Информация об изменениях:

Федеральным законом от 26 апреля 1995 г. N 65-ФЗ настоящий Закон изложен в новой редакции

См. текст Закона в предыдущей редакции

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Глава I. Общие положения

Статья 1. Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Местонахождение центральных органов Банка России - город Москва.

Статья 2. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без согласия Банка России не допускаются.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Банк России не регистрируется в налоговых органах.

Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Статья 3. Основными целями деятельности Банка России являются:

защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

6) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

8) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

9) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

10) осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

11) организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

13) в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

14) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Статья 5. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Подотчетность Банка России Государственной Думе означает:

назначение на должность и освобождение от должности Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации Председателя Банка России;

назначение на должность и освобождение от должности Государственной Думой членов Совета директоров Банка России (далее - Совета директоров);

представление Банком России Государственной Думе на рассмотрение годового отчета, а также аудиторского заключения;

определение Государственной Думой аудиторской фирмы для проведения аудиторской проверки Банка России;

проведение парламентских слушаний о деятельности Банка России с участием его представителей;

доклады Председателя Банка России Государственной Думе о деятельности Банка России (два раза в год - при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией Российской Федерации и федеральными законами, независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие настоящему Федеральному закону.

Банк России представляет Государственной Думе и Президенту Российской Федерации информацию в порядке, установленном федеральными законами.

В случае вмешательства в его деятельность Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента Российской Федерации.

Банк России вправе обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Статья 6. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Нормативные акты Банка России не могут противоречить федеральным законам.

Нормативные акты Банка России вступают в силу со дня их официального опубликования в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России"), за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России, непосредственно затрагивающие права, свободы или обязанности граждан, должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для регистрации актов федеральных министерств и ведомств.

Нормативные акты Банка России в полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации почтовой или иной связью.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в установленном законом порядке.

Проекты федеральных законов, а также нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, касающихся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение Банка России.

Статья 7. Банк России не может участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральным законом.

Банк России не может участвовать в капиталах иных организаций, если они не обеспечивают деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Статья 8. Банк России может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками иностранных государств.

Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также межбанковскими соглашениями.

Глава II. Капитал Банка России

Статья 9. Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 февраля 1997 г. N 45-ФЗ статья 10 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 10. Балансовая прибыль Банка России определяется как разница между доходами от операций, предусмотренных статьей 45 настоящего Федерального закона, и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 настоящего Федерального закона.

Глава III. Органы управления Банком России

Статья 11. Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров.

Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.

Статья 12. Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов.

Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее чем за три месяца до истечения полномочий Председателя Банка России.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок с момента освобождения.

В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более двух раз.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации.

Председатель Банка России может быть освобожден от должности только в следующих случаях:

1) истечения срока полномочий;

2) невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;

3) личного заявления об отставке;

4) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;

5) нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России.

Статья 13. Члены Совета директоров назначаются на должность сроком на четыре года Государственной Думой по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

Члены Совета директоров освобождаются от должности:

по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий - Председателем Банка России;

до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий - Государственной Думой по представлению Председателя Банка России.

Статья 14. Председательствует на заседаниях Совета директоров Председатель Банка России, а в случае его отсутствия - лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его замещающего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банка России.

Статья 15. Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России, лицом, его замещающим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

Статья 16. Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

2) утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;

3) рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год не позднее 31 декабря предшествующего года, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

4) определяет структуру Банка России;

5) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

6) принимает решения:

о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;

об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций в соответствии со статьей 61 настоящего Федерального закона;

о величине резервных требований;

об изменении процентных ставок Банка России;

об определении лимитов операций на открытом рынке;

об участии в международных организациях;

об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

о применении прямых количественных ограничений;

о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;

о порядке формирования резервов кредитными организациями;

7) вносит в Государственную Думу предложения об изменении уставного капитала Банка России;

8) утверждает порядок работы Совета директоров;

9) назначает главного аудитора Банка России;

10) утверждает внутреннюю структуру Банка России, положения о подразделениях Банка России, учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей подразделений, учреждений и организаций Банка России;

11) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами;

12) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Федеральным законом к ведению Совета директоров Банка России.

Статья 17. Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами (депутатами) Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, а также членами Правительства Российской Федерации.

Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Российской Федерации должны быть произведены в течение месяца с момента назначения на должность члена Совета директоров, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

На членов Совета директоров распространяются ограничения, установленные статьей 90 настоящего Федерального закона.

Статья 18. Председатель Банка России:

1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;

3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России;

4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

5) подписывает приказы и дает указания, обязательные для всех служащих Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

6) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

7) обеспечивает реализацию функций Банка России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Глава IV. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления

Статья 19. Для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации.

Министр финансов Российской Федерации и министр экономики Российской Федерации или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов Российской Федерации по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Статья 20. В целях совершенствования денежно-кредитной системы Российской Федерации при Банке России создается Национальный банковский совет, состоящий из представителей палат Федерального Собрания Российской Федерации, Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России, кредитных организаций, а также экспертов.

Председателем Национального банковского совета является Председатель Банка России. В состав Национального банковского совета входят по два представителя от палат Федерального Собрания Российской Федерации, по одному представителю от Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, а также министр финансов Российской Федерации и министр экономики Российской Федерации. Остальные члены Национального банковского совета назначаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. Численность Национального банковского совета не превышает 15 человек.

Заседания Национального банковского совета проходят не реже чем один раз в три месяца.

Статья 21. Национальный банковский совет выполняет следующие функции:

рассматривает концепцию совершенствования банковской системы Российской Федерации;

рассматривает проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля, дает по ним заключения и анализирует итоги их выполнения;

осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела;

рассматривает наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций;

участвует в разработке основных принципов организации системы расчетов в Российской Федерации.

Статья 22. Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Статья 23. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами.

Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами, а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами Российской Федерации.

Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга определяются федеральными законами.

Банк России и Министерство финансов Российской Федерации в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных операций по поручению Правительства Российской Федерации.

Глава V. Отчетность Банка России

Статья 24. Отчетный период Банка России устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Структура баланса Банка России устанавливается Советом директоров.

Статья 25. Банк России ежегодно не позднее 15 мая представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом директоров.

Годовой отчет Банка России включает:

1) отчет о деятельности Банка России, анализ состояния экономики Российской Федерации, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса Российской Федерации, а также перечень мероприятий по единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком России;

2) годовой баланс, счет прибылей и убытков, распределение прибыли;

3) порядок формирования и направления использования резервов и фондов Банка России;

4) аудиторское заключение по годовому отчету Банка России.

Государственная Дума направляет годовой отчет Банка России Президенту Российской Федерации, а также для заключения в Правительство Российской Федерации.

Государственная Дума рассматривает годовой отчет Банка России до 1 июля года, следующего за отчетным.

По итогам рассмотрения годового отчета Банка России Государственная Дума принимает решение.

Годовой отчет публикуется не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

Банк России ежемесячно публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные о своих операциях.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 февраля 1997 г. N 45-ФЗ в статью 26 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 26. Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка России Советом директоров. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

Не допускается перечисление прибыли отчетного года в федеральный бюджет до утверждения годового отчета Банка России Советом директоров.

Банк России и его учреждения освобождаются от уплаты всех налогов, сборов, пошлин и других платежей на территории Российской Федерации в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о налогах.

Глава VI. Организация наличного денежного обращения

Статья 27. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Статья 28. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

Статья 29. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

Статья 30. Банкноты и монета являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

Статья 31. Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам или субъектам обмена.

При обмене банкнот и монеты Банка России на денежные знаки нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не превышает пяти лет.

Статья 32. Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

Статья 33. Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Решение по этим вопросам в порядке предварительного информирования направляется в Правительство Российской Федерации.

Статья 34. В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции:

прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;

определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

ГАРАНТ:

См. Положение ЦБР "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", утв. приказом ЦБР от 25 марта 1997 г. N 02-101 и Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. N 40

Глава VII. Денежно-кредитная политика

Статья 35. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

1) процентные ставки по операциям Банка России;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

3) операции на открытом рынке;

4) рефинансирование банков;

5) валютное регулирование;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения.

Статья 36. Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

Статья 37. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.

Процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым Банк России осуществляет свои операции.

Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля.

Статья 38. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются Советом директоров.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций.

Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право взыскать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования.

При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Банке России средства используются для погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.

Статья 39. Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

Лимит операций на открытом рынке утверждается Советом директоров.

Статья 40. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей.

Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Статья 41. Под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Статья 42. Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Банк России вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации.

Статья 43. Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 20 июня 1996 г. N 80-ФЗ в статью 44 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 44. Банк России ежегодно не позднее 1 октября представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря - основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и Правительству Российской Федерации.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают следующие положения:

анализ состояния и прогноз развития экономики Российской Федерации;

основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики.

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает решение.

Глава VIII. Операции Банка России

Статья 45. Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации для достижения установленных ему настоящим Федеральным законом целей:

1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено

федеральным законом о федеральном бюджете;

2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

3) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

4) покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

5) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

6) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

7) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;

8) выдавать гарантии и поручительства;

9) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

10) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;

11) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

12) осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.

Банк России вправе осуществлять операции на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Статья 46. Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

золото и другие драгоценные металлы в различной форме;

иностранная валюта;

векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;

государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются Советом директоров.

В случаях, установленных Советом директоров, обеспечением могут выступать другие ценности, а также гарантии и поручительства.

Статья 47. Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Статья 48. Банк России не имеет права:

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных в статье 47 настоящего Федерального закона;

2) приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 7 и 8 настоящего Федерального закона;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Статья 49. Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

В суде и арбитражном суде интересы Банка России могут представлять руководители его территориальных учреждений и другие должностные лица Банка России, которые получают соответствующую доверенность в установленном порядке.

Глава IX. Международная и внешнеэкономическая деятельность

Статья 50. Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Статья 51. Банк России выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным федеральными законами.

Увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

Статья 52. Банк России устанавливает и публикует официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

Статья 53. Банк России является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эту функцию в соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и федеральными законами.

Статья 54. Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства в иностранных государствах.

Глава X. Банковское регулирование и надзор

Статья 55. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Надзорные и регулирующие функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, могут осуществляться им непосредственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора. Решение о создании данного органа принимается Советом директоров.

Статья 56. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию у федеральных органов исполнительной власти.

Поступившие от кредитных организаций данные по конкретным операциям не подлежат разглашению без согласия соответствующей кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую и передаваемую Банком России по поручению Правительства Российской Федерации международным организациям.

Статья 57. Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, включая контроль за расходованием фонда потребления (заработной платы) юридических лиц - клиентов.

Статья 58. Банк России регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.

Статья 59. Банк России вправе в соответствии с федеральными законами предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации.

Статья 60. Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов долей (акций) кредитной организации требует уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, сделка купли-продажи долей (акций) кредитной организации считается разрешенной.

Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20 процентов долей (акций) кредитной организации.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи более 20 процентов долей (акций) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей долей (акций).

Приобретение долей (акций) кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

Статья 61. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

2) предельный размер неденежной части уставного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

6) нормативы ликвидности кредитной организации;

7) нормативы достаточности капитала;

8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

9) размеры валютного, процентного и иных рисков;

10) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

11) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;

12) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Статья 62. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Об изменении минимального размера собственных средств (капитала) Банк России официально объявляет не позднее чем за три года до момента его введения.

ГАРАНТ:

О динамике изменений минимального размера уставного капитала банка см. справку

Статья 63. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от собственных средств кредитной организации.

При определении размера риска учитываются вся сумма кредитов кредитной организации данному заемщику или группе связанных заемщиков, а также гарантии и поручительства, предоставленные кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков.

Статья 64. Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации.

Крупным кредитным риском является объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5 процентов собственных средств кредитной организации.

Информация об изменениях:

Часть третья статьи 64 для действующих на день вступления в силу настоящего Федерального закона кредитных организаций вводится в действие с 1 января 2000 г.

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

Банк России вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций.

Статья 65. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) кредитной организации устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков)

Статья 66. Нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:

соотношение между ее активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов:

соотношение ее ликвидных активов (наличные денежные средства, требования до востребования, краткосрочные ценные бумаги, другие легкореализуемые активы) и суммарных активов.

Статья 67. Нормативы достаточности капитала определяются как предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

Статья 68. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан определяется как предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка.

Статья 69. Нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц устанавливаются в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств кредитной организации.

Информация об изменениях:

Часть вторая статьи 69 для действующих на день вступления в силу настоящего Федерального закона кредитных организаций вводится в действие с 1 января 1996 г.

Размер норматива использования собственных средств для приобретения долей (акций) не может превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

ГАРАНТ:

Приказом ЦБР от 22 мая 1996 г. N 02-171 с 1 июля 1996 г. введена в в действие Инструкция ЦБР от 22 мая 1996 г. N 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации"

Статья 70. Банк России регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам.

ГАРАНТ:

Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации см.

Инструкцию ЦБР от 22 мая 1996 г. N 41

Статья 71. Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций на возможные потери по ссудам, для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхования вкладов граждан в соответствии с федеральными законами.

ГАРАНТ:

О формировании и учете при налогообложении резервов кредитной организации см.: Положение ЦБР от 30 марта 1996 г. N 37

Информация об изменениях:

Часть вторая статьи 72 для действующих на день вступления в силу настоящего Федерального закона кредитных организаций вводится в действие с 1 января 1996 г.

Статья 72. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), определяется в процентах от собственных средств банка.

Указанный норматив не может превышать 20 процентов.

Статья 73. Банк России устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими ассоциациями и союзами.

Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам банков и иных кредитных организаций.

О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк России официально объявляет не позднее чем за месяц до их введения в действие.

Статья 74. Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров представителями Банка России и по его поручению - аудиторскими фирмами.

Уполномоченные Советом директоров представители Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций, при необходимости снимать копии с соответствующих документов.

Порядок проведения проверок кредитных организаций, в том числе определение обязанностей кредитных организаций по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров.

Статья 75. В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;

б) замены руководителей кредитной организации;

в) реорганизации кредитной организации;

3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;

6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Статья 76. Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций с целью выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковской системы в целом.

В случае возникновения таких ситуаций Банк России вправе принимать меры, предусмотренные статьей 75 настоящего Федерального закона, а также по решению Совета директоров осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

Глава XI. Взаимоотношения с кредитными организациями

Статья 77. Банк России взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Статья 78. В целях взаимодействия с кредитными организациями Банк России имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

Статья 79. Банк России не несет ответственность по обязательствам кредитных организаций, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации не несут ответственность по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

Глава XII. Организация безналичных расчетов

Статья 80. Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации.

Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Информация об изменениях:

Часть третья статьи 80 вводится в действие в течение года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона

Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации, пяти операционных дней в пределах Российской Федерации.

Статья 81. Банк России осуществляет межбанковские расчеты через свои учреждения.

ГАРАНТ:

См. Положение об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации от 2 июля 1992 г.

Информация об изменениях:

Статья 82 настоящего Федерального закона вводится в действие с 1 июля 1996 г.

Статья 82. Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары и услуги может использоваться лишь в случаях, установленных федеральными законами.

Глава XIII. Принципы организации Банка России

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 декабря 1995 г. N 214-ФЗ в статью 83 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 83. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.

Статья 84. Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

Статья 85. По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Статья 86. Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместным решением Банка России и Министерства обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможно.

Статья 87. Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона.

Закон о ликвидации Банка России определяет и порядок использования его имущества.

Глава XIV. Служащие Банка России

Статья 88. Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих Банка России определяются Советом директоров в соответствии с федеральными законами.

Статья 89. Совет директоров создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России, а также организует страхование жизни и медицинское страхование служащих.

Статья 90. Служащие Банка России согласно перечню должностей, утвержденному Советом директоров:

не имеют права работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской и научно-исследовательской деятельности);

не имеют права занимать должности в кредитных и иных организациях;

обязаны письменно уведомить в десятидневный срок Совет директоров при приобретении долей (акций) кредитных организаций.

Статья 91. Служащие Банка России, занимающие должности, перечень которых утвержден Советом директоров, могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России.

Статья 92. Служащие Банка России не имеют права разглашать служебную информацию о деятельности Банка России без разрешения Совета директоров.

Глава XV. Аудит Банка России

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 27 декабря 1995 г. N 210-ФЗ статья 93 настоящего Закона изложена в новой редакции

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 93. Государственная Дума до завершения отчетного года принимает решение об аудите Банка России и определяет аудиторскую фирму, имеющую лицензию на осуществление банковского аудита на территории Российской Федерации.

Статья 94. Банк России обязан в соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договором представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.

Договор об аудите должен предусматривать объем передаваемой аудиторской фирме информации, а также ее ответственность за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской фирмы по аудиту Банка России осуществляется за

счет собственных средств Банка России.

Статья 95. Внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора, непосредственно подчиненной Председателю Банка России.

ГАРАНТ:

См. положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке Российской Федерации, утв. приказом ЦБР от 31 марта 1997 г. N 02-140 "О службе главного аудитора Банка России"

Председатель Верховного Совета РСФСР	Б.Н.Ельцин.

Москва, Дом Советов РСФСР,

2 декабря 1990 года