Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. N 395-I"О банках и банковской деятельности в РСФСР"

Глава I. Общие положения

Статья 1. Понятие банка

Банк - коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с настоящим Законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком РСФСР (в дальнейшем по тексту настоящего Закона - Банк России), предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции.

Отдельные банковские операции могут выполнять учреждения, не являющиеся банками (в дальнейшем по тексту настоящего Закона - другие кредитные учреждения).

Положения настоящего Закона распространяются на другие кредитные учреждения, если иное не указано в тексте настоящего Закона. Положения данного Закона применяются к Банку России лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом.

Банки образуются на основе любой формы собственности (в том числе с привлечением иностранного капитала), предусмотренной законодательством РСФСР, и осуществляют свою деятельность на коммерческой основе.

Статья 2. Банковская система РСФСР

Банк России, Банк внешней торговли РСФСР, Сберегательный банк РСФСР, коммерческие банки различных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций, образуют банковскую систему РСФСР.

Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных и иных программ могут создаваться специальные банки (банки развития) в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими законодательными актами РСФСР.

Статья 3. Союзы и ассоциации банков

Банки могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям антимонопольного законодательства РСФСР и другим законодательным актам РСФСР.

Статья 4. Регулирование деятельности банков с участием советского и иностранного капитала, иностранных банков и филиалов банков-резидентов и нерезидентов

Деятельность банков, уставной капитал которых формируется за счет средств советских и иностранных юридических и физических лиц, иностранных банков, а также филиалов банков-нерезидентов регулируется настоящим Законом и иными законодательными актами РСФСР по вопросам деятельности указанных банков.

Статья 5. Банковские операции и сделки

Банки могут производить следующие банковские операции и сделки:

а) привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;

б) осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

в) открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;

г) финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

д) выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;

е) выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

ж) приобретать права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принимать риски исполнения таких требований и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

з) покупать у советских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;

и) покупать и продавать в РСФСР и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;

к) привлекать и размещать драгоценные металлы, камни во вклады, осуществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;

л) привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции);

м) оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;

н) производить другие операции и сделки по разрешению банка России, выдаваемому в пределах его компетенции.

Все операции, предусмотренные настоящей статьей, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

Статья 6. Фирменное наименование

Термин "банк" или иные словосочетания с использованием этого термина могут быть использованы в фирменном наименовании или рекламных целях лишь юридическими лицами, имеющими лицензию на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

Статья 7. Разграничение ответственности государства и банков

Банки в РСФСР не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законами РСФСР.

Статья 8. Независимость банков

Банки в РСФСР независимы от органов государственной власти и управления при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций.

Запрещается работникам органов государственной власти и управления участие (совмещение должностей) в органах управления банков.

Статья 9. Уставы банков

Банки действуют на основании своих уставов, принимаемых в соответствии с законодательством РСФСР.

Устав банка должен содержать:

наименование банка и его местонахождение (почтовый адрес):

перечень банковских операций, осуществляемых банком;

размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов, образуемых банком;

указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;

данные об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Уставы банков подготавливаются в соответствии с рекомендациями Банка России и могут включать иные, не противоречащие актам законодательства РСФСР положения, связанные с особенностями деятельности банков.

Банки обязаны уведомлять Банк России о всех изменениях, вносимых в Устав.

Статья 10. Уставный капитал банка

Уставный капитал банка складывается из средств юридических и физических лиц, который служит обеспечением обязательств банка.

Уставный капитал формируется из средств не менее трех участников банка.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка средства Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, средства политических организаций, а также средства специализированных общественных фондов (в том числе благотворительных).

Глава II. Порядок открытия и прекращения банков

Статья 11. Лицензирование деятельности банков

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Банком России. В лицензии предусматривается перечень операций, выполняемых банком.

Статья 12. Документация, необходимая для получения лицензии

Для получения лицензии учредители банков представляют в Банк России следующие документы:

а) ходатайство о выдаче лицензии;

б) учредительные документы (учредительный договор, Устав банка, протокол о принятии Устава и назначении руководящих органов банка);

в) экономическое обоснование;

г) данные о руководителях банка (председателя (директора), главного бухгалтера и их заместителей).

При изменении в персональном составе руководства банка в Банк России представляются документы, подтверждающие профессиональные качества вновь назначенных должностных лиц.

Статья 13. Лицензирование деятельности совместных банков, иностранных банков и филиалов банков-нерезидентов

Для получения лицензии на совершение банковских операций совместным банком с участием советского и иностранного капитала, иностранным банком или филиалом банка-нерезидента к документам, указанным в статье 12 настоящего Закона, дополнительно представляются следующие легализованные в установленном порядке документы:

а) иностранными юридическими лицами:

решение соответствующего органа иностранного учредителя (участника) о его участии в создании банка на территории РСФСР или об открытии филиала;

устав или иной документ, подтверждающий статус юридического лица, и его опубликованные балансы за три предыдущих года;

письменное согласие контрольного органа страны местопребывания иностранного учредителя (участника) на его участие в создании банка на территории РСФСР или об открытии филиала;

б) иностранными гражданами:

подтверждение первоклассного (согласно международной практике) иностранного банка о платежеспособности этого лица;

рекомендации не менее чем от двух иностранных юридических или физических лиц с известной платежеспособностью.

Статья 14. Полномочия Банка России в отношении формирования уставного капитала совместных банков и банков-нерезидентов

Для обеспечения равных конкурентных условий всех банков Банк России может предъявлять дополнительные требования к учредителям совместных банков с участием советского и иностранного капитала и банков-нерезидентов относительно минимального и максимального размеров их уставного капитала.

Статья 15. Регистрация банков

Банк России регистрирует уставы банков и ведет реестр (общереспубликанскую Книгу регистраций) банков, получивших лицензии. Записи в реестр производятся одновременно с выдачей лицензии.

Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии. При ликвидации или реорганизации банков лицензия возвращается в Банк России, а запись в реестре аннулируется.

Реестр банков, изменения и дополнения к нему публикуются Банком России в открытой печати.

Статья 16. Срок для рассмотрения ходатайства банков о выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава банка

Банк России рассматривает ходатайства банков о выдаче им лицензии на проведение банковских операций и регистрации их уставов в срок, не превышающий трех месяцев с момента получения всех предусмотренных для этого настоящим Законом документов.

Статья 17. Основания для отказа в выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава банка

Банк России может отказать в выдаче лицензии на проведение банковских

операций и регистрации Устава банка по любому из следующих оснований:

несоответствие учредительного договора и устава действующему в РСФСР законодательству;

неудовлетворительное финансовое положение учредителей (по заключению аудиторской организации), угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка.

Статья 18. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

Банк России может отозвать выданную банку лицензию в случаях:

а) обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;

б) предоставления банком недостоверных данных в отчетности, предусмотренной статьей 31 Закона РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)";

в) задержки начала деятельности банка более чем на один год с даты выдачи ему лицензии;

г) осуществления банком операций, не предусмотренных лицензией Банка России;

д) обнаружения других нарушений, предусмотренных статьей 33 Закона РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)";

е) выявления нарушений банком требований антимонопольного законодательства РСФСР;

ж) признания банка неплатежеспособным (банкротом);

з) отказ от выполнения предписаний Государственной налоговой службы РСФСР об уплате бесспорном порядке причитающихся бюджетной системе налогов и других платежей - по представлению начальника или заместителей начальника Государственной налоговой службы РСФСР;

и) неоднократного неисполнения приказов арбитражных судов.

Отзыву лицензии должны предшествовать предупредительные меры, направленные на устранение указанных в настоящей статье Закона нарушений. Отзыв лицензии действует как решение о ликвидации банка.

Статья 19. Порядок обжалования банками решений Банка России, связанных с выполнением надзорных функций

Решения Банка России по вопросам о выдаче и отзыва лицензии, регистрации уставов банков, а также другие решения, связанные с выполнением Банком России надзорных функций, могут быть обжалованы банком в Высший арбитражный суд Российской Федерации.

Статья 20. Возмещение банку ущерба

Ущерб, причиненный банкам, возмещается в порядке, предусмотренном законодательством РСФСР.

Статья 21. Порядок открытия банками филиалов и представительств

Банки, зарегистрированные Банком России, имеют право открывать на территории РСФСР и за ее пределами филиалы и представительства на основании законодательства, действующего на соответствующей территории.

Статья 22. Прекращение банков

Банк прекращается в соответствии с законодательством РСФСР.

Глава III. Обеспечение финансовой стабильности банка. Защита прав, интересов его кредиторов и вкладчиков

Статья 23. Резервирование денежных средств

Все банки на территории РСФСР должны держать обязательные резервы в Банке России.

Банк России в соответствии со статьями 24 и 27 Закона РСФСР "О центральном банке (Банке России)" устанавливает норматив обязательных резервов банков, депонируемых ими в Банке России.

Статья 24. Обеспечение ликвидности банков и соблюдение ими экономических нормативов

Банки обязаны иметь свой страховой и резервный фонды, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России и уставами банков.

Банки обязаны соблюдать следующие установленные Банком России экономические нормативы:

минимальный размер уставного капитала банка;

предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;

показатели ликвидности баланса;

минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России;

максимальный размер риска на одного заемщика;

ограничения размеров валютного и курсового рисков;

ограничения использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

Статья 25. Банковская тайна

Банки, включая Банк России, гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций могут выдаваться самим организациям, их вышестоящим органам, судам, следственным органам, арбитражным судам, аудиторским организациям, а также финансовым органам по вопросам налогообложения.

Справки по счетам и вкладам граждан выдаются, кроме самих клиентов и их представителей, судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а также иностранным консульским учреждениям.

Статья 26. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках

На денежные средства и другие ценности юридических лиц, находящиеся в банках, арест может быть наложен не иначе как по решениям судов, постановлениям следственных органов или арбитражных судов, а взыскание может быть обращено лишь по исполнительным листам, выданным судами, по приказам арбитражных судов и другим исполнительным документам, а в случаях, предусмотренных законодательством РСФСР, - по требованию финансовых органов и других организаций.

На денежные средства и другие ценности иностранных и международных организаций, находящиеся в банках, может быть наложен арест или обращено взыскание только на основании решения судов или арбитражных судов в порядке, установленном действующим законодательством.

На денежные средства и другие 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 (постановлений народных судей), в производстве которых находятся гражданские дела, вытекающие из уголовных дел, дела о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества, на которое можно обратить взыскание), либо о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

Взыскание на денежные средства и другие ценности граждан может быть обращено на основании приговора или решения суда, которым удовлетворен гражданский иск, вытекающий из уголовного дела, решения суда или постановления народного судьи о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества, на которое можно обратить взыскание) либо решения суда о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов. 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.

Глава IV. Отношения между банками и обслуживание банками клиентуры

Статья 27. Межбанковские депозитные, кредитные и другие операции

Банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов и совершать другие взаимные операции, предусмотренные их уставами.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентуры и выполнения принятых на себя обязательств банки могут обращаться за получением кредитов в Банк России на условиях, определяемых Банком России.

Статья 28. Процентные ставки по кредитам банков

Процентные ставки и величина комиссионного вознаграждения по операциям банков устанавливаются банками самостоятельно с учетом положений, предусмотренных в статье 15 Закона РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)",и в пределах требований денежно-кредитной политики Банка России.

Статья 29. Договорный характер отношений между банками и клиентами

Отношения между банками и клиентами носят договорный характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания.

Статья 30. Формы расчетов банков

Банки осуществляют расчеты в формах, установленных Банком России, а также в формах, принятых в международной банковской практике.

Статья 31. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, на ограничение конкуренции в банковском деле.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Банком России и Верховным Советом РСФСР.

Статья 32. Обеспечение возвратности кредитов

Банки могут предоставлять кредиты под следующее обеспечение: залог имущества, гарантии, поручительства и обязательства в других формах в соответствии с законодательством РСФСР.

Статья 33. Объявление заемщиков неплатежеспособными (банкротами)

Заемщики - юридические лица, не выполняющие свои обязательства по своевременному возврату полученных от банков ссуд, могут быть признаны в установленном законодательством РСФСР порядке неплатежеспособными (банкротами) с опубликованием соответствующего извещения в печати.

Заемщики - физические лица, не выполняющие свои обязательства по возврату полученных от банков ссуд, несут имущественную ответственность в соответствии с законодательством РСФСР.

Статья 34. Меры в отношении заемщиков - юридических лиц, объявленных неплатежеспособными

В отношении заемщиков - юридических лиц, объявленных неплатежеспособными (банкротами), по предложению банка-кредитора могут быть приняты следующие меры:

реорганизация долга;

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

реорганизация учреждения - заемщика;

ликвидация учреждения-заемщика в соответствии с законодательством РСФСР с последующей реализацией заложенного в банке имущества.

Предложенные банком-кредитором меры осуществляются в зависимости от правового статуса заемщика его вышестоящим органом, учредителями (участниками).

Глава V. Внешнеэкономическая деятельность банков

Статья 35. Банковские операции в иностранной валюте

Банки могут по лицензии банка совершать операции в иностранной валюте, с драгоценными металлами и камнями, изделиями из них.

Правила выдачи лицензии на совершение указанных операций устанавливаются Банком России.

Статья 36. Филиалы и представительства банков за границей

Банки могут открывать свои филиалы за границей с разрешения Банка России, а представительства за границей - с предварительным уведомлением Банка России.

Статья 37. Банк внешней торговли РСФСР

Банк внешней торговли РСФСР создается на акционерной основе. Контрольным пакетом акций этого банка владеет Банк России.

Глава VI. Сберегательное дело в РСФСР

Статья 38. Сберегательные вклады населения

Сберегательные вклады населения могут приниматься всеми банками.

Банки с учетом установленных Банком России экономических нормативов, предусмотренных настоящим Законом, определяют условия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов населения.

Вкладчики свободны в выборе банка для хранения своих сбережений и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Прием денег во вклады осуществляется банками с выдачей вкладчику документа, удостоверяющего прием вклада.

Статья 39. Обязанности банков по обеспечению сохранности вкладов

Банки обеспечивают сохранность средств и своевременность исполнения принятых перед вкладчиками обязательств.

Банки обязаны страховать вклады населения в порядке и на условиях, определяемых Банком России.

Статья 40. Вкладчики банков

Вкладчиками банков могут быть советские граждане, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход в виде процентов и в иной форме, предлагаемой банками, совершать безналичные расчеты.

Статья 41. Сберегательный банк РСФСР

Сберегательный банк РСФСР создается на акционерной основе. Контрольным пакетом акций этого банка владеет Банк России.

Государство (РСФСР) гарантирует полную сохранность денежных средств и других ценностей населения, вверенных Сберегательному банку РСФСР, и выдачу их по первому требованию вкладчиков.

Глава VII. Учет в банках и надзор за их деятельностью

Статья 42. Правила учета в банках

Бухгалтерский учет в банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Статья 43. Публикация банками годовых балансов

Банки публикуют годовой баланс по форме и в сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения аудиторской организацией достоверности указанных в них сведений. Банки представляют Банку России в установленном им порядке и в сроки отчетность о текущей деятельности.

Статья 44. Надзор за банками

Банк России осуществляет надзор за деятельностью банков в соответствии с Законом РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)".

Статья 45. Аудиторские проверки

Деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторскими организациями, уполномоченными в соответствии с законодательством РСФСР на осуществление таких проверок.

Председатель Верховного Совета РСФСР	Б.Н.Ельцин.

Москва, Дом Советов РСФСР

2 декабря 1990 года