

ЗАКОН

Российской Советской Федеративной Социалистической Республики

О ГОСУДАРСТВЕННОМ БАНКЕ РСФСР

Раздел I. Общие положения

1. Государственный банк РСФСР (Госбанк РСФСР) является центральным банком РСФСР и находится в собственности РСФСР.

2. Основные задачи и функции Госбанка РСФСР состоят в регулировании денежного обращения, кредитных операций, расчетов РСФСР с другими государствами, обеспечении устойчивости покупательной способности рубля и его курса к иностранным валютам, надзоре за деятельностью коммерческих банков, организации системы межбанковских расчетов.

3. Госбанк РСФСР в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, другими законами РСФСР.

Госбанк РСФСР подотчетен Верховному Совету РСФСР.

4. Госбанк РСФСР не несет ответственности по обязательствам государства за исключением случаев, предусмотренных Законом. Государство не отвечает по обязательствам Госбанка РСФСР.

5. Госбанк РСФСР издает обязательные для всех банков в РСФСР директивы по вопросам, входящим в его компетенцию.

6. Госбанк РСФСР может участвовать в работе международных организаций, которые занимаются денежно-кредитными и валютными операциями.

7. Местонахождение Госбанка РСФСР — г. Москва.

8. Госбанк РСФСР и его учреждения имеют печать с изображением государственного герба РСФСР и своим наименованием.

Раздел II. Капитал Госбанка РСФСР

9. Госбанк РСФСР имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

10. Уставный капитал Госбанка РСФСР принадлежит государству и находится на балансе Минфина РСФСР или другого органа, уполномоченного Верховным Советом РСФСР управлять государственным имуществом.

11. Решение об изменении уставного капитала Госбанка РСФСР принимается Верховным Советом РСФСР по рекомендации Совета директоров Госбанка РСФСР.

12. Госбанк РСФСР создает резервы путем отчислений из прибыли в размере не менее уставного капитала.

Раздел III. Функции Госбанка РСФСР

13. Госбанк РСФСР имеет монопольное право на выпуск в обращение денежных знаков на территории РСФСР.

14. Госбанк РСФСР осуществляет банковское обслуживание Правительства РСФСР и других государственных органов.

15. Госбанк РСФСР проводит денежно-кредитную политику РСФСР.

16. Госбанк РСФСР организует межбанковские расчеты в РСФСР.

17. Госбанк РСФСР выступает органом надзора за деятельностью банков.

18. Госбанк РСФСР проводит валютную политику РСФСР.

Раздел IV. Взаимоотношения с Правительством РСФСР

19. Для реализации возложенных на него функций Госбанк РСФСР участвует в разработке экономической политики Правительства в пределах полномочий, установленных настоящим Законом. Управляющий Госбанком РСФСР и его заместитель имеют право принимать участие в работе Правительства РСФСР с правом совещательного голоса.

20. Госбанк РСФСР в пределах предоставленных ему законов и полномочий самостоятелен в своей деятельности. Органы законодательной и исполнительной власти не имеют права вмешиваться в деятельность Госбанка РСФСР по реализации полномочий, закрепленных в законах.

В случае попытки неправомерного вмешательства в его деятельность Госбанк РСФСР может обжаловать эти действия в Верховном Суде РСФСР.

21. Правительство РСФСР может приостановить решения Госбанка РСФСР на срок до 2 недель до урегулирования вопроса или принятия решения Верховным Советом РСФСР.

22. Госбанк РСФСР поддерживает экономические мероприятия Правительства РСФСР, если они не противоречат выполнению его функций как учреждения, гарантирующего стабильность покупательной способности рубля.

23. Правительство РСФСР и Госбанк РСФСР обязаны информировать друг друга о предполагаемых мероприятиях и стремиться к координации действий.

24. Госбанку РСФСР запрещено предоставлять кредиты Правительству РСФСР (Минфину РСФСР) для финансирования дефицита Государственного бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

25. В чрезвычайных ситуациях Председатель Верховного Совета РСФСР может разрешить Госбанку РСФСР предоставить Правительству РСФСР (Минфину РСФСР) кредит сроком до 12 месяцев в сумме не свыше 5 млрд. рублей.

26. Госбанк РСФСР бесплатно осуществляет полное банковское обслуживание Правительства РСФСР (Минфина РСФСР), в том числе организует кассовое исполнение республиканского бюджета и прово-

дит расчетные и другие операции. Все средства государства хранятся на беспроцентных счетах в Госбанке РСФСР.

27. Госбанк РСФСР по поручению Правительства РСФСР и по согласованию с Минфином РСФСР бесплатно осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом, производя операции, связанные с размещением государственных ценных бумаг, выплатой процентов, рефинансированием и погашением займов.

28. Полномочия Госбанка РСФСР по управлению государственным долгом определяются Законом РСФСР «О государственном долге РСФСР».

29. Госбанк РСФСР по поручению Правительства РСФСР и по согласованию с Минфином РСФСР осуществляет управление официальными золото-валютными резервами РСФСР.

30. Госбанк РСФСР и его учреждения освобождены от уплаты всех видов налогов, сборов и пошлин (включая гербовые и таможенные).

31. Наблюдение за деятельностью Госбанка РСФСР осуществляет соответствующий комитет Верховного Совета РСФСР.

32. Проекты законодательных актов и других документов, вносимые в Верховный Совет РСФСР и Правительство РСФСР, затрагивающие банки, подлежат предварительному согласованию с Госбанком РСФСР.

Раздел V. Эмиссионная деятельность

33. Госбанку РСФСР принадлежит монопольное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков в РСФСР.

34. Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Госбанком РСФСР, обязательны для приема в качестве платежного средства всеми организациями и гражданами на территории РСФСР.

35. Эмиссия наличных денежных знаков осуществляется в форме продажи банкнот и монет банкам с получением безналичного эквивалента.

36. Порядок эмиссии наличных денег устанавливается Госбанком РСФСР в соответствии с Законом РСФСР «О денежной системе РСФСР».

Раздел VI. Денежно-кредитное регулирование

37. Госбанк РСФСР является основным органом государственного денежно-кредитного регулирования в РСФСР.

38. Госбанк РСФСР использует инструменты денежно-кредитного регулирования в целях обеспечения стабильности покупательной способности и валютного курса рубля, динамичного и сбалансированного экономического развития РСФСР.

39. В рамках денежно-кредитного регулирования Госбанк РСФСР может использовать следующие инструменты:

нормативы ликвидности;

нормативы обязательных резервов;

нормативы депонирования в Госбанке РСФСР части или всего прироста объема кредитования;

нормативы обязательных инвестиций в государственные ценные бумаги;

прямое регулирование объема кредитования и гарантий;
прямое регулирование уровня процентных ставок и комиссионного вознаграждения за банковские услуги;
система рефинансирования банков;
операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

40. Использование инструментов денежно-кредитного регулирования определяется Законом РСФСР «О денежно-кредитном регулировании РСФСР».

Раздел VII. Расчеты между банками

41. Госбанк РСФСР организует межбанковские расчеты в РСФСР через открытие банками расчетных счетов или создание расчетных (клиринговых) палат.

Раздел VIII. Надзор за банками

42. Госбанк РСФСР уполномочен осуществлять надзор за банками на территории РСФСР в целях обеспечения их безубыточной деятельности и защиты интересов клиентуры.

43. Госбанк РСФСР выдает лицензии на банковскую деятельность и устанавливает порядок получения таких лицензий.

44. В рамках системы банковского надзора Госбанк РСФСР определяет порядок составления баланса, учета и отчетности в банках, устанавливает стандартные определения капитала, резервов, активов и пассивов, рисков, правила ведения операций.

45. Госбанк РСФСР устанавливает обязательные для банков нормы:

соотношения между собственными и заемными средствами банка;
соотношения между собственными средствами и активами банка;
ликвидности банка;
максимального размера риска на одного заемщика.

46. Госбанк РСФСР устанавливает порядок формирования резервных фондов банков.

47. Госбанк РСФСР устанавливает требования к качеству управления банком.

48. Система банковского надзора регулируется Законом РСФСР «О банках в РСФСР».

Раздел IX. Внешнеэкономическая деятельность

49. Госбанк РСФСР является органом, проводящим валютную политику РСФСР.

50. Госбанк РСФСР устанавливает официальный курс рубля к иностранным валютам и может самостоятельно изменять его в пределах 5 процентов в течение одного квартала. Более значительные изменения официального курса рубля должны быть санкционированы Правительством РСФСР.

51. Госбанк РСФСР поддерживает рыночный курс рубля с помощью операций по покупке и продаже иностранной валюты.

52. Госбанк РСФСР осуществляет управление официальными золото-валютными резервами РСФСР.

53. Госбанк РСФСР является органом валютного контроля, осуществляет контроль за выполнением валютного законодательства в соответствии с Законом РСФСР «О валютном контроле в РСФСР».

54. Госбанк РСФСР представляет интересы РСФСР в отношениях с центральными банками других государств, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях, где межгосударственное сотрудничество предусмотрено на уровне центральных банков.

Раздел X. Операции Госбанка РСФСР

55. Для выполнения своих функций Госбанк РСФСР может совершать следующие операции:

- 1) учет векселей и других денежных обязательств;
- 2) операции по покупке и продаже золота, других драгоценных металлов, иностранной валюты;
- 3) предоставление краткосрочных кредитов под обеспечение;
- 4) покупка и продажа на вторичном рынке государственных ценных бумаг в рамках осуществления денежно-кредитного регулирования;
- 5) прием и размещение вкладов (депозитов);
- 6) прием ценностей для хранения;
- 7) осуществление переводов и других расчетных операций;
- 8) совершение сделок на комиссионной основе;
- 9) инвестирование средств в предприятия на территории РСФСР и за границей;
- 10) выдача гарантий и поручительств;
- 11) привлечение кредитов и выпуск ценных бумаг за границей;
- 12) совершение других операций с санкции Верховного Совета РСФСР, если это не противоречит настоящему Закону.

1) Учетные операции

56. Госбанк РСФСР может учитывать переводные и простые векселя, предъявленные ему банками. Векселя должны иметь товарное происхождение (срок не более 6 месяцев), акцепт первоклассных банков, внесенных в специальный список на основании Закона РСФСР «О денежно-кредитном регулировании в РСФСР».

57. Учетные операции совершаются по официальной учетной ставке или по ставкам договоренности.

2) Сделки с драгоценными металлами и иностранной валютой

58. Госбанк РСФСР может покупать и продавать в РСФСР и за границей золото и другие драгоценные металлы в слитках, монете, самородках и других формах за свой счет и по поручению Правительства РСФСР и других организаций.

59. На территории РСФСР Госбанк РСФСР имеет монопольное право на операции с драгоценными металлами за исключением ювелирных изделий.

60. Госбанк РСФСР может покупать и продавать в РСФСР и за границей иностранную валюту, в том числе в форме банкнот и монет, платежных документов, за свой счет и по поручению Правительства РСФСР и других организаций, прежде всего для поддержания курса рубля и достижения других целей валютной политики.

3) Кредитные операции

61. Госбанк РСФСР может предоставлять банкам, внесенным в специальный список, кредиты на срок до трех месяцев под залог золота и других драгоценных металлов, иностранной валюты, векселей со сроком до 6 месяцев и акцептом банка из упомянутого списка, ценных бумаг со сроком до 1 года, выпущенных правительствами СССР, союзных республик, стран — членов ОЭСР, облигаций юридических лиц со сроком до 1 года, внесенных государственными органами РСФСР в список ценных бумаг, рекомендуемых для инвестиций.

62. Госбанк РСФСР предоставляет кредиты в пределах определенной квоты по официальной ссудной ставке и сверх квоты по договоренности по ставке выше официальной минимум на 1 процент.

63. Доступ к кредитам Госбанка РСФСР регулируется Законом РСФСР «О денежно-кредитном регулировании в РСФСР».

64. При нарушении сроков погашения кредита Госбанк РСФСР может продать часть или все обеспечение для возмещения претензий по кредиту и других издержек.

65. Претензии Госбанка РСФСР по предоставленным им кредитам не имеют срока давности.

66. Госбанк РСФСР предоставляет кредиты своим служащим и директорам.

4) Операции с ценными бумагами

67. Госбанк РСФСР в целях реализации денежно-кредитной и валютной политики может покупать и продавать на вторичном рынке:

облигации с фиксированной ставкой, выпущенные или гарантированные Правительством РСФСР, органами власти разных уровней, если они официально допущены к котировке на фондовых биржах; кратко- и среднесрочные ценные бумаги Правительства РСФСР; другие ценные бумаги, признанные пригодными для обеспечения кредитов Советом директоров Госбанка РСФСР.

68. Госбанк РСФСР может покупать и продавать ценные бумаги с условием совершения через определенный срок обратной операции продажи или покупки.

69. Покупки ценных бумаг Правительства РСФСР и других органов власти не могут осуществляться для оказания им финансовой помощи.

70. Госбанк РСФСР может выпускать собственные облигации.

5) Депозитные операции

71. Госбанк РСФСР может привлекать и размещать депозиты в рублях и иностранной валюте в банках в РСФСР и за границей.

72. В операциях с иностранными банками по размещению валютных резервов Госбанк РСФСР ориентируется на рыночные условия.

73. Госбанк РСФСР может открывать текущие счета своим служащим и другим физическим и юридическим лицам.

6) Хранение ценностей

74. Госбанк РСФСР в соответствии с правилами, утвержденными Советом директоров, может принимать на хранение драгоценные металлы, наличные деньги, ценные бумаги, документы. По ценным бу-

магам Госбанк РСФСР может взять на себя получение процентов и дивидендов, предъявление бумаг для погашения.

7) Расчеты

75. Госбанк РСФСР открывает банкам беспроцентные счета для осуществления клиринговых расчетов.

76. Для обеспечения межбанковских расчетов Госбанк РСФСР может создавать при главной конторе и отделениях клиринговые (расчетные) палаты.

77. Владельцы текущих счетов в Госбанке РСФСР имеют право выставлять на него чеки.

8) Комиссионные операции

78. Госбанк РСФСР может на комиссионной основе осуществлять для Правительства РСФСР и других органов власти куплю-продажу различных активов, инкассацию платежей и другие услуги.

9) Инвестиции

79. В целях реализации денежно-кредитной и валютной политики, поддержания стабильности банковской системы, развития международных связей и совершенствования собственной деятельности Госбанк РСФСР может вкладывать средства в банки и другие учреждения в РСФСР и за границей в рублях и любой другой валюте.

10) Гарантии

80. Госбанк РСФСР для выполнения своих функций может выдавать гарантии по кредитам и другим денежным обязательствам в любой валюте как в РСФСР, так и за границей, Госбанк РСФСР может акцептовать векселя.

11) Иностранные кредиты

81. Госбанк РСФСР может от своего имени привлекать кредиты и выпускать ценные бумаги за границей как для обеспечения своей деятельности, так и по поручению Правительства РСФСР под его безусловную гарантию.

Раздел XI. Служащие Госбанка РСФСР

82. Условия найма, увольнения и оплаты труда, служебные обязанности, дисциплинарные взыскания служащих Госбанка РСФСР определяются Советом директоров Госбанка РСФСР.

83. Совет директоров Госбанка РСФСР создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих.

84. Служащие Госбанка РСФСР не имеют права работать по совместительству и на основе трудового соглашения, получать какие-либо денежные суммы от организаций и граждан (за исключением гонораров за публикации и преподавание в государственных учебных заведениях), вступать в деловые отношения с коммерческими банками и предприятиями.

85. Служащие Госбанка РСФСР могут получать кредиты только в Госбанке РСФСР.

86. Служащие не имеют права разглашать детали банковских операций и другую служебную информацию в случаях, когда это может помешать выполнению функций Госбанка РСФСР.

Раздел XII. Аудиторы Госбанка РСФСР

87. Аудитором Госбанка РСФСР является Министерство финансов РСФСР или назначенная им аудиторская фирма.

88. Аудитор проверяет годовую отчетность Госбанка РСФСР, заверяет его отчет и представляет в Верховный Совет РСФСР и Госбанк РСФСР соответствующий доклад.

89. Аудитор имеет право проверять отчетность Госбанка РСФСР и запрашивать любую информацию, необходимую для проведения ежегодного аудита. Любая полученная таким образом информация считается конфиденциальной.

Раздел XIII. Отчетность Госбанка РСФСР

90. Отчетный период деятельности (финансовый год) Госбанка РСФСР установлен с 1 января по 31 декабря каждого года.

91. Совет директоров Госбанка РСФСР ежегодно не позднее 1 апреля утверждает и представляет в Верховный Совет РСФСР отчет, содержащий анализ состояния экономики, банковской системы, финансовых рынков, валютно-кредитного сотрудничества с другими странами, операций Госбанка РСФСР, а также его баланс и счет прибылей и убытков на 31 декабря. Данный отчет должен быть подтвержден аудитором.

92. Госбанк РСФСР публикует свой годовой отчет после его рассмотрения в Верховном Совете РСФСР.

93. Госбанк РСФСР ежемесячно публикует данные о своем балансе, сводном балансе банковской системы, денежном обращении.

Раздел XIV. Распределение прибыли Госбанка РСФСР

94. Прибыль Госбанка РСФСР определяется как разница между всеми поступлениями и издержками.

95. В качестве поступлений не учитываются положительные курсовые разницы по активам в иностранной валюте, которые поступают в специальный резервный фонд для покрытия валютных рисков. Также не учитывается прибыль от инвестирования средств пенсионного фонда, которая направляется на пополнение этого фонда.

96. Прибыль Госбанка РСФСР направляется в размере 10 процентов в резервы до достижения ими 10 процентов объема налично-денежного обращения и в размере 10 процентов на пополнение пенсионного фонда до достижения им суммы, достаточной для обеспечения выплат.

97. Распределение остатка прибыли ежегодно утверждается Верховным Советом РСФСР по предложению Госбанка РСФСР.

Раздел XV. Организация Госбанка РСФСР

98. Госбанк РСФСР представляет собой единый центральный банк РСФСР и состоит из головной конторы и отделений.

99. Функции и порядок открытия отделений Госбанка РСФСР определяются Управляющим Госбанком РСФСР.

100. Руководители отделений Госбанком РСФСР назначаются Управляющим Госбанка РСФСР.

Раздел XVI. Управление Госбанком РСФСР

101. Управление Госбанком РСФСР осуществляется Управляющим Госбанком РСФСР и его заместителем, Советом директоров Госбанка РСФСР.

102. Управляющий Госбанком РСФСР и его заместитель назначаются Председателем Верховного Совета РСФСР на срок 6 лет вне связи со сроками формирования Правительства РСФСР. Председатель Верховного Совета РСФСР принимает устное и письменное обязательства Управляющего Госбанком РСФСР и его заместителя соблюдать законы и хранить служебную тайну.

103. Управляющий Госбанком РСФСР руководит всей деятельностью Госбанка РСФСР, представляет его интересы в РСФСР и за границей, подписывает решения Совета директоров, назначает и освобождает его членов, информирует органы государственной власти.

104. Уровень заработной платы Управляющего Госбанком РСФСР и его заместителя устанавливается банковским комитетом Верховного Совета РСФСР.

105. Председатель Верховного Совета РСФСР может досрочно освободить от должности Управляющего Госбанком РСФСР и его заместителя только с согласия Верховного Совета РСФСР.

106. Совет директоров Госбанка РСФСР состоит из Управляющего Госбанком РСФСР и его заместителя, семи исполнительных директоров, каждый из которых возглавляет соответствующее направление работы Госбанка РСФСР.

107. Управляющий Госбанком РСФСР может дополнительно назначить не более трех директоров из числа ведущих ученых и специалистов.

108. Совет директоров осуществляет следующие функции:
назначает и освобождает служащих Госбанка РСФСР и устанавливает их заработную плату;
контролирует деятельность всех департаментов Госбанка РСФСР;
реализует функции Госбанка РСФСР, изложенные в законах.

109. Совет директоров Госбанка РСФСР разрабатывает и утверждает положение о своей работе.

110. Заседания Совета директоров Госбанка РСФСР проводятся по мере необходимости. Кворумом считается присутствие не менее трех членов Совета директоров Госбанка РСФСР, включая лицо, исполняющее обязанности Управляющего Госбанком РСФСР.

Раздел XVII. Ликвидация Госбанка РСФСР

111. Госбанк РСФСР может быть ликвидирован только путем принятия соответствующего закона Съездом народных депутатов РСФСР или Верховным Советом РСФСР.

112. В случае ликвидации капитал Госбанка РСФСР, его служащие со всеми правами и обязательствами передаются установленному законом правопреемнику.

Раздел XVIII. Взаимоотношения с другими государствами

113. В случае заключения РСФСР экономического союза с другими государствами функции, предоставленные настоящим Законом Госбанку РСФСР и другим государственным органам РСФСР, реализуются на основе Закона СССР «О резервной системе СССР».

ЗАКОН

Российской Советской Федеративной Социалистической Республики

«О БАНКАХ В РСФСР»

Раздел I. Общие положения

1. Банком является самостоятельное юридическое лицо, которое на основании лицензии, выданной Госбанком РСФСР, имеет право принимать вклады и предоставлять кредиты, а также осуществлять иные операции за свой счет или счет клиентов в соответствии с настоящим Законом.

2. Банки независимы в своей деятельности и органы государственной власти не имеют права в нее вмешиваться.

3. Банки не отвечают по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банков, если между банком и соответствующим государственным органом не заключено соглашение о противном или государство не приняло на себя такую ответственность.

4. Утверждение общих правил денежно-кредитных операций и надзор за деятельностью банков на территории РСФСР осуществляет Госбанк РСФСР.

5. Банки в своей деятельности руководствуются Законами РСФСР «О банках в РСФСР», «О Госбанке РСФСР», «О денежно-кредитном регулировании в РСФСР», «О денежной системе РСФСР», другими законами РСФСР, законами СССР, если они не противоречат законодательству РСФСР, а также своими уставами.

6. Настоящий Закон не распространяется на Госбанк РСФСР и центральные банки других государств, на межгосударственные банки, на финансовые органы всех уровней, а также на учреждения, которые выведены из под действия настоящего Закона специальным решением Госбанка РСФСР и Минфина РСФСР.

Раздел II. Банковская система РСФСР

7. Банковская система РСФСР включает центральный банк (Госбанк РСФСР), коммерческие и кооперативные банки.

8. Коммерческие и кооперативные банки в РСФСР осуществляют любые разрешенные операции за исключением ведения валютных операций и посредничества на рынке ценных бумаг, которые требуют получения специальных лицензий Минфина РСФСР.

9. Иностранные банки могут открывать в РСФСР представительства и филиалы, участвовать в акционерных и кооперативных банках, в соответствии с настоящим Законом и Законом «Об иностранных инвестициях в РСФСР».

10. Коммерческие и кооперативные банки имеют право открывать на территории РСФСР и за границей свои филиалы (отделения) и представительства в установленном Госбанком РСФСР порядке с последующим уведомлением соответствующего учреждения Госбанка РСФСР в течение календарного месяца.

Объединения банков

11. Банки в РСФСР могут создавать временные объединения (синдикаты, консорциумы) для совместного осуществления крупных проектов, включая кредиты.

12. Банки в РСФСР не могут создавать объединения с целью манипулирования процентными ставками, условиями предложения кредитов и других банковских услуг.

13. Банки могут создавать профессиональные ассоциации и союзы для обмена информацией, выработки предложений по банковской политике, совместной подготовки кадров.

Раздел III. Лицензирование и регистрация банков

14. Юридическое лицо может заниматься банковской деятельностью только после получения от Госбанка РСФСР соответствующей лицензии.

15. Банк в РСФСР может быть учрежден в следующих юридических формах:

акционерное общество;

кооператив.

16. Под акционерным банком понимается открытое или закрытое общество с ограниченной ответственностью, занимающееся банковскими операциями, акции которого принадлежат физическим и юридическим лицам. Создание таких банков регулируется настоящим Законом и Законом «Об акционерных обществах».

17. Под кооперативным банком понимается кооператив, занимающийся банковскими операциями, членами (пайщиками) которого являются физические лица, выступающие одновременно вкладчиками и заемщиками.

18. Уставной капитал банка не может быть меньше 500 тыс. рублей. Госбанк РСФСР может устанавливать иной размер уставного капитала банка.

19. Уставный капитал банков в РСФСР складывается из средств физических и юридических лиц, а также государственных средств, если орган власти соответствующего уровня считает целесообразным стать акционером банка.

20. Для получения банковской лицензии учредители или существующее учреждение направляют в Госбанк РСФСР заказным письмом нотариально заверенную и подписанную заявку, содержащую наименование банка, официальное местонахождение банка, цели создания банка, имена и адреса учредителей, их ответственность, сведения о

профессиональной пригодности руководителей банка. К заявке прикладывается Устав банка, утвержденный собранием акционеров или пайщиков, и протокол собрания.

21. Устав банка составляется на основе акционерного законодательства РСФСР и рекомендаций Госбанка РСФСР.

22. Заявка на получение банковской лицензии рассматривается не позднее 60 дней со дня подачи заявки.

23. Отказ в выдаче банковской лицензии должен быть мотивирован и может быть обжалован в суде и арбитраже.

24. Согласие или отказ в выдаче лицензии сообщаются заказными письмами.

25. Для учреждения акционерного или кооперативного банка с участием иностранных юридических и физических лиц дополнительно требуются следующие документы, если участие превышает 10% капитала:

для учредителей (участников) — юридических лиц:

а) устав или другой документ, подтверждающий их юридический статус, и опубликованный баланс за 3 предыдущих года;

б) решение соответствующего органа иностранного учредителя об участии в банке в РСФСР;

в) письменное заявление контрольного органа страны происхождения иностранного учредителя (участника) о том, что он не возражает против его участия в банке на территории РСФСР, либо заявление уполномоченного органа или юридической службы о том, что такое разрешение по законодательству страны происхождения учредителя (участника) не требуется;

для учредителей (участников) — физических лиц:

а) справка надежного банка о платежеспособности;

б) рекомендательные письма от двух юридических или физических лиц с известной платежеспособностью.

26. Коммерческие банки обязаны уведомлять Госбанк РСФСР об изменениях, вносимых в учредительные документы.

27. Основанием отказа в выдаче банковской лицензии может быть:

а) сообщение недостоверных или неполных сведений или документов;

б) отсутствие в руководстве банка как минимум двух лиц с достаточными профессиональными квалификациями;

в) нарушение акционерного, валютного и иного законодательства РСФСР;

г) серьезная угроза интересам клиентов и кредиторов, базирующаяся на информации о намерениях или прошлых действиях учредителей или руководителей банка.

Реестр банков в РСФСР

28. Госбанк РСФСР ведет республиканский реестр (книгу регистрации) банков.

29. Банк заносится или вычеркивается из реестра Госбанком РСФСР при получении или лишении банковской лицензии.

30. О всех изменениях в реестре сообщается в прессе.

31. Копии реестра предоставляются для ознакомления всем желающим в учреждениях Госбанка РСФСР.

32. Реестр по состоянию на 31 декабря прошлого года ежегодно публикуется в прессе.

Аннулирование лицензий

33. Управляющий Госбанком РСФСР в случае нарушения коммерческим банком, законов, инструкций Госбанка РСФСР, своего устава, сообщения недостоверных сведений, а также задержки начала деятельности более чем на 1 год, аннулировать его банковскую лицензию.

Данное решение может быть обжаловано в суде или арбитраже.

34. Акционерное общество или кооператив с аннулированной банковской лицензией не имеет права заниматься операциями, упомянутыми в настоящем Законе и ликвидируется в соответствии со своим юридическим статусом.

Раздел IV. Банковская деятельность

Операции банков

35. Банки в РСФСР могут заниматься следующими операциями:

- 1) принимать и размещать вклады (депозиты);
- 2) предоставлять и получать кредиты, в том числе под залог;
- 3) учитывать векселя, чеки и другие денежные обязательства;
- 4) покупать и продавать ценные бумаги за свой счет;
- 5) выдавать гарантии и поручительства;
- 6) приобретать и уступать денежные требования (включая факторинговые операции);
- 7) покупать и продавать иностранную валюту за свой счет;
- 8) осуществлять лизинг машин и оборудования;
- 9) осуществлять расчеты и переводы по поручениям клиентуры;
- 10) осуществлять сделки на комиссионной основе;
- 11) принимать на хранение ценности;
- 12) управлять активами по доверенности.

36. Банки в РСФСР могут открывать валютные счета клиентам, осуществлять международные валютно-кредитные операции при условии получения от Минфина РСФСР валютной лицензии.

37. Банки в РСФСР могут заниматься посредническими операциями с ценными бумагами, организацией выпуска ценных бумаг при условии получения от Минфина РСФСР лицензии на такие операции.

38. Банки в РСФСР могут заниматься другими видами денежно-кредитных операций, не запрещенных Госбанком РСФСР.

39. Отношения банков с клиентами в РСФСР строятся на договорной основе.

Обеспечение возвратности кредитов

40. Банки в РСФСР могут предоставлять кредиты под следующее обеспечение:

- залог имущества;
- гарантии, поручительства в формах, принятых в банковской практике.

41. Банки могут принимать в залог свободные от залога недвижимость, товарно-материальные, валютные и другие ценности, ценные бумаги, товарораспорядительные документы по договоренности с заемщиками.

42. Порядок регистрации залога, служащего обеспечением кредита, устанавливается Госбанком РСФСР.

43. Продажа имущества, заложенного в банке, производится, при нарушении условий кредита, без обращения в суд или арбитраж.

44. Гарантии и поручительства по кредитам могут быть условные (зависящие от выполнения заемщиком определенных обязательств) или безусловными.

45. Порядок выдачи кредитных гарантий и поручительств устанавливается Госбанком РСФСР.

46. Заемщики, не выполняющие обязательства по кредиту, могут быть объявлены банками неплатежеспособными с извещением об этом всех заинтересованных лиц через публикацию в прессе.

47. В отношении заемщика, объявленного неплатежеспособным, по предложению банков могут быть приняты следующие меры:

передача оперативного управления администрации, назначенной с участием банка-кредитора;

реорганизация;

ликвидация с реализацией заложенного в банке имущества.

48. Предложенные банком меры осуществляются в зависимости от правового статуса заемщика в порядке, установленном соответствующим законодательством.

Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и ценности, находящиеся в банках

49. На денежные средства и ценности, находящиеся в банках, арест может быть наложен на основании решений суда и арбитража, следственных органов, а взыскание может быть обращено лишь по исполнительным листам, выданным судами, по приказам органов арбитража и другим исполнительным документам, а в случаях, предусмотренных законодательством РСФСР — по требованию финансовых органов.

50. На денежные средства и ценности иностранных и международных организаций, находящиеся в банках в РСФСР, может быть наложен арест или обращено взыскание только на основании решений судов и органов арбитража в порядке, установленном действующим законодательством.

51. На денежные средства и ценности граждан, находящиеся в банках, арест может быть наложен только на основании:

решений судов и постановлений следственных органов по находящимся в их производстве уголовным делам, а также в предусмотренных Законом случаях рассмотрения дел о конфискации имущества;

решений судов, в производстве которых находятся гражданские дела, вытекающие из уголовных дел, дела о взыскании алиментов, либо о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

52. Взыскание на денежные средства и ценности граждан может быть обращено на основании приговора или решения суда, которым удовлетворен гражданский иск, вытекающий из уголовного дела, решение суда или постановления народного судьи о взыскании алимент-

тов, либо решения суда о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

53. Конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора или вынесенного в соответствии с Законом постановления о конфискации имущества.

Банковская тайна

54. Банки РСФСР гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

55. Справки по операциям и счетам клиентов выдаются самим клиентам, их представителям, судам, аудиторским организациям, налоговым органам.

56. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются официальным наследникам, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам, а также иностранным консульским учреждениям.

Налогообложение банков

57. Банки и их учреждения, расположенные на территории РСФСР, платят налог с прибыли по единой ставке и в порядке, установленном налоговым законодательством РСФСР.

Учет и отчетность банков

58. Отчетный период деятельности банков РСФСР начинается 1 января и кончается 31 декабря.

59. Учет в банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными Госбанком РСФСР.

60. Банки составляют и публикуют полугодовые и годовые отчеты в течение трех месяцев по окончании отчетного периода по форме, установленной Госбанком РСФСР.

61. Полугодовые и годовые отчеты включают итоговый баланс банка и счет прибылей и убытков.

62. Годовой отчет банка должен быть удостоверен аудиторской организацией, имеющей такие полномочия.

63. Годовой отчет банка свободно предоставляется всем акционерам, пайщикам, заинтересованным лицам.

Банковские наименования

64. Слова «банк», «банкир», «банковское учреждение», «кредитное учреждение» могут использоваться в фирменном наименовании и рекламе любых организаций только после получения от Госбанка РСФСР банковской лицензии.

65. В случае нарушения статьи 64 Госбанк РСФСР предписывает в месячный срок исправить допущенные нарушения Закона.

Если предписание не выполняется, то с виновного банка взимается штраф в сумме 10 тыс. рублей за каждый день с момента истечения месячного срока.

Банковская реклама

66. Банки обязаны указывать в рекламе своих услуг все условия операций, включая номинальную и реальную (с учетом уровня и инфляции) процентную ставку, размер комиссионного вознаграждения, налоговый режим и другие данные, необходимые клиенту.

67. Госбанк РСФСР имеет право издавать правила банковской рекламы, ограничивать отдельные виды рекламы.

Режим работы банков

68. Госбанк РСФСР выпускает рекомендации по режиму работы банков (часы работы, выходные, праздники) с учетом законодательства и постановлений Правительства РСФСР.

69. Банковские учреждения на местах устанавливают режим работы с учетом рекомендаций Госбанка РСФСР и республиканского законодательства.

Раздел V. Система коллективного страхования вкладов

70. Все банки, получившие лицензии и действующие в соответствии с настоящим Законом, в обязательном порядке участвуют в системе коллективного страхования вкладов.

71. Госбанк РСФСР уполномочен осуществить организацию и практическую реализацию условий системы страхования вкладов.

72. Система страхования вкладов гарантирует возмещение убытков владельцам всех вкладов до 10 тыс. рублей в случае банкротства или неплатежеспособности банка — члена системы.

73. Госбанк РСФСР раз в три года пересматривает максимальную сумму страхуемых вкладов.

74. Владельцы вкладов получают компенсацию только при отсутствии других форм страхования.

75. Компенсация вкладчикам выплачивается всеми банками — членами системы пропорционально сумме их вкладов, подпадающих под защиту системы коллективного страхования.

76. Банки — члены системы в течение года не могут выплатить в виде компенсации более 10 процентов их собственных ресурсов. В случае необходимости выплатить компенсацию в большей сумме Госбанк РСФСР представляет беспроцентный кредит.

77. Госбанк РСФСР разрабатывает с привлечением представителей банковских объединений правила работы системы коллективного страхования вкладов и утверждает их на Совете директоров.

Раздел VI. Система банковского надзора

78. Госбанк РСФСР является органом государственного надзора за деятельностью банков в РСФСР, за соблюдением ими законодательства РСФСР и нормативных актов Госбанка РСФСР.

79. Банки обязаны представлять в Госбанк РСФСР статистическую и иную отчетность по форме и в сроки, установленные Госбанком РСФСР. Полученная в порядке банковского надзора информация рассматривается как секретная и конфиденциальная.

80. Госбанк РСФСР имеет право, если для этого есть основания, санкционировать сплошную или выборную проверку на месте его сотрудниками учета и документации соответствующего банка.

81. При осуществлении проверки на месте сотрудники Госбанка РСФСР должны иметь документы, удостоверяющие их личность и полномочия.

82. По поручению Госбанка РСФСР проверка может осуществляться аудиторской организацией.

83. В целях обеспечения устойчивого положения банков и защиты интересов клиентов банки в РСФСР обязаны соблюдать следующие экономические нормативы, устанавливаемые Госбанком РСФСР:

- а) соотношение собственных средств и активов и пассивов банка;
- б) максимальный размер кредитов на одного заемщика;
- в) показатели ликвидности баланса банка;
- г) обязательные резервы.

84. Госбанк РСФСР может устанавливать норматив минимального размера собственных средств банка (оплаченный капитал плюс резервы) в отношении к:

- предоставленным кредитам, инвестициям и другим активам;
- обязательствам, несущим риск;
- непокрытым позициям в иностранных валютах;
- пассивам;
- другим статьям баланса.

85. Госбанк РСФСР публикует нормативные определения активов и пассивов, в том числе забалансовых, капитала, резервов, собственных средств, рисков, позиций (покрытых и непокрытых), инвестиций банков.

86. Максимальный размер риска на одного заемщика устанавливается Госбанком РСФСР в размере 10 процентов от общей суммы собственных средств банка. В понятие риска включается вся сумма кредитов и гарантий (поручительств) данному клиенту или по его поручению (под его гарантию).

87. Показатели ликвидности балансов банков и нормативы обязательных резервов, а также другие нормативы устанавливаются в соответствии с Законом РСФСР «О денежно-кредитном регулировании в РСФСР».

88. Банки не имеют права без согласия Госбанка РСФСР:

- уменьшать размер собственных средств путем выплаты уставного капитала и распределения резервов среди акционеров;
- приобретать контрольные пакеты акций (50 процентов плюс 1 акция) акционерных обществ;
- сливаться с другими организациями;
- приобретать свыше 50 процентов активов и пассивов других организаций;
- заниматься посредническими и инвестиционными операциями с недвижимостью.

89. Госбанк РСФСР в ответ на письменное обращение дает или отказывает в согласии на проведение указанных выше действий в течение 45 дней заказным письмом.

90. Отказ должен быть мотивирован интересами банковской системы или клиентов конкретного банка.

91. Госбанк РСФСР по согласованию с Минфином РСФСР определяет порядок формирования из прибыли банков страховых и резервных фондов для покрытия возможных убытков.

92. Госбанк РСФСР имеет право издавать директивы, предписывающие банком соблюдать указанные выше нормативы, запрещающие или ограничивающие отдельные виды операций, их размеры, сроки и другие условия.

93. В случае нарушения положений настоящего раздела Закона Госбанк РСФСР предписывает сроки и иные условия для устранения нарушений.

94. В случае систематического сознательного нарушения положений настоящего Закона, неисполнения предписаний Госбанка РСФСР, совершения действий, которые угрожают интересам кредиторов и клиентов банка, Госбанк РСФСР имеет право:

поставить перед акционерами или учредителями вопрос о проведении мероприятий по оздоровлению или реорганизации банка;

потребовать замены руководителей банка или назначить временную администрацию по управлению банком;

отозвать банковскую лицензию.

Раздел VII. Порядок введения Закона в действие

95. Настоящий Закон вводится в действие одновременно с Законами РСФСР «О Госбанке РСФСР», «О денежной системе РСФСР», «О денежно-кредитном регулировании в РСФСР».