

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

**«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
Банка Абхазии
« 14 » июня 2006 г.
(протокол № 35)**

« 14 » июня 2006 г.

№ 15-П

ПОЛОЖЕНИЕ

**«Об особенностях пруденциального регулирования
деятельности небанковских кредитных
организаций Республики Абхазия»**

г. Сухум

**Расшифровки отдельных балансовых счетов
для расчета экономических нормативов
небанковских кредитных организаций**

Наименование	Код	Сумма (тыс. руб.)	Данные ис- пользуются при расчете нормативов
Гарантии и поручительства, выданные НКО, 50% от остатка по счету <u>91404</u>	46		Н15(ОВ)
Сумма дебетовых остатков по счетам <u>604 60801, 60802, 60901, 60701</u> (<u>60306, 60312</u> -относящиеся к капитальным вложениям), <u>610,61101</u>	47		Н16(Вл)
Задолженность по ссудам, предоставленным своим сотрудникам, часть счетов <u>45502,45503,45504, 45505, 45506,45507, 45815</u>	48		Н16(Вл)
Величина созданных участниками расчетов резервов (фондов)	49		Н16(Вл)
Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов стран из числа «группы развитых стран» часть счета <u>30114</u>	50		Н15(ВА)

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

6. Применение мер воздействия к НДКО за нарушения, выявленные в их деятельности

6.1. В случае нарушения НКО законов Республики Абхазия, нормативных актов и предписаний Банка Абхазии, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации к ним применяются меры воздействия, предусмотренные законами РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", "О банках и банковской деятельности", и нормативными актами Банка Абхазии.

7. Настоящее Положение вступает в силу с «14» июня 2006 года.

**Председатель
Банка Абхазии**

И.Ш.АРГУН

Подготовили :

- | | |
|--------------------------|---------------------|
| 1. Зам. Председателя НБА | Э.К.Тания |
| 5. Начальник ОНИК НБА | Д.Ч.Зантария |

Визы :

- | | |
|---|-----------------------|
| 1. Зам. Председателя НБА | Б.А.Жиров |
| 2. Юрисконсульт НБА | Р.Г.Лебедь |
| 3. Начальник
экономического отдела НБА | Л.В.Линкова |
| 4. Главный бухгалтер НБА | С.П.Квициния |
| 6. Нач-к отд. информатизации | З.В.Джинджолия |

ПОЛОЖЕНИЕ «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия»

В соответствии с законами Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и "О банках и банковской деятельности", а также решением Правления (протокол от «14» июня 2006 г. № 35) Банк Абхазии устанавливает порядок регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих отдельные банковские операции (далее - НКО).

1. Общие положения.
2. Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО).
3. Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО).
4. Требования по ограничению рисков деятельности небанковских кредитных организаций (НКО).
5. Организация надзора за деятельностью НКО.

1. Общие положения

1.1. Небанковские кредитные организации (НКО) могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные статьей 5 Закона "О банках и банковской деятельности", на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком Абхазии, в соответствии с требованиями, предусмотренными настоящим Положением.

В зависимости от функционального назначения НКО могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по пластиковым картам, обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, операции по привлечению и размещению средств юридических лиц, а также сделки, предусмотренные их уставами, зарегистрированными в установленном порядке.

Регистрация и лицензирование НКО осуществляются в соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности", в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка Абхазии от 01.11.99г. №1 "О порядке применения законов Республики Абха-

зия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" и иными нормативными актами Банка Абхазии.

1.2. НКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

1.3. Для осуществления расчетов в рамках своей деятельности НКО открывают корреспондентские счета по активному балансовому счету N 301 "Корреспондентские счета".

1.4. Надзор за деятельностью НКО осуществляется Банком Абхазии в порядке, установленном для надзора за банками.

1.5. В рамках надзора НКО представляют в Банк Абхазии бухгалтерскую отчетность, числовые значения обязательных экономических нормативов с расшифровками для их расчета и другие виды отчетности в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии для банков.

2. Расчетные небанковские кредитные организации (НДКО)

2.1. РНКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

2.2 РНКО вправе предоставлять кредиты клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (овердрафт) по совершенным сделкам в порядке, определенном Банком Абхазии и (или) их уставом, на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных нормативами Нб, Н16 (п. 4.1.2 Положения). При этом предоставление кредитов за счет специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) осуществляется в рамках полномочий, предоставленных участниками.

2.3. Временно свободные денежные средства РНКО вправе размещать только в виде вложений в государственные ценные бумаги, отнесенных Банком Абхазии к вложениям с нулевым

долженности (с приложением)

118 Данные о крупных кредитах

118-А Сведения о кредитах, выданных из Фонда Приватизации РА

125 Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

128 Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком

129 Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам

135 Расчет обязательных нормативов с приложением

136 Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке Абхазии с приложением

202 Отчет о кассовых оборотах Банка Абхазии и кредитных организаций

212 Информация о произведенных проверках соблюдения организациями правил работы с денежной наличностью

253 Сведения о клиентской сети кредитной организации (ее филиала) с приложением

354 Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации

603 Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (с приложением)

608-а Сведения о юридических лицах (всех форм собственности), средства которых перечислялись за пределы Абхазии через корреспондентские счета в зарубежных странах

608-б Сведения о юридических лицах (всех форм собственности), на счета которых поступили средства из-за рубежа через корреспондентские счета в зарубежных странах

806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

639 Состояние внутреннего контроля в кредитной организации

Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам в Национальном банке РА.

5.3. Небанковские кредитные организации (НКО) публикуют в открытой печати информацию, перечень которой установлен статьей 43 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", по формам и в сроки, установленные нормативными актами Банка Абхазии.

Кр - задолженность по кредитам, предоставленным участникам расчетов, в том числе просроченная задолженность.

Расчет обязательных нормативов Н1, Н3, Н6, Н7, Н9, Н12, производится по методике, установленной для банков Инструкции Банка Абхазии от 27.01.2006г N 7-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (с учетом изменений и дополнений), расчет экономических нормативов Н15, Н16 - в порядке, установленном настоящим Положением.

Примечание. Порядок расчетов кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, приводится в Приложении к Инструкции Банка Абхазии от 27.01.2006г. № 7-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (с учетом изменений и дополнений) и к настоящему Положению.

4.1.3. Для расчетной небанковской кредитной организации (РНКО) рассчитываются обязательные нормативы: Н1, Н6, Н12, Н15, Н16.

Для небанковской депозитно-кредитной организации (НДКО) рассчитываются обязательные нормативы: Н1, Н3, Н6, Н7, Н9, Н12.

5. Организация надзора за деятельностью НКО

5.1. Надзор за деятельностью НКО осуществляется Банком Абхазии в порядке, предусмотренном для банков, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

5.2. В рамках надзора НКО представляют в Банк Абхазии устанавливаемую настоящим пунктом отчетность в порядке и сроки, установленные Положением Банка Абхазии от 16.05.2006г. № 14-П "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Национальный банк Республики Абхазия" (с учетом изменений и дополнений) и иными нормативными актами Банка Абхазии:

101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (баланс)

102 Отчет о прибылях и убытках кредитной организации

110 Расшифровки отдельных балансовых счетов (603 А-П), 47416П, 47417А)

115 Информация о выданных судах и приравненной к ней за-

риском, а также хранить на корреспондентских счетах в Банке Абхазии и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

2.4. РНКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет.

3. Небанковские депозитно-кредитные организации (НКО)

3.1. НДКО вправе осуществлять банковские операции (установленные пунктом 3.2. настоящего Положения) и сделки (установленные пунктом 3.3. настоящего Положения) в рублях Российской Федерации и, при наличии соответствующей лицензии, в иностранной валюте.

3.2. Банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

Примечание. Данную операцию НДКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет.

- выдача банковских гарантий.

3.3 Сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Закона РА "О банках и банковской деятельности" (в том числе с ценными бумагами в соответствии с требованиями законов Республики Абхазия).

3.4.НДКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

-привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

3.5. НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

3.6. Для осуществления расчетов в рамках своей деятельности НДКО открывают корреспондентские счета по активному балансовому счету N 301 "Корреспондентские счета".

4. Требования по ограничению рисков деятельности небанковских кредитных организаций (НКО)

4.1. Устанавливаются следующие пруденциальные нормы деятельности для расчетной небанковской кредитной организации (РНКО) и для небанковской депозитно-кредитной организации (НДКО):

4.1.1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых небанковских кредитных организаций НКО определяется нормативными актами Банка Абхазии.

4.1.2. Обязательные экономические нормативы:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1).
Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в размере **10%**.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) в размере не менее **40%** суммы ликвидных активов от суммы обязательств до востребования и сроком востребования в ближайшие 30 дней.
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) в размере **25%** от величины собственных средств (капитала) НКО.
- Максимальный размер совокупной суммы крупных

кредитных рисков (Н7) в размере **50%** от величины собственных средств (капитала) НКО.

- Максимальный размер совокупной величины кредитов, гарантий и поручительств, выданных НКО своим акционерам (участникам) (Н9), в размере **20%** величины собственных средств (капитала) НКО.
- Норматив использования собственных средств НКО для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) - в размере не более **25%** от величины собственных средств (капитала) НКО.
- Норматив соотношения суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств в размере не менее **100%** (Н15):

$$H15 = \frac{BA}{OB} \times 100\%, \text{ где}$$

BA - высоколиквидные активы - сч. 20202 + 20203 + 20206 + 20207 + 20208 + 30104 + код 50 (Порядок расчета кодов приводится в Приложении 1);

OB - обязательства - 30214 + 40301 + 404 + 40501 + 40502 + 40503 + 406 + 407 + 47405 + 47416 + 60301 + 60303 + 60305 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60322 + код 46.

- Норматив соотношения совокупной величины собственных средств НКО и специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) к совокупной сумме задолженности по предоставленным кредитам не менее **100%** (Н16)

$$H16 = \frac{K - \text{Вл} + \Phi}{Kp} \times 100\%$$

K - собственные средства (капитал) НКО;

Вл - капитальные вложения и вложения в материальные и нематериальные активы (код 47), а также задолженность по ссудам, предоставленным своим сотрудникам (код 48);

Φ - величина созданных участниками расчетов резервов (фондов), код 49;