**ЛЕКЦИЯ 11,12.**

**Тема 8. Правовые основы банковской деятельности**

**План**

1. **Банковская система. Банк как институт финансово-кредитной системы.**
2. **Правовой статус Центрального банка страны.**
3. Основы государственного регулирования банковской деятельности.
4. Становление и состояние банковской системы ДНР
5. Правовой статус Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики.

**1. Банковская система** — один из важнейших организационных механизмов финансовой системы любого государства, оказывающий огромное влияние на функционирование всех экономических процессов в [обществе](http://www.be5.biz/terms/o12.html). Банковская система, представляя относительно автономное экономико-правовое образование, органично входит в состав другой, более широкой финансово-кредитной системы, взаимодействует со всеми ее элементами, но выполняет и собственные, только ей присущие функции.

Экономическая сущность банковской системы выражается в специфической функции самих банков как финансовых посредников, призванных привлекать свободные [денежные средства](http://www.be5.biz/terms/d29.html) хозяйствующих субъектов, высвобождающиеся в процессе выполнения работ или оказания услуг. Привлеченные денежные средства банки предоставляют во временное пользование иным субъектам на определенных условиях, как правило на условиях платности, срочности и возмездности, осуществляя тем самым функцию банковского кредитования. Таким образом, через банковскую систему происходит постоянное межотраслевое или межрегиональное перераспределение огромных денежных сумм в безналичной или наличной формах.

Кроме выполнения функции межотраслевого и межрегионального перераспределения [капитала](http://www.be5.biz/terms/k30.html), банковская система является основным элементом расчетно-платежного механизма в [государстве](http://www.be5.biz/terms/g1.html).

Аккумулируя и перераспределяя значительные денежные ресурсы, банки ставят в зависимость от своей деятельности защищенность и устойчивость национальной валюты, в частности ее покупательскую способность и курс по отношению к валютам иных государств. Тем самым финансовое состояние банковской системы оказывает непосредственное влияние на экономическую безопасность государства и, как следствие, на его экономический суверенитет.

Банковская система имеет первостепенное значение не только для хозяйственной деятельности частных субъектов, но и для финансовой деятельности государства, поскольку именно через систему банков происходит непосредственное материальное обеспечение государственных функций, программ, различных мероприятий.

Названные обстоятельства предопределяют [правовое регулирование](http://www.be5.biz/terms/p42.html) организации и деятельности банковской системы.

Кредитная организация представляет собой [юридическое лицо](http://www.be5.biz/terms/u7.html), которое для извлечения [прибыли](http://www.be5.biz/terms/p73.html) как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка страны имеет [право](http://www.be5.biz/terms/p1.html) осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Кредитная организация образуется на основе любой [формы собственности](http://www.be5.biz/terms/f13.html) как [хозяйственное общество](http://www.be5.biz/terms/h1.html).

Понятие "банк" является одним из главных понятий банковского права.

**Банк** - это кредитная организация - юридическое лицо, имеющее исключительное право на основании лицензии Центрального банка страны осуществлять в совокупности следующие операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

- размещение указанных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Именно эти три группы операций и составляют содержание банковской деятельности. Отдельно указанные операции могут осуществлять другие финансово-кредитные учреждения, в совокупности - лишь банки.

Иностранный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на [территории](http://www.be5.biz/terms/t7.html) которого он зарегистрирован.

Кредитные организации следует отличать от небанковских кредитных организаций, к которым относятся кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции.

Банковская система представляет собой законодательно определенное, четко структурированную совокупность финансовых институтов, которые занимаются банковской деятельностью. Специфика банковской системы проявляется в ее функциях, а именно

а) создание денег и регулирования денежной массы;

б) трансформационной функции;

в) стабилизационной функции.

**Функция создания денег** и регулирования денежной массы заключается в том, что банковская система оперативно меняет массу денег в обращении, увеличивая или уменьшая ее в соответствии с изменением спроса на деньги. В выполнении этой функции принимают участие все звена банковской системы (Центральный банк и коммерческие банки), она касается всех направлений банковской деятельности.

**Трансформационная** функция заключается в том, что банки, мобилизуя свободные средства одних субъектов хозяйствования и передавая их другим субъектам, имеют возможность изменять (трансформировать) величину и сроки денежных капиталов и финансовые риски.

**Стабилизационная** функция обеспечивает устойчивость банковской деятельности и денежного рынка. Учитывая, что для банковской деятельности характерны высокие риски, что банки работают в условиях постоянной и повышенной угрозы потери денег и банкротства, борьба с рисками является важной задачей не только отдельных банков, но и всей банковской системы. Банки, выступая посредниками денежного рынка, берут на себя ответственность перед инвесторами за банковский риск своих заемщиков.

Стабилизационная функция банковской системы обеспечивается путем принятия законов и других нормативных актов, регламентирующих деятельность всех ее звеньев, и создания надлежащего механизма контроля и надзора за соблюдением как действующего законодательства, так и деятельности банков.

Банковская система как в Украине, так и в Российской Федерации состоит из двух уровней. Первый (верхний) уровень представлен Национальным банком Украины и Центральным банком РФ соответственно, которые и уполномочены государством осуществлять [управление](http://www.be5.biz/terms/u17.html) другими кредитными организациями и, следовательно, регулировать и контролировать банковскую систему в целом.

Второй уровень банковской системы образуют коммерческие банки, которые в качестве составных частей этой системы равноправны между собой, подконтрольны и подотчетны Национальному банку Украины и Центральному банку РФ. В настоящий момент вся банковская система ДНР представлена только в виде одного Центрального Республиканского банка.

В двух уровневой банковской системе присутствуют связи двух типов: во-первых, связи между коммерческими банками как однопорядковыми элементами; во-вторых, связи между НБУ (Центральным банком РФ) и другими элементами банковской системы. Связи первого типа характеризуются отношениями координации между указанными элементами системы, в то время как связи второго типа перерастают в отношения субординации (властного подчинения) и в первую очередь обеспечивают функционирование системы как единого целого, гарантируя выполнение государственных целей и задач.

Следовательно, в процессе функционирования банковской системы складываются [правоотношения](http://www.be5.biz/terms/p3.html) как частного, так и публичного характера.

Финансово-правовые методы в том или ином объеме применяются при регулировании Центральным банком : процентных ставок по операциям; операций на открытом [рынке](http://www.be5.biz/terms/r13.html); рефинансирования коммерческих банков, в том числе [учета](http://www.be5.biz/terms/u18.html) и переучета векселей; валютных отношений; ориентиров роста денежной массы; прямых количественных ограничений посредством установления лимитов на рефинансирование банков и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций; банковской деятельности кредитных организаций; надзора за деятельностью кредитных организаций.

Законодательством особо предусмотрены формы взаимоотношений между кредитными организациями и государством.

Кредитная организация не отвечает по [обязательствам](http://www.be5.biz/terms/o9.html) государства, а также по обязательствам Центрального банка. По общему правилу государство и Центральный банк не отвечают по обязательствам кредитной организации, за исключением тех случаев, когда государство или Центральный банк приняли на себя такие обязательства. это так называемый принцип невмешательства законодательных (представительных) и исполнительных [органов государственной власти](http://www.be5.biz/terms/o15.html), а также [органов местного самоуправления](http://www.be5.biz/terms/o16.html) в деятельность кредитных организаций.

Кредитная организация не может быть принуждена к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее уставными документами. Исключения из названных правил могут быть установлены только законодательством.

Однако принцип невмешательства не следует рассматривать как полную изоляцию банковской деятельности от финансовой деятельности государства. В частности, банки уполномочены проводить в интересах государства финансовый [контроль](http://www.be5.biz/terms/k31.html) (отдельные формы валютного и налогового контроля, проверка соблюдения клиентами порядка ведения кассовых операций).

По специально заключаемому на конкурсной основе [договору](http://www.be5.biz/terms/d3.html) кредитная организация может выполнять отдельные поручения [Правительства](http://www.be5.biz/terms/p18.html) , исполнительных органов [государственной власти](http://www.be5.biz/terms/g8.html)  и органов [местного самоуправления](http://www.be5.biz/terms/m6.html); осуществлять финансовые операции со средствами [бюджета](http://www.be5.biz/terms/b12.html), обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для реализации государственных и региональных программ.

В связи со стратегической важностью бюджетных денежных средств законодательством особо оговариваются требования, предъявляемые к договорам между кредитными организациями и соответствующими органами государственной [власти](http://www.be5.biz/terms/v7.html) или местного самоуправления. Такой договор должен содержать взаимные обязательства сторон, предусматривать их ответственность, а также условия и формы контроля за использованием бюджетных денежных средств.

Особое место в банковской системе занимают муниципальные банки. Муниципальный банк представляет собой кредитную организацию, находящуюся в ведении органов местного самоуправления и осуществляющую в соответствии с законодательством и лицензией Центрального банка банковское обслуживание муниципальной финансовой деятельности. Муниципальный банк является коммерческой кредитной организацией, входящей в банковскую систему страны.

Правовой статус муниципальных банков определяется законодательством государства. Кредитная организация, создаваемая с участием органов местного самоуправления, имеет свой устав. Уставный капитал муниципального банка состоит из вкладов участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Отличительным признаком муниципального банка является формирование уставного капитала с участием финансовых средств [муниципального образования](http://www.be5.biz/terms/m17.html).В связи с этим органы местного самоуправления выступают гарантами по обязательствам муниципального банка.

Основными видами муниципальной банковской деятельности являются кассовое обслуживание местного бюджета, привлечение вкладов местного населения, кредитование мелкого и среднего предпринимательства, ипотечное кредитование, предоставление ссуд муниципальным [предприятиям](http://www.be5.biz/terms/p69.html), организациям, учреждениям и т. д. Как правило, кредитование субъектов малого предпринимательства осуществляется муниципальным банком на льготных условиях с последующей компенсацией соответствующей разницы за счет средств местных целевых фондов поддержки малого [бизнеса](http://www.be5.biz/terms/b15.html). Не менее важной сферой финансовой деятельности муниципальных банков является профессиональное участие на [рынке ценных бумаг](http://www.be5.biz/terms/r12.html).

**2. Правовой статус Центрального банка страны.**

Центральные банки созданы и функционируют во многих странах. Они отличаются по названиям, порядком образования, объемом полномочий. Однако, несмотря на определенные объективные различия, центральным банкам присущи общие черты. Центральный банк характеризуется двойной правовой природой: с одной стороны, он является органом государственной власти, уполномоченным осуществлять государственное управление в сфере банковской деятельности, а с другой, - банковским учреждением, которое осуществляет банковские операции, выступает кредитором последней инстанции для других банков.

Правовой статус центральных банков характеризуется следующими основными факторами:

- уровнем нормативно-правового закрепления;    
   - степенью самостоятельности (независимости) в системе органов государственной власти;

- характером взаимоотношений с другими банками и финансово-кредитными учреждениями.

Центральные банки - это юридические лица, имеющие особый статус, отличительный признак которого - обособленность имущества банка от имущества государства. Хотя формально это имущество находится в государственной собственности, центральный банк наделен правом распоряжаться им как собственник. Этим центральный банк отличается от государственного банка, имущество которого полностью контролируется государством.

Исследования показывают, что по своему правовому статусу центральный банк должен быть независимым и влиятельным учреждением, которое осуществляет денежно-кредитное регулирование на основе закрепленных за ним законом полномочий и обеспечивает надежность и стабильное функционирование кредитно-банковской системы. Однако в реальных условиях независимость многих центральных банков оказывается ограниченной, в частности в результате конфликтов, возникающих из-за противоречий между декларируемыми правительством задачами экономической политики и необходимостью поддержания стабильности национальной денежной единицы.

**3.Основы государственного регулирования банковской деятельности.**

Одной из основных целей деятельности [Центрального банка](http://www.be5.biz/terms/b7.html)  является развитие и укрепление банковской системы государства.

Центральный банк приобретает публично-правовую обязанность содействовать развитию и стабилизации банковской системы, создавать необходимые условия для [реализации права](http://www.be5.biz/terms/r9.html) на осуществление банковской деятельности. [Право](http://www.be5.biz/terms/p1.html) на осуществление банковской деятельности вытекает из [конституционного права](http://www.be5.biz/terms/k10.html) на осуществление предпринимательской и иной не запрещенной экономической деятельности (ст. 27 [Конституции](http://www.be5.biz/terms/k18.html) ДНР).

Сущность государственного регулирования банковской деятельности определяется правовым статусом [кредитных организаций](http://www.be5.biz/terms/k23.html) и характером выполняемых ими банковских операций.

Правовой статус кредитных организаций имеет два взаимосвязанных элемента: статус частного [юридического лица](http://www.be5.biz/terms/u7.html), осуществляющего гражданско-правовые [сделки](http://www.be5.biz/terms/c19.html), направленные на извлечение [прибыли](http://www.be5.biz/terms/p73.html), и публичный статус [субъекта финансового права](http://www.be5.biz/terms/c9.html), участвующего в денежно-кредитном обороте государственных финансовых средств.

Характер банковских операций, осуществляемых кредитными организациями, свидетельствует о высокой степени финансовых рисков, которым подвергаются не только сами коммерческие банки, но и их клиенты, и, как следствие, возрастает риск финансовых операций на всем кредитном [рынке](http://www.be5.biz/terms/r13.html). Каждая из банковских операций подвергается различного рода финансовым рискам, а в совокупности банковская деятельность подвергается значительным кризисным факторам. Работая с клиентами, кредитные организации могут оказывать влияние на их финансовое благополучие или на осуществление [предпринимательской деятельности](http://www.be5.biz/terms/p67.html).

Перечисленные [правоотношения](http://www.be5.biz/terms/p3.html) имеют публичную финансово-правовую природу, поскольку направлены не только на обеспечение частных интересов клиентов банков, но в первую очередь на обеспечение интересов государства как субъекта финансовой деятельности. Соблюдение коммерческими банками расчетно-платежной дисциплины выступает гарантией обеспечения финансового суверенитета государства. Следовательно, государство обязано охватить сферой своего воздействия банковскую деятельность.

Оперативная деятельность кредитных организаций представляет собой систематическое осуществление банковских операций и сделок, носящих предпринимательский характер.

**4. Становление и состояние банковской системы ДНР**

В довоенный период (по состоянию на 31 декабря 2013 г.) в Донецкой области функционировала мощная и разветвлённая система банковских учреждений, которая включала в себя 10 банков, 18 банковских филиалов, 1185 безбалансовых отделений и филиалов банков области, а также 463 безбалансовых отделений и филиалов банков других областей.

Постановлением Правления НБУ от 06.08.2014 г. с 1 декабря 2014 г. банки Украины приостановили осуществление всех видов финансовых операций в населенных пунктах, не контролируемых украинской властью. Вследствие этого на территории ДНР в течение полугода, фактически, отсутствовала банковская система и не осуществлялись никакие банковские операции.

Это привело к необходимости создания независимой и фундаментальной системы обслуживания финансов ДНР. Поэтому 6 мая 2015 г. Президиум Совета Министров ДНР своим постановлением №8-2 утвердил Положение «О Центральном Республиканском Банке и других вопросах его деятельности», таким образом положив начало собственной банковской системе.

По состоянию на начало 2017 г. банковская система ДНР состоит из одного банка – Центрального Республиканского Банка (далее – ЦРБ). Положение о ЦРБ устанавливает его статус в качестве расчётно-кассового центра. Задачами расчетно-кассового центра являются реализация основных направлений государственной денежно-кредитной политики, обеспечение работы платёжной системы, регулирование денежного рынка и рынка капитала, упорядочивание наличных и безналичных расчётов и др.

Деятельность ЦРБ направляется и координируется Советом Министров ДНР через Министра финансов ДНР. Следовательно, ЦРБ ДНР подчиняется Правительству и зависит от его оперативной деятельности. Ввиду отсутствия собственной валюты, денежное обращение контролируется и координируется со стороны ЦРБ ДНР. Коммерческие кредитные операции на территории ДНР до настоящего времени не осуществляются (за исключением ломбардов), однако ЦРБ ДНР предполагает запустить краткосрочное кредитование населения. При этом председатель ЦРБ, выступая с ежегодным отчетом в Народном Совете ДНР, заявила, что ЦРБ в 2016 г. предоставил кредиты ведомствам и государственным предприятиям на сумму в 5 млрд руб.

За время, прошедшее с момента начала деятельности ЦРБ, проделана значительная работа по организации банковской системы ДНР. По состоянию на декабрь 2016 г. банки ДНР представлены 257 отделениями в 24 городах республики. Больше всего отделений функционирует в Донецке (106), Макеевке (39) и Горловке (25). Постоянно расширяется сеть банкоматов, которых на декабрь 2016 г. всего насчитывается 93, из них в Донецке – 48, в Макеевке – 11, в Горловке – 9 (см. Рисунок).

По состоянию на декабрь 2016 г. на территории ДНР функционирует восемь зарегистрированных в ЦРБ финансовых учреждений и 241 подразделение оказывает услуги по обмену валют. Их деятельность лицензируется и контролируется ЦРБ.

Число открытых счетов в банке ДНР по состоянию на декабрь 2016 г. превысило 440 тыс. Из них бюджетные организации составляют порядка 40 тысяч единиц, юридические лица – свыше 16 тысяч, физические лица – более 380 тысяч.

В июле 2016 г. ЦРБ начал оказывать услуги денежных переводов по территории ДНР без открытия, текущего счета. С момента запуска этой услуги было отправлено и получено около тысячи переводов на общую сумму более 2,4 миллиона рублей. Максимальная сумма перевода не должна превышать 15 тысяч рублей в день. Комиссия составляет 1,5 процентов от суммы.

С 31.03. 2015 г. отделения ЦРБ в Донецке начали предлагать услугу по получению и отправке денежных переводов в Россию. Получение жителями ДНР денег организовано по специальной схеме, в которой задействованы компании РФ. Денежный перевод осуществляется через систему «Анелик», которая принадлежит российскому банку «Анелик.РУ». Указанные факты свидетельствуют о том, что в сложившихся условиях власти Республики максимально задействуют все имеющиеся механизмы для обеспечения жителей ДНР банковскими услугами.

Также стоит отметить, что в конце 2016 года ЦРБ принял постановление «Об утверждении Правил получения резидентами кредитов от нерезидентов», в соответствии с которым резиденты ДНР могут получать кредиты от нерезидентов на основании договоров, зарегистрированных ЦРБ. В соответствии с даннымположением, ЦРБ выступает в роли своеобразного гаранта выплаты полученного кредита, давая возможность привлекать финансовые ресурсы внешних кредиторов для местных производителей. В начале 2017 года этот механизм уже позволил первому предприятию (субъекту хозяйствования ДНР) получить кредит от субъекта хозяйствования другого государства, регистрационное свидетельство которому выдано ЦРБ, т.е. заключен первый договор на привлечение кредита от нерезидента. Благодаря этому постановлению у промышленных предприятий ДНР, равно как и других субъектов хозяйствования, открываются дополнительные возможности по привлечению финансовых ресурсов, столь необходимых для возобновления и запуска новых производств.

На сегодняшний момент количество терминалов самообслуживания Центрального Республиканского Банка достигло 70 единиц. При помощи данных терминалов клиенты могут осуществить пополнение платежных карт, оплатить услуги интернет-провайдеров, цифрового телевидения и [мобильной связи РОС "Феникс"](https://crb-dnr.ru/clients/fizicheskim-licam/popolnenie-phoenix.html).

**5. Правовой статус Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики.**

Правовой статус Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики регламентирован Законом ДНР «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» от 26.04.2019 года.

Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики является республиканским органом государственного управления с особым статусом, установленным законодательством Донецкой Народной Республики, включая Положение о Центральном Республиканском Банке.

Деятельность Центрального Республиканского Банка направляется и координируется Советом Министров Донецкой Народной Республики через Министра финансов Донецкой Народной Республики.

Органы государственной власти и управления и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Центрального Республиканского Банка по реализации его функций и полномочий.

**Задачи и цели**

Основными задачами и целями деятельности Центрального Республиканского Банка являются:

1) обеспечение реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной и валютной политики;

2) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Донецкой Народной Республики, обеспечение взаимодействия платежной системы Донецкой Народной Республики с платежными системами других стран;

3) установление и поддержание условий для функционирования денежного, кредитного и валютного рынков, способствующих последовательному и устойчивому экономическому развитию государства;

4) организация расчётных систем, системы валютного регулирования и валютного контроля в Донецкой Народной Республике;

5) развитие финансового рынка Донецкой Народной Республики;

6) создание, развитие и поддержание стабильности банковской и финансовой системы Донецкой Народной Республики;

7) реализация государственной политики лицензирования в подведомственных ему сферах;

8) установление правил и стандартов предоставления банковских и финансовых услуг, а также, по согласованию с Министерством финансов и Министерством доходов и сборов, осуществления безналичных и наличных расчетов в Донецкой Народной Республике;

9) предоставление банковских и финансовых услуг на территории Донецкой Народной Республики.

**Основные функции Центрального Республиканского Банка**

Во исполнение задач и целей республиканского органа государственного управления с особым статусом Центральный Республиканский Банк выполняет следующие основные функции:

1) во взаимодействии с Министерством финансов разрабатывает предложения по формированию единой государственной денежно-кредитной и валютной политики;

2) по вопросам, отнесенным к компетенции Центрального Республиканского Банка, вносит на рассмотрение Главы Донецкой Народной Республики проекты законов, на рассмотрение Совета Министров Донецкой Народной Республики нормативных правовых актов Совета Министров Донецкой Народной Республики и другие документы, для введения в действие которых требуется решение Совета Министров Донецкой Народной Республики, предложения об изменении либо отмене нормативных правовых актов исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления в случае их несоответствия действующему законодательству Донецкой Народной Республики;

3) на основании и во исполнение Конституции Донецкой Народной Республики, законов, нормативных правовых актов Главы Донецкой Народной Республики, Совета Министров Донецкой Народной Республики, Министерства финансов Донецкой Народной Республики разрабатывает и издаёт нормативные правовые акты, регулирующие:

- применение банковского, финансового, валютного законодательства;

- порядок и условия создания, регистрации, лицензирования и ликвидации банков и финансовых учреждений, а также их обособленных структурных подразделений;

- порядок и условия лицензирования профессиональной деятельности на

рынке ценных бумаг;

- правила обращения иностранной валюты;

- правила осуществления расчётов и использования платёжных средств;

- правила проведения банковских операций, оказания финансовых и банковских услуг;

- правила бухгалтерского учёта и отчётности для банков и финансовых учреждений;

- порядок осуществления международных расчётов и расчётов в иностранной валюте;

- порядок и условия осуществления деятельности по торговле иностранной

валютой;

- правила установления курсов иностранных валют;

- правила наличного денежного обращения, а также хранения, инкассации и перевозки банкнот, монет и других ценностей, порядок ведения кассовых

операций;

- правила хранения, обработки, использования и раскрытия информации, составляющей банковскую тайну, а также личных данных клиентов финансовых учреждений;

- правила установления признаков платежеспособности банкнот и монет и

порядок замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

- правила изготовления, выпуска в обращение и реализации памятных и

инвестиционных монет Донецкой Народной Республики, сувенирной

продукции, правила реализации памятных и инвестиционных монет

иностранных государств;

- правила вексельного обращения;

- правила хранения и передачи в архив документов, образующихся в процессе банковской деятельности, деятельности подведомственных структур и финансовых учреждений;

- нормативные правовые акты по другим вопросам, отнесенным к компетенции Центрального Республиканского Банка, за исключением вопросов, правовое регулирование которых в соответствии с действующим

законодательством Донецкой Народной Республики осуществляется

исключительно законами, нормативными правовыми актами Главы Донецкой Народной Республики, нормативными правовыми актами Совета Министров Донецкой Народной Республики;

4) осуществляет: ведение Государственного реестра финансовых учреждений Донецкой Народной Республики; принятие решений о регистрации финансовых учреждений Донецкой Народной Республики; лицензирование деятельности по предоставлению финансовых услуг; лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; контроль (надзор) за деятельностью финансовых учреждений; контроль (надзор) за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг; валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с действующим законодательством;

5) устанавливает и публикует курсы иностранных валют, действующие на территории Донецкой Народной Республики;

6) выполняет функции хранения золотовалютных резервов Донецкой Народной Республики;

7) разрабатывает и утверждает концепцию, организационную структуру, штатное расписание процессингового центра;

8) устанавливает требования: к программному обеспечению банкоматов, торговых и платежных терминалов; к информационной безопасности платежных систем, терминального оборудования и прочих технических средств для осуществления банковских и финансовых операций;

9) вносит представления Министерству финансов о применении мер воздействия за нарушения банковского, валютного законодательства, законодательства в сфере предоставления финансовых услуг по итогам реализации функции надзора в соответствующих сферах;

10)организует и определяет меры по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в подведомственных сферах;

11)проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Центрального Республиканского Банка в порядке, установленном законодательством;

12)обобщает практику применения законодательства Донецкой Народной Республики и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности;

13)организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Донецкой Народной Республики срок;

14)обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

15)обеспечивает мобилизационную подготовку Центрального Республиканского Банка, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении структур по их мобилизационной подготовке;

16)организует профессиональную подготовку служащих Центрального Республиканского Банка, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

17)взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

18)осуществляет в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Центрального Республиканского Банка;

19)в установленном порядке обращается в судебные органы по вопросам, связанным с нарушением банковского, валютного законодательства, законодательства в сфере регулирования финансовых услуг и рынка ценных бумаг Донецкой Народной Республики, в иных случаях, предусмотренных законодательством Донецкой Народной Республики;

20)направляет в установленном порядке материалы по подведомственности в соответствующие органы для решения вопроса о возбуждении уголовных дел при выявлении обстоятельств, позволяющих предполагать совершение правонарушения, содержащего признаки уголовно наказуемого деяния;

21)проводит проверки организации работы структурных подразделений Центрального Республиканского Банка, проверки результатов контрольных мероприятий, проводимых структурными подразделениями Центрального Республиканского Банка, принимает меры к устранению выявленных недостатков и нарушений, а также заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений о состоянии работы, оказывает методическую и практическую помощь в ее организации, изучает постановку работы и распространяет положительный опыт;

22)проводит работу по подбору и расстановке кадров служащих Центрального Республиканского Банка;

23)осуществляет мероприятия по внедрению информационных систем, автоматизированных рабочих мест и других средств автоматизации и компьютеризации работ Центрального Республиканского Банка;

24)осуществляет управление находящимся в его ведении государственным имуществом;

25)осуществляет документальное обеспечение Центрального Республиканского Банка и учет бланков документов строгой отчетности.

Во исполнение задач и целей расчётно-кассового центра и осуществления деятельности по оказанию банковских и финансовых услуг Центральный Республиканский Банк исполняет следующие основные функции:

1) открывает текущие, бюджетные, специальные и корреспондентские счета и осуществляет банковские операции и иные сделки, необходимые для выполнения целей и задач расчётно-кассового центра, включая осуществление социальных выплат;

2) осуществляет внутригосударственные и международные расчётные операции;

3) заключает с иностранными банками, кредитными организациями, финансовыми учреждениями, иными уполномоченными субъектами корреспондентские соглашения, договоры о порядке расчётов, другие договоры, направленные на организацию международных расчётов;

4) осуществляет обслуживание счетов государственного и местного бюджетов и внебюджетных фондов Донецкой Народной Республики. Средства республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в Центральном Республиканском Банке, если иное не предусмотрено законодательными актами Донецкой Народной Республики;

5) осуществляет деятельность по торговле иностранной валютой, в том числе с целью обеспечения внешнеэкономических операций;

6) обеспечивает проведение неторговых операций в иностранной валюте, включая переводы физических лиц;

7) осуществляет валютный контроль за операциями клиентов, включая контроль за проведением расчётов по экспортным и импортным операциям;

8) организует инкассацию и перевозку банкнот, монет и других ценностей;

9) обеспечивает учет и хранение переданных ему денежных и валютных ценностей, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней, других ценностей, конфискованных (арестованных) в пользу государства или признанных бесхозными;

10)обеспечивает выкуп драгоценных металлов и драгоценных камней у юридических и физических лиц в порядке, установленном действующим законодательством;

11)реализует инвестиционные и памятные монеты, сувенирную продукцию в порядке, установленном действующим законодательством;

12)заключает агентские и субагентские соглашения с субъектами хозяйствования резидентами и нерезидентами, направленные на организацию международных расчётов;

13)заключает с органами государственной власти, государственными предприятиями договоры на осуществление выплат и расчётов в соответствии с законодательством;

14)осуществляет операции с векселями в соответствии с действующим законодательством;

15)заключает договоры о размещении или привлечении денежных средств, включая договоры о предоставлении кредитов, овердрафтов по текущим счетам в пределах государственных программ, лимитов и на условиях, утвержденных Советом Министров Донецкой Народной Республики, либо предусмотренных Республиканским бюджетом. и иные функции в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

**Права Центрального Республиканского Банка**

Центральный Республиканский Банк с целью выполнения функций и реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

1) устанавливать обязательные для исполнения на территории Донецкой Народной Республики ограничения: предельных процентных ставок по активным и пассивным операциям финансовых учреждений; предельного размера маржи по валютно-обменным операциям; сроков расчётов в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям в порядке, установленном действующим законодательством; сумм валютных ценностей, которые могут быть пересекать таможенную границу Донецкой Народной Республики; иные прямые количественные ограничения;

2) издавать нормативные правовые акты в пределах своей компетенции, обязательные для исполнения на территории Донецкой Народной Республики;

3) проводить проверки соблюдения банковского, валютного законодательства, законодательства в сфере регулирования финансовых услуг и рынка ценных бумаг;

4) издавать обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений банковского, валютного законодательства, законодательства в сфере регулирования финансовых услуг и рынка ценных бумаг, а также о нарушении прав потребителей банковских и финансовых услуг;

5) устанавливать требования к финансовым учреждениям и оказанию финансовых услуг; 6) вводить ограничения в сфере валютного регулирования, в том числе оснований для покупки иностранной валюты, вывоза наличной иностранной валюты за пределы Донецкой Народной Республики, пересылки и перечислений иностранной валюты, обращения иностранной валюты на территории Донецкой Народной Республики;

7) запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции Центрального Республиканского Банка вопросам;

8) привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к сфере деятельности Центрального Республиканского Банка, научные и иные организации, ученых и специалистов;

9) учреждать в установленном порядке печатные и электронные средства массовой информации для публикации нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности и официальных объявлений, размещения других материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Центрального Республиканского Банка;

10) создавать государственные предприятия прямого подчинения и структурные подразделения со статусом юридического лица в порядке, установленном действующим законодательством Донецкой Народной Республики;

11) подавать в суд иски с целью реализации полномочий, установленных настоящим Положением и другими нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики;

12) иметь ведомственную охрану в соответствии с законодательством;

13) иные права, необходимые для исполнения функций и реализации полномочий, возложенных на Центральный Республиканский Банк настоящим Положением и другими нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики.

Организационная структура и управление Центральным Республиканским Банком

Центральный Республиканский Банк образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Центральный Республиканский Банк включает в себя центральный аппарат, территориально обособленные структурные подразделения (филиалы, отделения), территориальные расчётно-кассовые центры, специализированные предприятия, другие структурные единицы и подразделения, необходимые для обеспечения деятельности Центрального Республиканского Банка. Организационную структуру Центрального Республиканского Банка утверждает Министр финансов Донецкой Народной Республики на основании представления Председателя Центрального Республиканского Банка. Штатное расписание Центрального Республиканского Банка утверждает Министр финансов на основании представления Председателя Центрального Республиканского Банка. Центральный Республиканский Банк вправе в целях выполнения задач и функций, возложенных на него, и обеспечения своей деятельности решать вопросы создания, ликвидации и реорганизации структурных подразделений центрального аппарата ниже уровня департамента и территориально обособленных структурных подразделений, определять состав и численность необходимых специалистов в пределах утверждённого фонда оплаты труда.

В состав Центрального Республиканского Банка могут входить структурные подразделения, наделённые статусом юридического лица.

Руководство и управление Центральным Республиканским Банком осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Правление возглавляет Председатель Центрального Республиканского Банка, в состав Правления входят заместители Председателя Центрального Республиканского Банка. Численный состав Правления утверждается Министром финансов Донецкой Народной Республики.

Председатель Центрального Республиканского Банка назначается и освобождается от должности Народным Советом Донецкой Народной Республики по представлению Главы Донецкой Народной Республики. Кандидатуру на пост Председателя Центрального Республиканского Банка для представления рекомендует Министр финансов. Председатель Центрального Республиканского Банка назначается сроком на 5 лет. В случае досрочного освобождения от должности Председателя Центрального Республиканского Банка Глава Донецкой Народной Республики своим распоряжением назначает исполняющего обязанности Председателя на период, необходимый для назначения Народным Советом Председателя, и представляет Народному Совету кандидатуру на должность Председателя в течение месяца со дня освобождения.

Заместители Председателя Центрального Республиканского Банка назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Центрального Республиканского Банка с согласия Министра финансов.

В случае временного отсутствия Председателя (временная нетрудоспособность, командировка, отпуск и т.п.) исполнение его обязанностей в пределах компетенции Председателя возлагается на одного из заместителей приказом Председателя Центрального Республиканского Банка. В случае невозможности издания такого приказа Председателем Центрального Республиканского Банка исполнение обязанностей возлагается на одного из заместителей распоряжением Главы Донецкой Народной Республики по представлению Министра финансов.

Правление Центрального Республиканского Банка: 1) во взаимодействии с Министерством финансов разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной и валютной политики; 2) утверждает годовую финансовую отчетность Центрального Республиканского Банка, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Центрального Республиканского Банка, и представляет указанные материалы в составе годового отчета Центрального Республиканского Банка в Совет Министров Донецкой Народной Республики; 3) утверждает отчет о деятельности Центрального Республиканского Банка, готовит анализ состояния финансового рынка Донецкой Народной Республики и представляет указанные материалы в составе годового отчета Центрального Республиканского Банка в Совет Министров Донецкой Народной Республики для утверждения; 4) рассматривает вопросы развития финансового рынка Донецкой Народной Республики; 5) рассматривает смету расходов Центрального Республиканского Банка на очередной год и порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Центрального Республиканского Банка, и представляет её Министру финансов на утверждение; 6) утверждает порядок работы Правления Центрального Республиканского Банка; 7) принимает решения: о создании, реорганизации и ликвидации структурных подразделений Центрального Республиканского Банка в рамках своих полномочий, установленных настоящим Положением; об установлении обязательных нормативов для финансовых учреждений; об изменении процентных ставок Центрального Республиканского Банка; об определении лимитов валютной позиции, в том числе для финансовых учреждений; об участии в международных организациях; о применении прямых количественных ограничений; о введении предельных процентных ставок по активным и пассивным операциям финансовых учреждений; о введении предельного размера маржи по валютно-обменным операциям; о введении ограничений сроков расчётов в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям в порядке, установленном действующим законодательством; о порядке формирования резервов финансовыми учреждениями; о внесении финансового учреждения в Государственный реестр финансовых учреждений и его исключении из этого реестра; о выдаче разрешений на операции с валютными ценностями; относительно надзора за деятельностью финансовых учреждений; о внесении Министру финансов представлений о применении мер воздействия, включая финансовые санкции, за нарушение валютного, финансового и банковского законодательства; 8) утверждает структуру Центрального Республиканского Банка в пределах своей компетенции, положения о подразделениях и учреждениях Центрального Республиканского Банка, кроме тех, утверждение которых отнесено к компетенции вышестоящих органов; 9) устанавливает правила проведения банковских и финансовых операций в Донецкой Народной Республике; 10)утверждает план счетов, порядок его применения, правила бухгалтерского учета и отчетности для Центрального Республиканского Банка и финансовых учреждений; 11)утверждает нормативные правовые акты в соответствии с компетенцией Центрального Республиканского Банка, установленной действующим законодательством, включая настоящее Положение; 12)утверждает тарифы: на услуги, которые предоставляются Центральным Республиканским Банком в сфере расчётно-кассового обслуживания, иных видов банковских и финансовых услуг и в системе электронных платежей, включая услуги процессингового центра, коммунального расчётного центра; на услуги по регистрации и лицензированию, которые предоставляются Центральным Республиканским Банком; на услуги по инкассации и перевозке банкнот, монет и других ценностей, которые предоставляются Центральным Республиканским Банком; на организационные услуги и иные виды услуг, которые предоставляются Центральным Республиканским банком; 13)утверждает внутренние нормативные документы (технологические карты, регламенты, процедуры); 14)утверждает перечень должностей служащих Центрального Республиканского Банка; 15)выполняет иные функции, отнесенные настоящим Положением к компетенции Правления Центрального Республиканского Банка.

Правление заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Правления назначаются Председателем Центрального Республиканского Банка либо лицом, его замещающим, или по требованию Министра финансов. Председательствует на заседаниях Правления Председатель Центрального Республиканского Банка либо лицо, его замещающее. Решения Правления принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления при участии более чем половины от утвержденного количественного состава Правления и обязательном присутствии Председателя Центрального Республиканского Банка или лица, его замещающего. Протокол заседания Правления подписывается председательствовавшим и всеми членами Правления.

Председатель Центрального Республиканского Банка: 1) руководит деятельностью Центрального Республиканского Банка; 2) действует от имени Центрального Республиканского Банка и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти и управления, финансовыми учреждениями, международными организациями, другими учреждениями и организациями; 3) председательствует на заседаниях Правления. В случае равенства голосов голос Председателя Центрального Республиканского Банка является решающим; 4) подписывает нормативные правовые акты Центрального Республиканского Банка, решения Правления, протоколы заседаний Правления, соглашения и договоры, заключаемые Центральным Республиканским Банком, и вправе делегировать право подписания соглашений и договоров своему заместителю; 5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям и другим служащим Центрального Республиканского Банка; 6) принимает на работу и увольняет служащих Центрального Республиканского Банка; 7) издаёт и подписывает распорядительные акты и даёт указания, обязательные для исполнения всеми служащими Центрального Республиканского Банка, утверждает должностные инструкции служащих Центрального Республиканского Банка; 8) утверждает типовые формы договоров и других документов; 9) подписывает распорядительные документы об открытии отделений Центрального Республиканского Банка при наличии общего решения Правления о создании сети отделений; 10)издаёт и подписывает распоряжения об установлении курсов валют, в том числе официальных; 11)несет всю полноту ответственности за деятельность Центрального Республиканского Банка; 12)обеспечивает реализацию функций Центрального Республиканского Банка в соответствии с настоящим Положением и принимает решения по всем вопросам, отнесенным законодательством Донецкой Народной Республики к его компетенции, за исключением тех, по которым в соответствии с настоящим Положением решения принимаются Правлением Центрального Республиканского Банка, Министерством финансов или иными органами. VII. Осуществление контроля за деятельностью Центрального Республиканского Банка

Контроль за деятельностью Центрального Республиканского Банка осуществляет Совет Министров Донецкой Народной Республики в лице Министра финансов. Совет Министров: 1) утверждает годовой отчёт о деятельности Центрального Республиканского Банка перед представлением его в Народный Совет Донецкой Народной Республики; 2) рассматривает информацию Правления Центрального Республиканского Банка по основным направлениям деятельности Центрального Республиканского Банка; 3) принимает решения о размещении или привлечении денежных средств в пределах государственных программ, установленных лимитов.

Министр финансов: 1) утверждает смету расходов Центрального Республиканского Банка на очередной год и порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Центрального Республиканского Банка; 2) делает представление Главе Донецкой Народной Республики об отстранении от исполнения обязанностей Председателя Центрального Республиканского Банка; 3) ежеквартально рассматривает информацию Правления Центрального Республиканского Банка об исполнении сметы расходов Центрального Республиканского Банка; 4) принимает решения об установлении финансовых условий договоров аренды недвижимого и движимого имущества (автотранспорта) для обеспечения деятельности Центрального Республиканского Банка; 5) утверждает договоры Центрального Республиканского Банка о размещении или привлечении денежных средств в пределах лимитов, утвержденных Республиканским бюджетом;

Министерство финансов до завершения отчетного года принимает решение об обязательном аудите годовой финансовой отчётности Центрального Республиканского Банка и определяет аудиторскую организацию для проведения обязательного аудита. Центральный Республиканский Банк обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором на проведение обязательного аудита предоставить ей отчетность и информацию, которые необходимы для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Центрального Республиканского Банка, за исключением информации, которая составляет государственную тайну. Внутренний аудит Центрального Республиканского Банка осуществляется службой внутреннего аудита, непосредственно подчинённой Председателю Центрального Республиканского Банка. Руководитель службы внутреннего аудита назначается с согласия Министра финансов. Годовой план работы службы внутреннего аудита и отчёты о его исполнении утверждаются Правлением Центрального Республиканского Банка и доводятся до сведения Министерства финансов. Отчёты по итогам проверок службы внутреннего аудита рассматриваются Правлением Центрального Республиканского Банка и вместе с решениями Правления по итогам рассмотрения подаются для ознакомления Министру финансов.

Взаимоотношения с органами государственной власти и органами местного самоуправления

Для реализации возложенных на него функций Центральный Республиканский Банк участвует в разработке экономической политики Донецкой Народной Республики. Председатель Центрального Республиканского Банка или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Министерства финансов и, по приглашению, Совета Министров Донецкой Народной Республики при рассмотрении вопросов экономической, финансовой, кредитной, валютной и банковской политики, с правом совещательного голоса.

Председатель Центрального Республиканского Банка и руководители органов государственной власти, в ведении которых находятся вопросы экономики и финансов, информируют друг друга о планируемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.

Центральный Республиканский Банк консультирует органы государственной власти, в ведении которых находятся вопросы экономики и финансов, по вопросам, относящимся к его компетенции, имеющим общегосударственное значение.

Центральный Республиканский Банк по запросам органов государственной власти, в ведении которых находятся вопросы экономики, финансов, сбора налогов и регулирования тарифов, предоставляет им информацию по единой государственной денежно-кредитной политике. Указанные органы в свою очередь по запросам Центрального Республиканского Банка предоставляют ему информацию по макроэкономическим и финансовым вопросам.

Порядок использования и раскрытия информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну, а также, содержащей конфиденциальную информацию, устанавливается законодательством Донецкой Народной Республики.