гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит законодательству Республики Абхазия.

*Законом Республики Абхазия от 15 июня 2011 г. № 2942-с-IV в часть вторую статьи 31 настоящего Закона внесено дополнение*

*См. текст части в предыдущей редакции*

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и Арбитражному суду (судьям), Контрольной палате Республики Абхазия, налоговым органам, таможенным органам Республики Абхазия и судебным исполнителям, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Абхазия об их деятельности, а при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Республики Абхазия справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую

деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, судебным исполнителям, а при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Банк Абхазии не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

За разглашение банковской тайны Банк Абхазии, кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в Банк Абхазии, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Республики Абхазия о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Банк Абхазии, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, за исключением случаев, предусмотренных указанным Законом.

Информация по кредитным операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется кредитными организациями в Банк Абхазии в целях формирования кредитных историй в реестре кредитных историй в порядке и на условиях, определяемых Банком Абхазии.

**Статья 32.** Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе как судом и Арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету ( вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Кредитная организация, Банк Абхазии не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

#### **Глава 4. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов**

##### **Статья 33. Межбанковские операции**

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга с разрешения Банка Абхазии, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком Абхазии.

Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк Абхазии о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Республики Абхазия и за ее пределами.

Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком Абхазии осуществляются на договорных началах и в порядке, установленном Банком Абхазии.

Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк Абхазии на определяемых им условиях.

##### **Статья 34. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации**

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено законодательством Республики Абхазия.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Абхазия или договором с клиентом.

По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

##### **Статья 35. Отношения между Банком Абхазии, кредитными организациями и их клиентами**

Отношения между Банком Абхазии, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Абхазия.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам

осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено законодательством Республики Абхазия.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в официальной и иностранной валюте устанавливается Банком Абхазии в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено законом.

Кредитная организация обязана в порядке, определяемом Банком Абхазии, представлять всю имеющуюся информацию в Банк Абхазии, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление.

### **Статья 36. Осуществление расчетов кредитной организацией**

Кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком Абхазии; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кредитная организация, Банк Абхазии обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня, а по межбанковским расчетам – не позднее двух операционных дней после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено законодательством Республики Абхазия, договором или платежным документом.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк Абхазии выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка Абхазии.

### **Статья 37. Антимонопольные правила**

Кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле.

Приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (групп кредитных организаций), не должны противоречить антимонопольным правилам.

Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг контролируется соответствующим уполномоченным органом государственного управления по антимонопольной политике совместно с Банком Абхазии.

### **Статья 38. Обеспечение возвратности кредитов**

Кредиты, предоставляемые банком, должны обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и поручительствами юридических и физических лиц, обладающих платежеспособностью, подтвержденной соответствующими документами, и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Абхазия или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

**Статья 39.** Объявление должников несостоятельными (банкротами) и погашение задолженности

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Республики Абхазия меры для взыскания задолженности.

Кредитная организация вправе обратиться в Арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном законодательством Республики Абхазия порядке.

## **Глава 5. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства**

**Статья 40.** Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Кредитная организация имеющая генеральную лицензию и собственные средства в установленном Банком Абхазии размере может с разрешения Банка Абхазии создавать на территории иностранного государства филиалы и представительства.

Кредитная организация может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка Абхазии иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Банк Абхазии не позднее месячного срока с момента получения соответствующего ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк Абхазии не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующее разрешение Банка Абхазии считается полученным.

## **Глава 6. Сберегательное дело**

**Статья 41.** Банковские вклады физических лиц

**Вклад** – денежные средства в официальной валюте Республики Абхазия или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад – возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком Абхазии. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее одного года. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

В Республике Абхазия осуществляется страхование вкладов физических лиц в банках в порядке, размерах и на условиях в соответствии с [Законом](#) Республики Абхазия «О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия».

**Статья 42.** Вкладчики банка

Вкладчиками банка могут быть граждане Республики Абхазия, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

#### **Статья 43.** Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц в банках

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

Участниками Фонда обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются Банк Абхазии и банки, привлекающие средства граждан.

Порядок создания, формирования и использования средств Фонда обязательного страхования вкладов физических лиц в банках определяется [Законом](#) Республики Абхазия «О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия».

#### **Статья 44.** Фонды добровольного страхования вкладов

Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации. Фонды добровольного страхования вкладов уведомляют Банк Абхазии о своем создании в недельный срок после их регистрации.

Число банков – учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее трех с совокупным уставным капиталом не менее 4-кратного минимального размера уставного капитала, установленного Банком Абхазии для банков на дату создания фонда.

Порядок создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяется их уставами и законодательством Республики Абхазия.

Банк обязан поставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов. В случае участия в фонде добровольного страхования вкладов банк информирует клиента об условиях страхования.

### **Глава 7. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, надзор и контроль за их деятельностью**

#### **Статья 45.** Правила бухгалтерского учета в кредитной организации

Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком Абхазии с учетом международной банковской практики.

#### **Статья 46.** Надзор и контроль за деятельностью кредитной организации

Надзор и контроль за деятельностью кредитной организации осуществляется Банком Абхазии в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

**Статья 47.** Аудиторская проверка кредитной организации, банковских групп банковских холдингов<sup>[1]</sup>

Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Республики Абхазия



лицензию на осуществление таких проверок. Отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Республики Абхазии лицензию на осуществление проверок кредитных организаций и осуществляющей аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

Аудиторская проверка кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком Абхазии, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Республики Абхазия и уставом кредитной организации.

Аудиторское заключение направляется в Банк Абхазии в трехмесячный срок со дня представления в Банк Абхазии годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

#### **Статья 48.** Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

Кредитная организация представляет в Банк Абхазии годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией. Если кредитная организация имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), она составляет и представляет указанный отчет на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком Абхазии.

Кредитная организация публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком Абхазии, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) составляют и представляют в Банк Абхазии в целях осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком Абхазии, консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга, каждая из которых включает консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также расчет рисков на консолидированной основе.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковской группы в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых кредитные организации, входящие в состав банковской группы, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность и решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковского холдинга в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) и (или) кредитные организации, входящие в состав банковского холдинга, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Юридические лица, в отношении которых головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) оказывают существенное (прямое или косвенное) влияние, для целей составления консолидированной отчетности обязаны представлять им отчетность о своей деятельности.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) не вправе разглашать полученную от иных юридических лиц, входящих в данную банковскую группу (данный банковский холдинг), информацию об их деятельности, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом, либо случаев, вытекающих из задач опубликования консолидированной отчетности.

## Глава 8. Заключительные положения

### Статья 49. Заключительные положения

1. Настоящий Закон вступает в силу с 15 марта 2011 года.
2. [Статья 43](#), [часть 4](#) статьи 41 вступают в силу со дня [вступления в силу](#) Закона Республики Абхазия «О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия».
3. Со дня вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу [Закон](#) Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» от 4 января 1999 года, № 477-с-XII.
4. Президенту Республики Абхазия, Кабинету Министров Республики Абхазия и Национальному банку Республики Абхазия привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

Принят Народным Собранием –  
Парламентом Республики Абхазия  
22 февраля 2011 года

ПРЕЗИДЕНТ  
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

С. БАГАПШ

г. Сухум  
10 марта 2011 года  
№ 2859-с-IV

---

[1] Скорее всего, в тексте документа пропущено слово «и» после слова «групп»