

ЗАКОН

Союза Советских Социалистических Республик

О РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЕ СССР

Раздел I. Общие положения

1. Резервная система СССР — добровольное объединение государственных (центральных) банков суверенных государств, выполняющее функции единого центрального банка СССР.

2. Для целей денежно-кредитного и валютного регулирования Резервная система представляет собой единое юридическое лицо.

3. Суверенные республики добровольно делегируют Резервной системе эмиссионные и регулирующие функции в целях обеспечения единства денежной системы СССР и устойчивой покупательной способности рубля как общей денежной единицы.

4. Резервная система отвечает за покупательную способность и курс рубля к иностранным валютам, проведение денежно-кредитной и валютной политики, систему банковского надзора, валютный контроль и регулирование, организацию межбанковских расчетов.

5. Резервная система имеет печать со своим наименованием.

Раздел II. Организация Резервной системы

6. Резервная система состоит из 15 государственных (центральных банков) суверенных государств.

7. Банки Резервной системы действуют на основе настоящего Закона и банковского законодательства соответствующих государств.

8. Высшим органом Резервной системы является Совет управляющих. В Совет входят Председатель Совета и четыре его заместителя, управляющие всех центральных банков суверенных республик по должности.

9. Председатель Совета и четыре его заместителя назначаются Президентом СССР на срок 6 лет не более чем на 2 срока подряд.

10. Совет управляющих имеет постоянно действующий аппарат, создаваемый на основе правления Госбанка СССР. Совет управляющих является правопреемником правления Госбанка СССР.

11. Решения принимаются простым большинством голосов присутствовавших на заседании и обязательны для выполнения. Кворумом

считается присутствие не менее половины членов Совета управляющих.

12. Управляющие центральных банков суверенных республик назначаются Президентом (Председателем Верховного Совета) республики на 6 лет вне связи со сроками формирования Правительства.

13. Снятие с должности члена Совета управляющих может произойти только по болезни, неспособности выполнять обязанности, добровольной отставки при согласии соответствующего Верховного Совета.

14. Членами Совета управляющих не могут быть депутаты Советов всех уровней, а также лица, связанные коммерческими обязательствами с предприятиями или банками.

15. Члены Совета управляющих должны иметь опыт работы в финансово-кредитной системе.

16. Управляющий центрального банка республики является официальным представителем Резервной системы в данной республике.

17. Совет управляющих ежегодно представляет отчет Президенту СССР, который публикуется.

18. Председатель Совета управляющих:

ведет заседания Совета и руководит его аппаратом;

принимает решения в пределах своей компетенции в промежутках между заседаниями исполнительных органов Резервной системы; подписывает решения Совета управляющих;

приостанавливает действия банков Резервной системы, противоречащие настоящему Закону;

имеет право решающего голоса на заседаниях Совета управляющих в случае равенства голосов;

представляет Резервную систему в СССР и за рубежом.

19. Члены Совета:

принимают участие в заседаниях Совета управляющих с правом решающего голоса;

проводят политику Совета управляющих;

выносят на Совет вопросы, требующие принятия решения.

20. Совет управляющих:

принимает решения по всем ключевым вопросам эмиссионной, денежно-кредитной и валютной политики, включая экономические нормативы, валютные лицензии;

утверждает нормативные акты, действие которых распространяется на все банки;

утверждает годовой отчет Резервной системы;

направляет и контролирует работу банков Резервной системы.

21. Совет управляющих собирается на заседания, как правило, один раз в два месяца, а при необходимости чаще.

22. При Совете управляющих создается Совет по денежно-кредитной политике в составе Председателя, двух его заместителей, пяти управляющих банков (на основе полугодовой ротации). Данный Совет принимает оперативные решения и собирается один раз в две недели.

Раздел III. Капитал, баланс и прибыль Резервной системы

23. Собственный капитал Резервной системы состоит из капиталов центральных банков республик и является их коллективной собственностью.

24. Размер капитала каждого из банков Резервной системы определяется Советом управляющих.

25. Банки Резервной системы создают резервы путем отчислений от прибыли в размере не менее уставного капитала или 10 процентов объема наличной эмиссии.

26. Решение об увеличении капитала Резервной системы принимается Президентом СССР по рекомендации Совета управляющих.

27. Сводный баланс Резервной системы представляет собой сумму балансов банков Резервной системы.

28. Правила составления балансов, учета и отчетности в Резервной системе утверждаются Советом управляющих.

29. Резервная система освобождена от всех видов налогов, сборов, пошлин.

30. Прибыль Резервной системы определяется как сумма прибыли банков Резервной системы.

31. Остаток прибыли после пополнения всех видов резервов и покрытия сметы расходов аппарата Совета управляющих поступает в Фонд развития банковского дела и Пенсионный фонд Резервной системы.

32. Годовой отчет каждого банка Резервной системы должен быть удостоверен полномочной аудиторской организацией.

33. Финансовый год в Резервной системе установлен с 1 января по 31 декабря.

34. Годовые отчеты банков Резервной системы представляются Совету управляющих 1 апреля.

35. Годовой отчет Резервной системы представляется Советом управляющих Президенту СССР 15 мая.

Раздел IV. Взаимоотношения с органами власти

36. Резервная система — независимый неправительственный орган. Государственные банки государств-членов выведены из подчинения правительств и обязаны один раз в год представлять отчеты в соответствующий Верховный Совет.

37. Ни один орган власти не вправе отдавать указания или оказывать воздействие на Резервную систему.

38. Резервная система взаимодействует с органами власти всех уровней в осуществлении экономической политики, участвует в разработке экономических решений, затрагивающих денежно-кредитные и валютно-финансовые вопросы.

39. Резервная система не имеет права кредитовать органы власти (бюджеты) или покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении. В случае острой необходимости по единогласному решению Совета управляющих могут предоставляться краткосрочные кредиты (до 12 месяцев) органам власти на рыночных условиях в пределах собственных капиталов банков Резервной системы.

40. Резервная система осуществляет кассовое исполнение союзного и республиканских бюджетов.

41. Резервная система осуществляет управление государственным (союзным и республиканским) внутренним и внешним долгом.

42. Проекты законодательных актов и других документов, затрагивающие денежное обращение и банки, подлежат предварительному согласованию с Резервной системой.

Раздел V. Денежная система СССР

43. Официальной денежной единицей СССР является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

44. Рубль является единственным законным платежным средством на территории СССР. Ограничение обращения рубля и выпуск в обращение других денежных единиц и денежных суррогатов на территории СССР запрещен.

45. Официальное содержание рубля в золоте, других драгоценных металлах, иностранной валюте не устанавливается.

46. Решение о денежной реформе, деноминации и других формах полного обмена денег принимает Верховный Совет СССР по рекомендации Резервной системы и Минфина СССР.

47. Резервной системе принадлежит исключительное безусловное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков в СССР.

48. Банкноты и монеты единого образца эмитируются банками Резервной системы в форме безусловных обязательств Резервной системы.

49. Эмиссия наличных денег осуществляется в форме продажи банкнот и монет банками Резервной системы коммерческим банкам по мере предъявления спроса с получением соответствующего безналичного эквивалента. Порядок наличной эмиссии устанавливается Советом управляющих Резервной системы.

50. Резервная система выпускает банкноты достоинством 1, 3, 5, 10, 25, 50 и 100 рублей, монеты достоинством 1, 3, 5 рублей, разменные монеты достоинством 1, 2, 3, 5, 10, 15, 20, 50 копеек. Решение о выпуске банкнот и монет других номиналов принимается Советом управляющих Резервной системы.

51. Наличная эмиссия в СССР не подразделяется на казначейскую и банковскую. Казначейские билеты 1961 г. являются законным средством платежа до 1 января 2000 г., без ограничений обмениваются на банковские билеты.

52. Совет управляющих публикует объявление об изъятии из обращения определенного вида денежных знаков. Изымаемые знаки остаются законным платежным средством в течение 5 лет с момента объявления об изъятии и в течение еще 5 лет могут быть предъявлены для обмена.

53. Резервная система организует изготовление, перевозку и хранение банкнот и монеты, создает резервные фонды наличных денег, издает рекомендации по хранению и инкассации денежных знаков.

54. Резервная система устанавливает признаки и порядок определения платежности, а также порядок замены поврежденных денежных знаков и их уничтожения.

55. Наличные денежные знаки принимаются банками без ограничений. В расчетах между гражданами, в розничной торговле и в других наличных платежах разменные монеты принимаются без ограничений в сумме до 10 рублей, банкноты и монеты достоинством свыше 1 рубля — до 1000 рублей.

56. Безналичные расчеты осуществляются без ограничений по всем видам платежей.

Раздел VI. Денежно-кредитное регулирование

57. Резервная система является главным органом, реализующим денежно-кредитную политику в СССР.

58. Директивное кассовое и кредитное планирование упраздняется в порядке и в сроки, определяемые Резервной системой по согласованию с Минфином СССР.

59. Резервная система ежегодно одновременно с представлением проекта государственного бюджета СССР представляет в Верховный Совет СССР отчет о денежно-кредитной политике в истекшем году и проект общих направлений денежно-кредитной политики СССР на будущий год.

60. Текст общих направлений денежно-кредитной политики СССР, представляемый в Верховный Совет СССР, содержит анализ перспектив развития денежно-кредитной системы с учетом экономической политики и проектов союзного и республиканских бюджетов, оптимальные темпы роста различных показателей денежной массы и банковского кредитования, уровень процентных ставок и валютного курса, методы и средства достижения поставленных целей.

61. Денежно-кредитная политика Резервной системы должна иметь антиинфляционный характер, способствовать сбалансированности экономики и стимулировать хозяйственную активность.

Резервы банков

62. В целях воздействия на темпы роста денежной массы в обращении, объем кредитования, уровень процентных ставок и на всю экономическую конъюнктуру Резервная система может устанавливать нормативы банковских резервов.

63. Резервная система устанавливает норматив ликвидных резервов банков в форме процентного отношения ликвидных активов к суммарным активам (пассивам), в том числе на разном уровне для разных типов банков.

64. Ликвидными активами считаются банкноты и монета, счета в Резервной системе, краткосрочные свободнообращающиеся государственные ценные бумаги, другие краткосрочные активы, которые могут быть легко реализованы. Классификацию ликвидных активов устанавливает Резервная система.

65. Норматив ликвидных резервов, устанавливаемый Резервной системой в директивном порядке, не может превышать 30 процентов.

Уровень ликвидных резервов рассчитывается в конце каждого месяца (квартала) и должен поддерживаться в течение следующего месяца (квартала).

66. Резервная система может устанавливать норматив обязательных резервов, которые банки должны держать в Резервной системе на специальных резервных счетах.

Норматив обязательных резервов рассчитывается в конце каждого квартала в процентном отношении к привлеченным средствам банка в рублях и иностранной валюте и не может превышать 25 процентов. Норматив может быть дифференцирован по видам банков и обязательств.

67. Резервная система может устанавливать норматив депонирования банками на специальном счете в Резервной системе сумм в размере части прироста кредитования и покупок облигаций в рублях и

иностранной валюте. Норматив может быть дифференцирован по видам банков. Данный норматив рассчитывается в конце каждого квартала и не может превышать 100 процентов.

68. В чрезвычайных ситуациях Резервная система имеет право с санкции Президента СССР устанавливать норматив дополнительного депонирования банками на специальном счете в Резервной системе сумм в размере до 100 процентов прироста кредитования в рублях и иностранной валюте.

Обязательные инвестиции

69. Президент СССР по рекомендации Резервной системы и Минфина СССР может установить для банков, страховых компаний, пенсионных фондов, других финансово-кредитных учреждений норматив обязательных инвестиций в государственные ценные бумаги в форме процента от суммарных активов.

70. Уровень норматива обязательных инвестиций в государственные ценные бумаги не может быть выше 30 процентов для банков и 50 процентов для других учреждений. Норматив обязательных инвестиций для Сбербанка устанавливается в индивидуальном порядке.

Норматив обязательных инвестиций устанавливается на календарный год и выполняется как среднеквартальный показатель.

Прямое регулирование кредита и гарантий

71. Резервная система может устанавливать прямые ограничения на объем кредитных операций и гарантий банков и других кредитных учреждений. Они могут носить селективный характер в зависимости от типа банка, вида кредита, отрасли, региона.

Регулирование процентных ставок

72. Резервная система может устанавливать минимальный и (или) максимальный уровень процентных ставок и комиссионного вознаграждения по кредитам и депозитам банков в зависимости от их сроков и видов.

73. Резервная система может установить порядок, при котором изменение процентных ставок и размера комиссионного вознаграждения требует согласия Резервной системы.

74. Запрещены действия по организации банковских картелей с целью фиксации процентных ставок. Резервная система уполномочена пресекать любые попытки организовать процентный картель.

75. Резервная система осуществляет регулирование процентных ставок в СССР путем изменения официальной и других ставок по своим операциям с банками.

Система рефинансирования банков

76. В целях воздействия на ликвидность банковской системы Резервная система рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по официальной и другим ссудным ставкам Резервной системы.

77. Право на получение кредитов в Резервной системе имеют первоклассные банковские учреждения с объемом баланса не менее 100 млн. руб., внесенные в особый список.

78. Резервная система может предоставлять банкам кредиты на срок до трех месяцев под залог (обеспечение):

- золота и других драгоценных металлов;
- иностранной валюты;
- векселей со сроками до шести месяцев, выставленных или акцептованных первоклассными банками;
- государственных ценных бумаг со сроками до 1 года;
- облигаций компаний со сроками до 1 года, которые внесены в официальный список бумаг, рекомендуемых для инвестиций.

Резервная система самостоятельно устанавливает условия предоставления кредитов под залог различных активов.

79. Резервная система представляет банкам два вида кредитов под залог различных активов:

- автоматический кредит в пределах установленной Резервной системой квоты по официальной ссудной ставке. Размер квоты рассчитывается в зависимости от суммы баланса и собственных средств банка;
- специальный кредит на условиях и в сумме, определяемых Резервной системой в каждом конкретном случае. Процентная ставка по таким кредитам должна быть как минимум на 1 процент выше официальной ссудной ставки. Резервная система может отказать в предоставлении официального кредита без объяснения причин.

Операции на открытом рынке

80. В целях воздействия на ликвидность банковской системы Резервная система проводит операции с ценными бумагами.

Целевые пределы роста денежной массы

81. Резервная система ежегодно в общих направлениях денежно-кредитной политики устанавливает целевые пределы роста различных показателей совокупной денежной массы в обращении на следующий год или другой период по согласованию с Минфином СССР (в виде интервальных значений).

82. Целевые пределы роста совокупной денежной массы в обращении служат основой для принятия Резервной системой решений при проведении денежно-кредитной политики.

Регулирование заграничных активов и пассивов

83. Резервная система может устанавливать нормативные требования к величине заграничных активов и пассивов (всех или отдельных видов) банков, соотношению между ними или их отдельными элементами.

Управление государственным долгом

84. В целях воздействия на ликвидность банковской системы и на уровень процентных ставок Резервная система по согласованию с Минфином СССР может:

- определять условия выпуска государственных ценных бумаг;
- выпускать больше государственных ценных бумаг, чем требуется для финансирования дефицита государственного бюджета.

Раздел VII. Валютная политика

85. Резервная система уполномочена управлять Валютным и Золотым фондом СССР.

В этих целях при Совете управляющих создается валютное управление с самостоятельным балансом.

86. Официальный курс рубля к иностранным валютам устанавливается Советом управляющих Резервной системы исходя из состояния экономики и платежного баланса страны.

87. Совет управляющих регулирует рыночный курс рубля с помощью купли и продажи иностранной валюты из Валютного фонда СССР.

88. Резервная система является органом валютного контроля и регулирования СССР.

89. Резервная система взаимодействует с центральными банками других государств, участвует в работе международных валютно-финансовых организаций.

Раздел VIII. Операции Резервной системы

90. Банки Резервной системы могут совершать следующие операции:

- учет векселей и других денежных обязательств. Векселя должны иметь товарное происхождение (срок не более 6 месяцев) акцепт первоклассных банков, внесенных Советом управляющих в специальный список;

- операции по покупке и продаже золота, других драгоценных металлов в слитках, самородках и других формах за свой счет и по поручению, а также иностранной валюты. На территории СССР Резервная система имеет монопольное право на операции с драгметаллами кроме ювелирных изделий;

- предоставление банкам краткосрочных кредитов под обеспечение в соответствии со статьями 76—79 настоящего Закона. Претензии Резервной системы по предоставленным кредитам не имеют срока давности;

- предоставление кредитов своим служащим;

- покупка и продажа на вторичном рынке государственных ценных бумаг в рамках денежно-кредитного регулирования;

- прием и размещение вкладов (депозитов);

- прием ценностей для хранения;

- осуществление переводов и других расчетных операций;

- совершение сделок на комиссионной основе;

- инвестирование средств в предприятия на территории СССР и за границей;

- выдача гарантий и поручительств;

- привлечение кредитов и выпуск ценных бумаг за границей;

- совершение других операций с санкции Президента СССР, если это не противоречит данному Закону.

Раздел IX. Служащие Резервной системы

91. Условия найма, увольнения и оплаты труда, служебные обязанности и дисциплинарные взыскания служащих Резервной системы устанавливают советы директоров соответствующих банков Резервной системы в рамках общих принципов, принятых Советом управляющих.

92. Совет управляющих Резервной системы может учредить Пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Резервной системы.

93. Служащие Резервной системы не могут работать по совместительству, трудовому соглашению или контракту в коммерческих организациях, получать какое-либо вознаграждение от юридических или физических лиц кроме гонораров за публикации и выступления.

94. Служащие Резервной системы могут получать кредиты только в Резервной системе.

95. Служащие Резервной системы не имеют права разглашать служебную информацию, полученную при выполнении служебных обязанностей.

Раздел X. Банковский надзор

96. Резервная система является органом государственного надзора за деятельностью банков.

97. Резервная система выдает лицензии на ведение банковских операций акционерным обществам и кооперативам, имеющим уставный капитал не менее 500 тыс. рублей.

98. Для получения лицензии учредители или существующее акционерное общество, или кооператив направляют в банк Резервной системы по месту нахождения заказным письмом нотариально заверенную заявку, содержащую наименование банка, официальное местонахождение, 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. Устав составляется на основе акционерного законодательства и рекомендаций Резервной системы.

99. Заявка на получение банковской лицензии рассматривается в течение 60 дней. Отказ или согласие сообщаются заказными письмами.

100. Для учреждения акционерного или кооперативного банка с участием иностранных юридических и физических лиц свыше 10 процентов капитала дополнительно требуются следующие документы:

для учредителей — 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 СССР;

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

для учредителей — физических лиц:

а) справка надежного банка о платежеспособности;

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

101. Коммерческие банки обязаны уведомлять Резервную систему об изменениях, вносимых в учредительные документы.

102. Банки Резервной системы ведут реестры коммерческих банков на территории соответствующих государств. Совет управляющих ведет сводный реестр банков СССР.

103. Коммерческие банки могут заниматься привлечением и размещением депозитов и кредитов, гарантиями и поручительствами, учетом векселей, факторингом и лизингом, расчетами и переводами, хранением ценностей, комиссионными сделками и другими операциями, разрешенными Резервной системой.

Валютные операции (статус уполномоченного банка) могут совершаться при условии получения специальной лицензии Резервной системы и других органов валютного контроля.

Посреднические операции с ценными бумагами могут совершаться при условии получения специальной лицензии Резервной системы и финансовых органов.

104. Резервная система устанавливает правила учета и отчетности в коммерческих банках.

105. Коммерческие банки обязаны представлять в банки Резервной системы статистическую и иную информацию по форме и в сроки, установленные Советом управляющих. Полученная в порядке банковского надзора информация рассматривается как конфиденциальная.

106. Банки Резервной системы имеют право, если для этого есть основания, санкционировать проверку учета и документации соответствующего коммерческого банка.

107. В целях обеспечения устойчивой работы и защиты интересов клиентов коммерческие банки обязаны соблюдать следующие экономические нормативы, устанавливаемые Резервной системой:

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

108. Резервная система может устанавливать норматив минимального размера собственных средств коммерческого банка (оплаченный капитал плюс резервы) в отношении к:

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

109. Резервная система публикует нормативные определения активов и пассивов, в том числе забалансовых, капитала, резервов, собственных средств, рисков, позиций (покрытых и непокрытых, открытых и закрытых), инвестиций банков.

110. Максимальный размер кредита на одного заемщика (сумма кредитов и гарантий) устанавливается Резервной системой в размере 10 процентов от общей суммы собственных средств банка.

111. Коммерческие банки не имеют права без согласия соответствующего банка Резервной системы:

- 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.

Банк Резервной системы в ответ на письменное обращение дает или отказывает в согласии на проведение указанных действий в течение 45 дней заказным письмом.

112. Резервная система устанавливает порядок формирования из прибыли банков страховых и резервных фондов.

113. Резервная система имеет право издавать директивы, предписывающие банкам соблюдать указанные выше нормативы, запрещающие или ограничивающие отдельные виды операций, их размеры, сроки и другие условия.

Раздел XI. Расчеты

114. Резервная система организует единую систему межбанковских безналичных расчетов в СССР.

115. Банки Резервной системы открывают коммерческим банкам счета для проведения клиринговых расчетов.

116. Вычислительные центры бывшего Госбанка СССР являются коллективной собственностью Резервной системы.

Раздел XII. Информация и статистика

117. Резервная система обеспечивает сбор и регулярную публикацию сводной статистики о количестве наличных денег в обращении, объеме совокупной денежной массы, валютных курсах, своем балансе и балансе банковской системы.

118. Резервная система публикует свой годовой отчет и ежемесячный аналитический журнал.

Раздел XIII. Ликвидация Резервной системы

119. Резервная система ликвидируется по договоренности между всеми государствами-членами или в случае, если в системе останется меньше трех членов.

Раздел XIV. Контроль за соблюдением настоящего Закона

120. Резервная система уполномочена контролировать соблюдение настоящего Закона и выполнение решений, принятых во исполнение настоящего Закона.

121. В случае нарушения государственной эмиссионной монополии, денежно-кредитных нормативов и требований, других положений настоящего Закона Резервная система имеет право:

предписывать сроки и другие условия для устранения нарушений;

изымать незаконно выпущенные денежные знаки и суррогаты;

арестовывать счета;

ставить перед акционерами или пайщиками банка вопрос о его оздоровлении или реорганизации, смене руководства;

отзывать банковские и другие лицензии;

ставить в судебном или ином порядке вопрос о прекращении существования той или иной организации;

накладывать штрафы на банки и их служащих;

обязывать перечислять в доход союзного бюджета доходы, полученные в результате нарушения нормативов;

смещать руководство банка и назначать временную администрацию.

122. Правила применения указанных и других санкций в зависимости от различных обстоятельств устанавливаются Резервной системой по согласованию с Минфином СССР и другими органами государственного регулирования.

123. Подделка денежных знаков Резервной системы является уголовным преступлением и преследуется по закону.

ЗАКОН

Российской Советской Федеративной Социалистической Республики

О ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РСФСР

Раздел I. Общие положения

1. Денежная система РСФСР включает официальную денежную единицу, порядок наличной и безналичной (депозитной) эмиссии, государственный орган денежно-кредитного и валютного регулирования.
2. Официальной денежной единицей РСФСР является рубль.
3. Один рубль состоит из 100 копеек.
4. Рубль является единственным законным платежным средством в любых формах на территории РСФСР за исключением внешнеэкономических расчетов. Ограничение обращения рубля на территории РСФСР запрещено.
5. Выпуск в обращение других денежных единиц и денежных суррогатов (заменителей денег) запрещен.
6. Официальное содержание рубля в золоте, других драгоценных металлах, иностранной валюте законодательно не устанавливается.
7. Платежи в иностранной валюте на территории РСФСР за исключением внешнеэкономических расчетов могут осуществляться только с разрешения и в порядке, установленном Минфином и Госбанком РСФСР.

Раздел II. Наличная эмиссия

8. Госбанку РСФСР как эмиссионному банку принадлежит исключительное безусловное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков в РСФСР.
9. Банкноты эмитируются в форме безусловных обязательств Госбанка РСФСР без формальной оговорки обеспечения и с подписями Управляющего и одного из директоров Госбанка РСФСР.
10. Банкноты и монета, выпущенные в обращение Госбанком РСФСР, обязательны для приема в качестве платежного средства всеми организациями и гражданами на территории РСФСР.
11. Объем наличных денег в обращении определяется как общая сумма эмитированных денежных знаков за вычетом наличности в кассах и хранилищах учреждений Госбанка РСФСР.
12. Запрещено использование наличной эмиссии для финансирования расходов Государственного бюджета РСФСР.

13. Эмиссия наличных денег осуществляется в форме продажи банкнот и монет учреждениями Госбанка РСФСР коммерческим и другим банкам по мере предъявления спроса со списанием с их счетов соответствующего безналичного эквивалента. Порядок наличной эмиссии устанавливается Госбанком РСФСР.

14. Баланс эмиссионного отдела Госбанка РСФСР ведется отдельно от баланса других подразделений.

15. Денежные средства, полученные Госбанком РСФСР при продаже банкам наличных денежных знаков, полностью используются для приобретения драгоценных металлов в форме слитков и монет, иностранной конвертируемой валюты, первоклассных ценных бумаг со сроками погашения не более 5 лет (последние — только через вторичный рынок).

16. Госбанк РСФСР имеет право выпускать банкноты достоинством 1, 3, 5, 10, 25, 50 и 100 рублей, монеты достоинством 1, 3, 5 рублей, разменные достоинством 1, 2, 3, 5, 10, 15, 20, 50 копеек.

17. Решение о выпуске банкнот и монет других номиналов принимается Госбанком РСФСР по согласованию с Минфином РСФСР.

18. Дизайн банкнот и монет определяется Госбанком РСФСР.

Госбанк РСФСР по мере необходимости имеет право выпускать банкноты нового дизайна с постепенным изъятием из обращения денежных знаков старого образца.

19. Госбанк РСФСР имеет право по согласованию с Минфином РСФСР выпускать юбилейные монеты не чаще 2 раз в год.

20. Госбанк РСФСР имеет право по согласованию с Министерством финансов РСФСР выпускать монеты из драгоценных металлов в качестве объекта коллекционирования и тизаврации. Такие монеты являются законным платежным средством по номиналу.

21. Наличная эмиссия в РСФСР не подразделяется на казначейскую и банковскую.

22. Казначейские и банковские билеты 1961 г. являются законным средством платежа до 1 января 2000 г., без ограничений обмениваются на билеты Госбанка РСФСР.

23. Госбанк РСФСР публикует в газетах объявление об изъятии из обращения определенного вида денежных знаков. Изымаемые денежные знаки остаются законным платежным средством в течение 5 лет с момента объявления и в течение еще 5 лет могут быть предъявлены в Госбанк для обмена. Суммы, эквивалентные не предъявленным после 10 лет к обмену денежным знакам, перечисляются на погашение Государственного долга РСФСР.

24. Госбанк РСФСР организует изготовление, перевозку и хранение банкнот и монет, создает резервные фонды наличных денег.

25. Госбанк РСФСР устанавливает признаки и порядок определения платежности, а также порядок замены поврежденных денежных знаков и их уничтожения.

26. Госбанк РСФСР издает рекомендации по хранению и инкассации денежных знаков в банковской системе и во всей экономике.

Раздел III. Безналичная (депозитная) эмиссия

27. Безналичная (депозитная) эмиссия осуществляется в процессе банковского кредитования. Госбанк РСФСР контролирует безналичную эмиссию средствами денежно-кредитной политики.

28. Запрещено использование безналичной эмиссии в форме кредитов государству и покупки государственных ценных бумаг для финансирования расходов Государственного бюджета РСФСР. Данный вопрос регулируется Законом РСФСР «О Госбанке РСФСР» и «О Государственном долге РСФСР».

Раздел IV. Совокупная денежная масса

29. Под совокупной денежной массой в обращении понимаются наличные денежные знаки в обращении, вклады в Госбанке РСФСР (денежная база), средства на счетах в банках, другие безусловные денежные обязательства.

30. Госбанк РСФСР разрабатывает методологию определения и публикует показатели денежной массы в обращении.

Раздел V. Расчеты

31. Наличные денежные знаки принимаются банками без ограничений.

32. В расчетах между гражданами, в розничной торговле и в других наличных платежах разменные монеты принимаются без ограничений в сумме до 10 рублей, банкноты и монеты достоинством свыше 1 рубля — до 1000 рублей.

33. Безналичные расчеты осуществляются без ограничений по всем видам платежей.

34. Учреждения Госбанка РСФСР без ограничений разменивают и обменивают гражданам и организациям банкноты и монеты, руководствуясь при этом правилами признаков платежности денежных знаков.

35. Госбанк РСФСР организует систему межбанковских безналичных расчетов РСФСР.

Раздел VI. Денежно-кредитное регулирование

36. Главным органом регулирования денежно-кредитной системы является Госбанк РСФСР, действующий на основе Законов РСФСР «О Госбанке РСФСР» и «О денежно-кредитном регулировании в РСФСР». Он несет ответственность за стабильность покупательной способности и валютного курса рубля.

37. Решение о денежной реформе, деноминации и других формах полного обмена денег принимает Верховный Совет РСФСР по рекомендации Госбанка РСФСР и Минфина РСФСР.

Раздел VII. Информация

38. Госбанк РСФСР обязан не реже одного раза в месяц публиковать данные о количестве наличных денег в обращении, объеме совокупной денежной массы, валютных курсах.

Раздел VIII. Контроль за соблюдением настоящего Закона

39. Госбанк РСФСР уполномочен контролировать соблюдение настоящего Закона и выполнение решений, принятых во исполнение настоящего Закона.

40. В случае нарушения статей 5, 7, 9 настоящего Закона Госбанк РСФСР имеет право изымать незаконно выпущенные денежные знаки и суррогаты, отзывать банковские лицензии, ставить в судебном или ином порядке вопрос о прекращении действий той или иной организации, наложении штрафов или привлечении к уголовной ответственности.

41. Правила применения указанных и других санкций устанавливаются Госбанком РСФСР по согласованию с Минфином РСФСР.

42. Подделка денежных знаков Госбанка РСФСР является уголовным преступлением и преследуется по закону.

Раздел IX. Взаимоотношения с другими государствами

43. 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».

Раздел X. Вступление Закона в силу

44. Настоящий Закон вступает в силу одновременно с Законами РСФСР «О Госбанке РСФСР», «О банках в РСФСР», «О денежно-кредитном регулировании в РСФСР».

ЗАКОН

Российской Советской Федеративной Социалистической Республики

О ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ В РСФСР

Раздел I. Общие положения

1. Органом денежно-кредитного регулирования в РСФСР является Государственный банк РСФСР (Госбанк РСФСР) — Центральный банк республики, действующий на основе законов РСФСР.

2. В соответствии с настоящим Законом Госбанк РСФСР имеет право устанавливать нормативы ликвидности и резервов банков, прямо и косвенно регулировать кредитную и депозитную деятельность банков и других финансово-кредитных учреждений, фиксировать предельный уровень осудных и депозитных ставок, осуществлять различные операции и другие действия, направленные на реализацию денежно-кредитной политики государства.

3. В целях выполнения своих функций по денежно-кредитному регулированию Госбанк РСФСР взаимодействует с Минфином РСФСР и другими государственными органами, уполномоченными выполнять регулирующие функции в денежно-кредитной, финансовой, валютной областях.

4. Ежегодно Госбанк РСФСР представляет в Верховный Совет РСФСР отчет о денежно-кредитной политике в истекшем году (одновременно со своим годовым отчетом) и проект общих направлений денежно-кредитной политики РСФСР на будущий год (одновременно с представлением проекта Государственного бюджета РСФСР).

5. Текст общих направлений денежно-кредитной политики РСФСР, представляемый в Верховный Совет РСФСР, должен содержать анализ перспектив развития денежно-кредитной системы РСФСР с учетом экономической политики Правительства РСФСР и проекта Государственного бюджета РСФСР, оптимальные темпы роста различных показателей денежной массы и банковского кредитования, уровень процентных ставок и валютного курса, методы и средства достижения поставленных целей.

6. Директивное кассовое и кредитное планирование в РСФСР упраздняется в порядке и сроки, определяемые Госбанком РСФСР по согласованию с Минфином РСФСР.

Раздел II. Банковские резервы

7. В целях воздействия на темпы роста денежной массы в обращении, объем кредитования, уровень процентных ставок Госбанк РСФСР может устанавливать нормативы банковских резервов.

8. Госбанк РСФСР может устанавливать норматив ликвидных резервов банков в форме процентного отношения ликвидных активов к суммарным активам, в том числе на разном уровне для разных типов банков.

Ликвидными активами считаются банкноты и монета, счета (кроме резервных) в Госбанке РСФСР, краткосрочные свободнообращающиеся государственные ценные бумаги, другие краткосрочные активы, которые могут быть легко реализованы. Классификацию ликвидных активов устанавливает Госбанк РСФСР.

Норматив ликвидных резервов, устанавливаемый Госбанком РСФСР в директивном порядке, не может превышать 30 процентов.

Уровень ликвидных резервов рассчитывается в конце каждого месяца (квартала) и должен поддерживаться в течение следующего месяца (квартала).

9. Госбанк РСФСР устанавливает норматив обязательных резервов, которые банки должны держать в Госбанке РСФСР на специальных резервных счетах.

Норматив обязательных резервов рассчитывается в конце каждого квартала в процентном отношении к привлеченным средствам банка в рублях и иностранной валюте и не может превышать 25 процентов. Норматив может быть дифференцирован по видам банков и обязательств.

10. Госбанк РСФСР может устанавливать норматив депонирования банками на специальном счете в Госбанке РСФСР сумм в размере части прироста кредитования и покупок облигаций в рублях и иностранной валюте.

Данный норматив рассчитывается в конце каждого квартала и не может превышать 100 процентов.

Норматив может быть дифференцирован по видам банков.

11. В чрезвычайных ситуациях Госбанк РСФСР имеет право с санкции Председателя Верховного Совета РСФСР устанавливать норматив дополнительного депонирования банками на специальном счете в Госбанке РСФСР сумм в размере до 100% прироста кредитования в рублях и иностранной валюте.

Раздел III. Обязательные инвестиции

12. Госбанк РСФСР по согласованию с Минфином РСФСР может установить для банков, страховых компаний, пенсионных фондов, других финансово-кредитных учреждений норматив обязательных инвестиций в государственные ценные бумаги.

13. Уровень норматива обязательных инвестиций в государственные ценные бумаги не может быть выше 30 процентов суммарных активов для банков и страховых учреждений (кроме Сбербанка РСФСР) и 50 процентов для других учреждений.

14. Норматив обязательных инвестиций для Сбербанка РСФСР устанавливается в индивидуальном порядке.

15. Норматив обязательных инвестиций устанавливается на календарный год и выполняется как среднеквартальный показатель.

16. Госбанк РСФСР по согласованию с Минфином РСФСР может установить, что в составе обязательных инвестиций в государственные ценные бумаги учитываются инвестиции в акции преобразуемых государственных предприятий.

Раздел IV. Прямое регулирование кредита и гарантий

17. В чрезвычайных ситуациях Госбанк РСФСР с санкции Председателя Верховного Совета РСФСР может устанавливать прямые ограничения на объем кредитных операций и гарантий банков и других финансово-кредитных учреждений.

18. Прямые ограничения Госбанка РСФСР на объем кредитования и гарантий могут носить селективный характер в зависимости от типа банка, вида кредита, отрасли, региона.

19. В целях стимулирования кредитования определенных отраслей Госбанк РСФСР может выдавать кредитные гарантии и субсидировать процентные ставки.

Раздел V. Регулирование процентных ставок

20. Госбанк РСФСР может при необходимости устанавливать максимальный уровень процентных ставок и комиссионного вознаграждения по кредитам и депозитам банков в зависимости от их сроков и видов.

21. Госбанк РСФСР может установить порядок, при котором изменение процентных ставок и размера комиссионного вознаграждения требует согласия Госбанка РСФСР.

22. Запрещены банковские картели, созданные с целью фиксации процентных ставок.

23. Госбанк РСФСР осуществляет регулирование процентных ставок в РСФСР путем изменения официальной и других ставок по своим операциям с банками.

Раздел VI. Система рефинансирования

24. В целях воздействия на ликвидность банковской системы Госбанк РСФСР рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по официальной и другим ссудным ставкам Госбанка РСФСР.

25. Право на получение кредитов в Госбанке РСФСР имеют первоклассные банковские учреждения с объемом баланса не менее 100 млн. рублей, внесенные в специальный список, утвержденный Управляющим Госбанка РСФСР.

26. Госбанк РСФСР может предоставлять банкам кредиты на срок до трех месяцев под залог (обеспечение):

- золота и других драгоценных металлов;
- иностранной валюты;
- векселей со сроками до шести месяцев, выставленных или акцептованных банками, внесенными в список, упомянутый в статье 25;
- ценных бумаг со сроками до 1 года, выпущенных Правительством РСФСР;

облигаций компаний со сроками до 1 года, которые внесены в официальный список бумаг, рекомендуемых Минфином РСФСР для инвестиций.

Госбанк РСФСР самостоятельно устанавливает условия предоставления кредитов под залог различных активов.

27. Госбанк РСФСР предоставляет банкам два вида кредитов под залог:

автоматический кредит в пределах установленной Госбанком РСФСР квоты по официальной ссудной ставке. Размер квоты рассчитывается в зависимости от суммы баланса и собственных средств банка;

специальный кредит на условиях и в сумме, определяемых Госбанком РСФСР в каждом конкретном случае. Процентная ставка по таким кредитам должна быть как минимум на 1 процент выше официальной ссудной ставки. Госбанк РСФСР может отказать в предоставлении специального кредита без объяснения причин.

Раздел VII. Операции на открытом рынке

28. В целях воздействия на ликвидность банковской системы Госбанк РСФСР проводит операции с ценными бумагами в соответствии с Законом РСФСР «О Госбанке РСФСР».

Раздел VIII. Рекомендации Госбанка РСФСР

29. В целях реализации своих функций Госбанк РСФСР может публично излагать взгляды по важнейшим вопросам денежно-кредитной и экономической политики, рекомендовать банкам воздерживаться от тех или иных воздействий.

Раздел IX. Целевые пределы роста денежной массы

30. Госбанк РСФСР ежегодно в общих направлениях денежно-кредитной политики устанавливает целевые пределы роста различных показателей совокупной денежной массы в обращении на следующий год или другой период по согласованию с Минфином РСФСР (в виде интервальных значений).

31. Целевые пределы роста совокупной денежной массы в обращении служат основой для принятия Госбанком РСФСР решений при проведении денежно-кредитной политики.

32. В случае чрезвычайной экономической ситуации Председатель Верховного Совета РСФСР может придать целевым пределам роста совокупной денежной массы в обращении директивный характер.

Раздел X. Регулирование заграничных активов и пассивов

33. Госбанк РСФСР может устанавливать нормативные требования к величине заграничных активов и пассивов (всех или отдельных видов) банков, соотношению между ними или их отдельными элементами.

Раздел XI. Контроль за соблюдением Закона

34. Госбанк РСФСР уполномочен контролировать соблюдение настоящего Закона и выполнение решений, принятых в его исполнение.

35. При обнаружении нарушений нормативов и требований, установленных в соответствии со статьями 8, 9, 10, 11, 13, 14, 17 настоящего Закона, Госбанк РСФСР обязывает соответствующее финансово-кредитное учреждение перечислить в доход Государственного бюджета РСФСР проценты с суммы нарушения за период, в течение которого было допущено нарушение.

Правила начисления штрафных процентов устанавливаются Госбанком РСФСР.

36. При обнаружении сознательных нарушений требований статей 20, 21, 22, 28, 33 и неоднократных нарушениях, упомянутых в статье 35, Госбанк РСФСР имеет право накладывать штрафы как на финансово-кредитные учреждения, так и на их служащих. Суммы штрафов перечисляются в доход Государственного бюджета РСФСР.

Правила и размеры штрафов устанавливаются Госбанком РСФСР по согласованию с Минфином РСФСР.

37. В случае систематического сознательного нарушения положений настоящего Закона, Госбанк РСФСР имеет право предпринять в соответствии с Законами РСФСР «О Госбанке РСФСР» и «О банках в РСФСР» меры по реорганизации банка или отозвать банковскую лицензию.

Раздел XII. Взаимоотношения с другими государствами

38. 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».