

BAZ

**О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**
(ТЕКУЩАЯ РЕДАКЦИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 13 ИЮЛЯ 2015 ГОДА)

ЗАКОН

ПРЕЗИДЕНТ
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

-- *Подпункт д) статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

а) банковское регулирование – функция государственного управления, предполагающая создание системы правовых норм, регулирующей деятельность кредитных организаций, определяющей общие принципы, правила и порядок банковской деятельности, порядок осуществления банковского контроля (надзора), ответственность за нарушение банковского законодательства;

б) банковский контроль (надзор) – контроль, осуществляемый центральным банком Приднестровской Молдавской Республики за деятельностью кредитных организаций по вопросам соблюдения кредитными организациями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики в целях обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций;

в) денежно-кредитная политика – совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на достижение и сохранение высоких темпов экономического роста, стабильности денежной единицы Приднестровской Молдавской Республики, оказание регулирующего

воздействия на инфляцию, выравнивание платежного баланса, обеспечение занятости населения;

г) единовременное изменение норматива – изменение норматива только один раз за период, установленный настоящим Законом для вступления в силу нормативного акта, изменяющего соответствующий норматив, либо для официального объявления о предстоящем изменении соответствующего норматива; центральный банк Приднестровской Молдавской Республики не имеет права повторно в рамках соответствующего периода вводить в действие изменение соответствующего норматива;

д) золотовалютные резервы Приднестровской Молдавской Республики – принадлежащие Приднестровской Молдавской Республике запасы драгоценных металлов и валютных ценностей, признанные мировым сообществом как международные активы и предназначенные для международных расчетов;

е) ликвидность кредитной организации – способность кредитной организации обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств;

ж) платежный баланс – статистический документ, включающий в систематизированном виде суммарные данные о внешнеэкономических операциях (связанных с движением товаров, услуг, доходов, трансфертов, финансовых активов и обязательств) резидентов Приднестровской Молдавской Республики с нерезидентами за определенный период времени. В платежном балансе производится запись всех экономических операций, осуществленных в отчетном периоде между резидентами и нерезидентами, в момент, когда материальные или финансовые потоки пересекают границу Приднестровской Молдавской Республики;

з) ставка рефинансирования центрального банка Приднестровской Молдавской Республики – размер платы за кредитные ресурсы, предоставляемые центральным банком Приднестровской Молдавской Республики другим кредитным учреждениям;

и) субординированный кредит (заем, депозит) – предоставленный кредитной организации кредит (заем) или привлеченный кредитной организацией депозит на срок не менее 5 (пяти) лет, который не может быть истребован кредитором ранее окончания срока действия договора, если заемщик не нарушает его условия. Проценты по субординированному кредиту не могут меняться в течение срока действия договора. Выплата

основной суммы долга происходит одним платежом по окончании срока действия договора;

к) учетная ставка центрального банка Приднестровской Молдавской Республики – размер платы, взимаемой центральным банком Приднестровской Молдавской Республики за рефинансирование кредитных учреждений путем [переучета векселей](#);

л) эмиссия денег – деятельность центрального банка Приднестровской Молдавской Республики по выпуску в обращение наличных и безналичных денег, ведущая к увеличению денежной массы в обращении.

Статья 2. Сфера применения и предмет регулирования

настоящего Закона

Настоящий Закон входит в сферу банковского законодательства и в соответствии с Конституцией Приднестровской Молдавской Республики, Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики и другими законами Приднестровской Молдавской Республики устанавливает специальный статус центрального банка Приднестровской Молдавской Республики (далее – центральный банк), принципы организации управления и деятельности центрального банка, его цели, полномочия и функции, регулирует отношения с органами государственной власти и управления и органами местного самоуправления, с отечественными и международными кредитными организациями.

Статья 3. Статус центрального банка

-- *Пункт 7 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*
-- *Статья дополнена пунктом 7-1 (З-н № 4-ЗД-V от 07.02.12г.);*

1. Центральный банк является государственным учреждением со специальным правовым статусом, установленным настоящим Законом.

2. Уставный капитал и иное имущество центрального банка является государственной собственностью.

Размер уставного капитала центрального банка установлен настоящим Законом и может быть изменен только законом.

В соответствии с целями, функциями и в порядке, которые установлены настоящим Законом, центральный банк осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом, закрепленным за центральным банком на праве оперативного управления (далее – имущество центрального банка), а также золотовалютными резервами Приднестровской Молдавской Республики.

Изъятие и обременение указанного имущества без согласия банковского совета центрального банка (далее – банковский совет) не допускаются, если иное не предусмотрено законами.

Центральный банк самостоятельно осуществляет право пользования, владения и распоряжения имуществом, приобретенным за счет собственных доходов, за исключением правомочия по отчуждению недвижимости.

Отчуждение недвижимого имущества центрального банка производится Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики по предложению Президента Приднестровской Молдавской Республики, инициированному банковским советом.

3. Центральный банк имеет печать с изображением государственного герба Приднестровской Молдавской Республики и своим наименованием – «Приднестровский республиканский банк».

4. Центральный банк осуществляет свои расходы за счет собственных доходов согласно смете доходов и расходов центрального банка.

5. Центральный банк регистрируется в налоговых органах в качестве налогоплательщика.

6. Государство не отвечает по обязательствам центрального банка, а центральный банк – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

7. Центральный банк является хранителем золотовалютных резервов государства, распоряжается ими в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и принципами управления золотовалютными резервами, утвержденными банковским советом.

7-1. Для охраны объектов производства и хранения денежных средств и ценностей, хранения драгоценных металлов и драгоценных камней, а также для целей транспортировки, инкассации денежных средств и ценностей центральный банк имеет право приобретать или получать во временное пользование служебное оружие, в том числе отдельные типы и модели боевого оружия и боеприпасы к нему, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

8. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Приднестровской Молдавской Республики, настоящим Законом и иными законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, центральный банк осуществляет независимо от органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления, за исключением случаев, установленных настоящим Законом.

Органы государственной власти и управления и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность центрального банка по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие настоящему Закону. В случае вмешательства в деятельность центрального банка банковский совет и (или) председатель центрального банка имеют право информировать об этом Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики и Президента Приднестровской Молдавской Республики и предлагать меры соответствующего реагирования.

9. Центральный банк имеет право по поручениям Президента Приднестровской Молдавской Республики или Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики готовить и представлять заключения на проекты нормативных правовых актов в области финансов:

а) находящиеся на рассмотрении в Верховном Совете Приднестровской Молдавской Республики;

б) разрабатываемые исполнительными органами государственной власти.

10. Центральный банк вправе обращаться с заявлениями в суды в порядке, определенном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

11. Местонахождение центрального банка – город Тирасполь.

Статья 4. Основные цели деятельности центрального банка

1. Основными целями деятельности центрального банка являются:

а) обеспечение реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

б) поддержание стабильности и развитие банковской системы Приднестровской Молдавской Республики, эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Приднестровской Молдавской Республики и обеспечение взаимодействия платежной системы Приднестровской Молдавской Республики с платежными системами других стран;

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

г) обеспечение устойчивости денежной единицы Приднестровской Молдавской Республики.

2. Получение прибыли не является целью деятельности центрального банка.

Статья 5. Основные функции центрального банка

- Подпункт а) статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);
- Пункт е) статьи в **новой** редакции (З-н № 423-ЗИ-IV от 20.03.08г.);
- Подпункт и) статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);
- Подпункт н) статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);
- Пункт с) статьи в **новой** редакции (З-н № 413-ЗИ-IV от 06.03.08г.);
- Подпункт х) статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);
- Статья дополнена подпунктом ц-1) (З-н № 99-ЗД-V от 30.06.15г.);

Центральный банк выполняет следующие функции:

а) во взаимодействии с уполномоченным Правительством Приднестровской Молдавской Республики исполнительным органом государственной власти разрабатывает единую государственную денежно-кредитную политику;

б) монопольно осуществляет денежную эмиссию в пределах, установленных в порядке, предусмотренном Конституцией Приднестровской

Молдавской Республики, настоящим Законом и законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, регламентирующими бюджетный процесс;

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

г) устанавливает правила осуществления расчетов в Приднестровской Молдавской Республике;

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

е) принимает решение о регистрации кредитных организаций, а также осуществляет лицензирование их деятельности;

ж) осуществляет контроль (надзор) за деятельностью кредитных организаций (далее – банковский контроль (надзор));

з) устанавливает размеры обязательных нормативов для кредитных организаций в порядке, установленном настоящим Законом;

и) обеспечивает эффективное управление золотовалютными резервами Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и в порядке, установленном настоящим Законом;

к) осуществляет банковские операции и иные сделки, необходимые для выполнения целей и функций центрального банка;

л) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики;

м) определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами, международными организациями, а также с юридическими и физическими лицами;

н) разрабатывает совместно с уполномоченным Правительством Приднестровской Молдавской Республики исполнительным органом государственной власти прогноз платежного баланса и организует составление платежного баланса;

о) в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Приднестровской Молдавской

Республики, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также методические и методологические положения (инструкции), на основании которых получены соответствующие фактические и прогнозные показатели;

п) на основании законодательных актов Приднестровской Молдавской Республики реализует государственную политику по вопросам защиты государственной тайны в системе центрального банка;

р) принимает участие в подготовке кадров для банковской системы и устанавливает в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики квалификационные требования для лиц, занимающих должности в руководящих органах центрального банка, а также в пределах, установленных законодательным актом Приднестровской Молдавской Республики о банках и банковской деятельности, – для лиц, занимающих руководящие должности в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики;

с) осуществляет обслуживание счетов республиканского бюджета и внебюджетных фондов Приднестровской Молдавской Республики, а по решению органов местного самоуправления – счетов местных бюджетов, если иное не установлено законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных исполнительных органов государственной власти и органов управления государственных внебюджетных фондов, в компетенцию которых входят организация исполнения и исполнение соответствующих бюджетов и внебюджетных фондов;

т) регистрирует денежную часть иностранных инвестиций в Приднестровской Молдавской Республике в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики;

у) участвует в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики в системе обязательного страхования вкладов физических лиц банками Приднестровской Молдавской Республики;

ф) устанавливает порядок и условия осуществления деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

х) устанавливает и публикует официальные курсы рубля Приднестровской Молдавской Республики по отношению к иностранным валютам, а также устанавливает учетные цены на аффинированные драгоценные металлы;

ц) осуществляет в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики сбор первичной статистической и иной информации, необходимой для выполнения функций и задач центрального банка, от компетентных органов государственной власти, кредитных организаций и других юридических и физических лиц;

ц-1) при вынесении судом решения о ликвидации кредитной организации исполняет обязанности по ее ликвидации в порядке, установленном правлением.

Положение части первой настоящего подпункта не распространяется на правоотношения, связанные с вынесением судом решения о ликвидации кредитной организации на основании признания ее несостоятельной (банкротом);

ч) осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 6. Подотчетность центрального банка

-- Подпункт з) пункта 2 статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Центральный банк подотчетен Верховному Совету Приднестровской Молдавской Республики и Президенту Приднестровской Молдавской Республики.

2. Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики:

а) назначает на должность и освобождает от должности председателя центрального банка по представлению Президента Приднестровской Молдавской Республики;

б) назначает на должность и освобождает от должности первого заместителя председателя центрального банка по представлению председателя центрального банка;

в) направляет и отзывает представителей Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики в банковском совете в рамках квоты;

г) утверждает пределы денежной эмиссии при принятии закона Приднестровской Молдавской Республики о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

д) рассматривает и утверждает годовой отчет центрального банка;

е) утверждает предложенные правлением центрального банка (далее – правление) и рекомендованные к принятию банковским советом основные направления единой государственной денежно-кредитной политики;

ж) утверждает смету доходов и расходов центрального банка на соответствующий финансовый год и порядок распределения прибыли центрального банка, оставшейся в распоряжении центрального банка;

з) поручает Счетной палате Приднестровской Молдавской Республики проведение внеплановых контрольных мероприятий (проверок) финансово-хозяйственной деятельности центрального банка, создаваемых им структурных подразделений, в том числе созданных с целью изготовления монет и банкнот центрального банка, орденов, медалей и знаков отличия сотрудников органов государственной власти (далее по тексту – структурных подразделений);

и) заслушивает при утверждении основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики доклад председателя центрального банка, содержащий цели финансовой и единой государственной денежно-кредитной политики, анализ взаимосвязи между проведенными мероприятиями по реализации единой государственной денежно-кредитной политики и политикой государства, а также доклад председателя центрального банка при утверждении годового отчета центрального банка;

к) принимает решение об отчуждении недвижимости центрального банка по предложению Президента Приднестровской Молдавской Республики, инициированному банковским советом;

л) рассматривает информацию центрального банка о состоянии золотовалютных резервов;

м) вправе направлять центральному банку на заключение законопроекты по вопросам банковской сферы, государственных резервов,

выполнения центральным банком своих функций, включая сферу экономики и финансов;

н) осуществляет иные полномочия при взаимодействии с центральным банком в соответствии с Регламентом Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики и другими актами законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

3. Президент Приднестровской Молдавской Республики:

а) представляет Верховному Совету Приднестровской Молдавской Республики кандидатуру для назначения на должность председателя центрального банка;

б) направляет и отзывает представителей Президента Приднестровской Молдавской Республики в банковском совете в рамках квоты;

в) дает заключение на проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и на годовой отчет центрального банка;

г) заслушивает информацию председателя центрального банка о текущей деятельности центрального банка;

д) направляет центральному банку на заключение или экспертизу следующие проекты документов по вопросам деятельности банковской сферы, государственных резервов, выполнения функций центральным банком, включая сферу финансов:

1) законопроекты, вносимые на рассмотрение Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики Президентом Приднестровской Молдавской Республики;

2) проекты официальных заключений Президента Приднестровской Молдавской Республики на законопроекты, внесенные другими субъектами права законодательной инициативы;

3) проекты нормативных правовых актов исполнительных органов государственной власти Приднестровской Молдавской Республики;

е) в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики регулирует объемы обязательной продажи иностранной валюты центральному банку.

4. Центральный банк предоставляет Верховному Совету Приднестровской Молдавской Республики и Президенту Приднестровской Молдавской Республики информацию в порядке, установленном законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 7. Нормативные акты центрального банка

-- Пункт 5 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);

1. Центральный банк по вопросам, отнесенным к его компетенции Конституцией Приднестровской Молдавской Республики, настоящим Законом и другими законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, издает нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций, обязательные для органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления, физических лиц, в том числе занимающихся предпринимательской деятельностью, и юридических лиц независимо от организационно-правовой формы. Порядок подготовки нормативных актов центрального банка устанавливаются центральным банком самостоятельно.

2. Нормативные акты центрального банка не могут противоречить действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

3. Нормативные акты центрального банка Приднестровской Молдавской Республики вступают в силу по истечении не менее 7 (семи) рабочих дней со дня их официального опубликования и не ранее сроков, определенных настоящим Законом.

4. Нормативные акты центрального банка не имеют обратной силы.

5. Нормативные акты центрального банка подлежат государственной регистрации в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «Об актах законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

6. Нормативные акты центрального банка в полном объеме направляются во все зарегистрированные кредитные организации.

7. Нормативные акты центрального банка либо их отдельные положения могут быть признаны недействующими судом в порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

8. Решения правления по вопросам изменения процентных ставок, размеров резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций, прямых количественных ограничений, выпуска банкнот и монет центрального банка нового образца, порядка формирования резервов кредитными организациями подлежат обязательному опубликованию в официальном издании в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия этих решений.

Статья 8. Участие в капиталах и международное сотрудничество

*-- Пункт 1 статьи в **новой редакции** (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Центральный банк не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики. Данное положение не распространяется на участие центрального банка в капиталах закрытого акционерного общества «Приднестровский Сберегательный банк».

Центральный банк может участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих и некоммерческих организаций, если их деятельность призвана обеспечить выполнение возложенных на центральный банк задач и функций.

2. Центральный банк 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.

3. Взаимоотношения центрального банка с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Приднестровской Молдавской Республики, действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, а также межбанковскими соглашениями.

ГЛАВА 2. КАПИТАЛ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 9. Уставный капитал центрального банка

Размер уставного капитала центрального банка составляет 76 100 000 (семьдесят шесть миллионов сто тысяч) рублей Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 10. Балансовая прибыль

Балансовая прибыль центрального банка определяется как разница между доходами и расходами, связанными с деятельностью центрального банка.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЙ СОВЕТ И ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

Статья 11. Банковский совет

-- Статья дополнена пунктом 21-1 (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Банковский совет – коллегиальный орган центрального банка, обеспечивающий в интересах государственного контроля наблюдательные, контрольные, консультативные и распорядительные функции в отношении центрального банка в рамках полномочий, установленных настоящим Законом.

2. Численность банковского совета составляет 8 (восемь) человек, из которых 3 (три) представителя делегируются Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики, 3 (три) – Президентом Приднестровской Молдавской Республики. В состав банковского совета входят председатель центрального банка и его первый заместитель.

3. Отзыв членов банковского совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав банковского совета.

4. Члены банковского совета, за исключением председателя центрального банка и его первого заместителя, не могут являться служащими центрального банка и не получают плату за данную деятельность.

Членом банковского совета может быть гражданин Приднестровской Молдавской Республики, постоянно проживающий в Приднестровской Молдавской Республике, не имеющий неснятых или непогашенных судимостей, не являющийся учредителем и (или) акционером кредитных организаций, не имеющий родителей, супругов, братьев, сестер, детей, а также родителей братьев, сестер и детей супругов, занимающих

руководящие должности в кредитных организациях либо являющихся учредителями и (или) акционерами кредитных организаций.

Член банковского совета не может состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

5. Прекращение полномочий члена банковского совета происходит в связи с окончанием срока их полномочий или в случаях:

а) представления личного письменного заявления о сложении полномочий;

б) прекращения гражданства или выезда за границу Приднестровской Молдавской Республики на постоянное место жительства;

в) избрания нового созыва Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики;

г) прекращения полномочий Президента Приднестровской Молдавской Республики, влекущего отставку представителей Президента Приднестровской Молдавской Республики в банковском совете;

д) установления фактов нарушения требований пункта 4 настоящей статьи;

е) смерти, объявления лица умершим, признания безвестно отсутствующим, а также недееспособным вступившим в законную силу решением суда;

ж) досрочного отзыва органом, направившим соответствующего представителя в банковский совет.

6. В случаях, определенных пунктом 5 настоящей статьи, назначение нового члена вместо выбывшего производится органом, направившим его в банковский совет, не позднее 30 (тридцати) дней со дня выбытия члена банковского совета.

7. Председатель банковского совета избирается (переизбирается) членами банковского совета из их числа большинством голосов от общего числа членов банковского совета.

8. Председатель банковского совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия председателя банковского совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов банковского совета большинством голосов от общего числа членов банковского совета.

9. Переизбрание председателя банковского совета или его заместителя на протяжении срока его полномочий осуществляется по решению большинства членов банковского совета:

а) в связи с окончанием срока его полномочий;

б) в случае представления личного письменного заявления о сложении полномочий;

в) в случае невозможности исполнения обязанностей председателя банковского совета по состоянию здоровья, подтвержденной справкой консилиума врачебной экспертизы жизнеспособности;

г) по иным основаниям, установленным банковским советом.

10. В случае прекращения полномочий председателя банковского совета или его заместителя избрание (переизбрание) на эти должности осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

11. Решения банковского совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов банковского совета при кворуме в 6 (шесть) человек.

12. При принятии банковским советом решений мнение членов банковского совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится в протокол заседания банковского совета.

13. В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании банковского совета является решающим.

14. Заседания банковского совета проводятся не реже 1 (одного) раза в квартал.

15. Заседания банковского совета созываются председателем банковского совета либо, в случае отсутствия председателя банковского совета, его заместителем, а также по требованию председателя центрального банка или 2 (двух) и более членов банковского совета.

16. Члены банковского совета не менее чем за 5 (пять) дней уведомляются о заседании банковского совета.

17. Расходы на организацию работы банковского совета включаются в смету доходов и расходов центрального банка.

18. Внутренние вопросы организации деятельности банковского совета определяются регламентом, который утверждается банковским советом.

19. На заседание банковского совета могут быть приглашены руководители органов государственной власти, представители субъектов предпринимательской деятельности, научные работники и прочие специалисты.

20. Члены правления могут принимать участие в работе банковского совета с правом совещательного голоса.

21. При необходимости члены банковского совета могут привлекать экспертов для подготовки вопросов, рассматриваемых банковским советом.

21-1. Члены банковского совета вправе:

а) предлагать банковскому совету аудиторские организации для проведения аудиторской проверки годовой финансовой отчетности центрального банка, внеочередных аудиторских проверок деятельности (финансовой отчетности) центрального банка, его структурных подразделений;

б) давать рекомендации аудиторской организации по вопросам аудиторской проверки годовой финансовой отчетности центрального банка, внеочередных аудиторских проверок деятельности (финансовой отчетности) центрального банка, его структурных подразделений, подлежащие обязательному включению банковским советом в общий перечень рекомендаций аудиторской организации.

22. На заседаниях банковского совета ведется протокол, в который заносятся решения, принимаемые банковским советом. Решения банковского совета обязательны для выполнения правлением.

23. Решения банковского совета, по которым у правления имеются возражения или предложения, рассматриваются правлением в течение 5 (пяти) рабочих дней. По результатам такого рассмотрения правление обязано предоставить банковскому совету мотивированные возражения или предложения.

24. Банковский совет обязан в двухнедельный срок рассмотреть возражения или предложения правления. Решение банковского совета, по которому были направлены возражения и предложения правления, вступает в силу после его повторного принятия банковским советом.

25. Протоколы заседаний банковского совета подлежат направлению в пятидневный срок Президенту Приднестровской Молдавской Республики и Верховному Совету Приднестровской Молдавской Республики, а по решениям банковского совета, оспариваемым правлением, – в двухдневный срок после вступления их в силу в соответствии с пунктом 24 настоящей статьи.

26. Членам банковского совета запрещается разглашать государственную, банковскую или служебную тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением ими полномочий в соответствии с регламентом банковского совета за исключением случаев, определенных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 12. Компетенция банковского совета

-- Подпункт г) пункта 1 статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Подпункт ж) пункта 1 статьи с дополнением (З-н № 676-ЗИД-IV от 11.03.09г.);

-- Подпункт ж) пункта 1 статьи в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Пункт 1 статьи дополнен подпунктом з-1) (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Подпункт к) пункта 1 статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. В компетенцию банковского совета входит:
 - а) согласование основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
 - б) согласование годового отчета центрального банка;
 - в) разрешение дополнительной обеспеченной денежной эмиссии в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики с последующим направлением информации в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики;
 - г) утверждение на основе предложений правления на очередной год не позднее 1 ноября:
 - 1) общего объема расходов на содержание служащих центрального банка;
 - 2) общего объема капитальных вложений центрального банка;
 - 3) общего объема прочих административно-хозяйственных расходов центрального банка;
 - д) рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Приднестровской Молдавской Республики;
 - е) ежеквартальное рассмотрение информации правления по следующим основным вопросам деятельности центрального банка:
 - 1) реализация основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
 - 2) банковское регулирование и банковский контроль (надзор);
 - 3) реализация политики валютного регулирования и валютного контроля;
 - 4) организация системы расчетов в Приднестровской Молдавской Республике и взаимодействия с платежными системами других государств;
 - 5) исполнение сметы доходов и расходов центрального банка;
 - 6) подготовка заключений по проектам законодательных актов и иным нормативным актам в области банковского дела;
 - ж) утверждение независимой аудиторской организации, осуществляющей деятельность в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики либо законодательством иностранного государства, для проведения ежегодной аудиторской проверки деятельности центрального банка, внеплановых аудиторских проверок деятельности (финансовой отчетности) центрального банка, его структурных подразделений и рекомендаций по соответствующей аудиторской проверке центрального банка;
 - з) разработка и утверждение регламента банковского совета;
 - з-1) утверждение положений о порядке учета, выпуска, изготовления, обмена, изъятия из обращения и уничтожения банкнот;
 - и) рассмотрение и утверждение по предложению правления правил бухгалтерского учета и отчетности для центрального банка;

к) ежегодное внесение в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики предложений о проведении проверки Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики финансово-хозяйственной деятельности центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, его структурных подразделений;

л) принятие решения о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности центрального банка;

м) установление форм и размеров оплаты труда работников центрального банка;

н) выполнение иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

2. Банковский совет ежегодно дает оценку деятельности правления относительно выполнения основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и решений банковского совета.

3. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения правлением решений банковского совета, которые являются обязательными в соответствии с настоящим Законом, банковский совет информирует об этом Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики и Президента Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 13. Председатель центрального банка и его первый заместитель

-- *Часть вторая пункта 3 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

-- *Часть третья пункта 3 статьи в **новой** редакции (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

-- *Часть вторая пункта 7 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

-- *Часть третья пункта 7 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

1. Председатель центрального банка назначается на должность Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики сроком на 5 (пять) лет.

2. Кандидатуру для назначения на должность председателя центрального банка представляет Президент Приднестровской Молдавской Республики не позднее чем за 3 (три) месяца до истечения полномочий действующего председателя центрального банка. Утверждение Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики кандидатуры на должность председателя центрального банка принимается большинством голосов от общего числа депутатов, установленного Конституцией Приднестровской Молдавской Республики.

3. Председателем центрального банка может быть гражданин Приднестровской Молдавской Республики, состоящий в гражданстве Приднестровской Молдавской Республики не менее 3 (трех) лет и постоянно проживающий в Приднестровской Молдавской Республике, достигший возраста 30 (тридцати) лет и не старше 60 (шестидесяти) лет, не имеющий неснятых или непогашенных судимостей, не являющийся учредителем и (или) акционером кредитных организаций, не имеющий родителей, супругов, братьев, сестер, детей, а также родителей, братьев, сестер и детей супругов, занимающих руководящие должности в кредитных организациях либо являющихся учредителями и (или) акционерами кредитных организаций.

Председатель центрального банка не может быть депутатом Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики, местного Совета народных депутатов, а также членом Правительства Приднестровской Молдавской Республики, замещать иные государственные должности, состоять на государственной службе, состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях. На председателя центрального банка распространяются ограничения, предусмотренные статьей 88 настоящего Закона.

Лицо, назначенное на должность председателя центрального банка, приступает к исполнению своих должностных обязанностей после прекращения выполнения обязанностей, не совместимых с должностью председателя центрального банка. Лицо, назначенное председателем центрального банка, должно выполнить данное требование в течение 1 (одного) месяца с момента назначения на должность председателя центрального банка.

4. Первый заместитель председателя центрального банка назначается на должность Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики сроком на 5 (пять) лет.

5. Кандидатуру для назначения на должность первого заместителя председателя центрального банка представляет председатель центрального банка в течение 2 (двух) месяцев после его утверждения. Утверждение Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики кандидатуры на должность первого заместителя председателя центрального банка

принимается большинством голосов от общего числа депутатов, установленного Конституцией Приднестровской Молдавской Республики.

6. В случае отклонения Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики предложенной на должность председателя центрального банка (его первого заместителя) кандидатуры в течение 2 (двух) недель должна быть внесена новая кандидатура. Одна кандидатура не может вноситься более 2 (двух) раз.

7. Первым заместителем председателя центрального банка может быть гражданин Приднестровской Молдавской Республики, постоянно проживающий в Приднестровской Молдавской Республике, не имеющий неснятых или непогашенных судимостей, не являющийся учредителем и (или) акционером в кредитных организациях, не имеющий родителей, супругов, братьев, сестер, детей, а также родителей, братьев, сестер и детей супругов, занимающих руководящие должности в кредитных организациях либо являющихся учредителями и (или) акционерами кредитных организаций.

Первый заместитель председателя центрального банка не может быть депутатом Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики, местного Совета народных депутатов, а также членом Правительства Приднестровской Молдавской Республики, замещать иные государственные должности, состоять на государственной службе, состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях. На первого заместителя председателя центрального банка распространяются ограничения, предусмотренные статьей 88 настоящего Закона.

Лицо, назначенное на должность первого заместителя председателя центрального банка, приступает к исполнению своих должностных обязанностей после прекращения выполнения обязанностей, не совместимых с должностью первого заместителя председателя центрального банка. Лицо, назначенное первым заместителем председателя центрального банка, должно выполнить данное требование в течение 1 (одного) месяца с момента назначения на должность первого заместителя председателя центрального банка.

8. Одно и то же лицо не может занимать должность председателя центрального банка более 3 (трех) сроков подряд.

9. Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики вправе освободить от должности председателя центрального банка по представлению Президента Приднестровской Молдавской Республики.

10. В случае досрочного освобождения от должности председателя центрального банка Президент Приднестровской Молдавской Республики представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок с момента освобождения.

11. Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики вправе освободить от должности первого заместителя председателя центрального банка по представлению председателя центрального банка.

12. В случае досрочного освобождения от должности первого заместителя председателя центрального банка председатель центрального банка представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок с момента освобождения.

13. По истечении срока полномочий председатель центрального банка (первый заместитель председателя центрального банка) считается освобожденным от должности.

14. Председатель центрального банка (его первый заместитель) должен быть освобожден от должности Верховным Советом Приднестровской Молдавской республики в случаях:

а) невозможности исполнения должностных обязанностей по состоянию здоровья, подтвержденной справкой консилиума врачебной экспертизы жизнеспособности;

б) представления личного письменного заявления о сложении полномочий;

в) прекращения гражданства или выезда за границу Приднестровской Молдавской Республики на постоянное место жительства;

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

д) нарушения законодательных актов, регулирующих вопросы, связанные с деятельностью центрального банка.

Статья 14. Полномочия и функции председателя центрального банка

1. Председатель центрального банка:

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

б) председательствует на заседаниях правления. В случае равенства голосов голос председателя центрального банка является решающим;

в) подписывает нормативные акты центрального банка, решения правления, протоколы заседаний правления, соглашения и договоры, заключаемые центральным банком, имеет право делегировать право подписания нормативных актов центрального банка первому заместителю или лицу, его замещающему, из числа членов правления;

г) представляет для назначения на должность банковскому совету кандидатуры заместителей председателя центрального банка, за исключением первого заместителя председателя центрального банка, распределяет между ними обязанности. Представляет информацию для освобождения от должности заместителей председателя центрального банка, за исключением первого заместителя председателя центрального банка;

д) имеет право делегировать свои полномочия своим заместителям;

е) подписывает приказы и дает указания, обязательные для всех служащих центрального банка;

ж) несет всю полноту ответственности за деятельность центрального банка;

з) обеспечивает реализацию функций центрального банка в соответствии с настоящим Законом и принимает решения по всем вопросам, отнесенным законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики к ведению центрального банка, за исключением тех, по которым в соответствии с настоящим Законом решения принимаются банковским советом или правлением.

2. Во время отсутствия председателя центрального банка (отпуска, командировки, болезни) функции председателя исполняет его первый заместитель, в случае отсутствия первого заместителя – член правления, назначенный председателем центрального банка.

Статья 15. Правление

1. Правление является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство и управление центральным банком.

2. В состав правления по должности входят председатель центрального банка, его первый заместитель и не менее 3 (трех), но не более 5 (пяти) членов правления.

3. Членом правления центрального банка может быть гражданин Приднестровской Молдавской Республики, постоянно проживающий в Приднестровской Молдавской Республике, не имеющий неснятых или непогашенных судимостей, не являющийся учредителем и (или) акционером кредитных организаций, не имеющий родителей, супругов, братьев, сестер, детей, а также родителей, братьев, сестер и детей супругов, занимающих руководящие должности в кредитных организациях либо являющихся учредителями и (или) акционерами кредитных организаций. На членов правления распространяются ограничения, предусмотренные статьей 88 настоящего Закона.

3. Члены правления работают на постоянной основе в центральном банке.

4. Члены правления, за исключением председателя центрального банка, первого заместителя председателя центрального банка, назначаются и освобождаются от должности банковским советом по представлению председателя центрального банка.

Статья 16. Заседания правления

-- *Статья дополнена новой частью третьей (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Статья дополнена новой частью четвертой (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Части третью и четвертую считать частями пятой и шестой (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

Председательствует на заседаниях правления председатель центрального банка, а в случае его отсутствия – первый заместитель или лицо, его замещающее, из числа членов правления.

Решения правления принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов правления при кворуме в две трети от назначенных членов правления и обязательном присутствии председателя центрального банка или лица, его замещающего. Протокол заседания правления подписывается председательствовавшим и одним из членов правления. При

принятии правлением решений по вопросам единой государственной денежно-кредитной политики мнение членов правления, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол.

Решения правления центрального банка подлежат учету и хранению в соответствии с требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, регулирующие правовые основы документирования, организации работы с документами и их хранения.

По запросам членов банковского совета протоколы заседаний правления и решения правления предоставляются им для ознакомления.

Заседания правления созываются председателем центрального банка, его первым заместителем или по требованию 2 (двух) и более членов правления.

Члены правления своевременно уведомляются о назначении заседания правления.

Статья 17. Функции и компетенция правления

-- *Первое предложение подпункта а) статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

-- *Второе предложение подпункта а) статьи с дополнением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

-- *Подпункт д) статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Подпункт е) статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Подпункт 1) подпункта з) статьи с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Подпункт з) статьи дополнен подпунктом 9) (З-н № 609-ЗД-IV от 02.12.08г.);*

-- *Подпункт з) статьи дополнен подпунктом 10) (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Подпункт р) статьи дополнен подпунктом 2-1) (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Подпункт 3) подпункта р) статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

Правление выполняет следующие функции:

а) во взаимодействии с исполнительным органом государственной власти, уполномоченным Правительством Приднестровской Молдавской Республики, разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и представляет его на согласование в банковский совет. Направляет согласованный банковским советом проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики Президенту Приднестровской Молдавской Республики, Правительству Приднестровской Молдавской Республики для заключения и в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики для утверждения. Обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

б) утверждает годовую финансовую отчетность центрального банка, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности центрального банка и заключение Счетной палаты Приднестровской Молдавской Республики по результатам проверки счетов и операций центрального банка, на которые распространяется действие законодательства Приднестровской Молдавской Республики о государственной тайне, и представляет указанные материалы в составе годового отчета центрального банка в банковский совет;

в) утверждает отчет о деятельности центрального банка, готовит анализ состояния экономики Приднестровской Молдавской Республики и представляет указанные материалы в составе годового отчета центрального банка в банковский совет;

г) согласованный банковским советом годовой отчет направляет Президенту Приднестровской Молдавской Республики для заключения и в Верховный Совет Приднестровской Молдавской республики для утверждения;

д) представляет в банковский совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 15 октября:

1) предложения по общему объему расходов на содержание служащих центрального банка;

2) предложения по общему объему капитальных вложений центрального банка;

3) предложения по общему объему прочих административно-хозяйственных расходов центрального банка;

е) не позднее 15 ноября представляет в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики для утверждения смету доходов и расходов центрального банка на соответствующий финансовый год и порядок распределения прибыли центрального банка, остающейся в распоряжении центрального банка;

ж) при необходимости дополнительных расходов по направлениям, предусмотренным подпунктом д) настоящей статьи, рассматривает и представляет на утверждение в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики соответствующие предложения с приложением расчетов и обоснований;

з) принимает решения:

1) о создании, реорганизации и ликвидации структурных подразделений центрального банка, в том числе созданных с целью изготовления монет и банкнот центрального банка, орденов, медалей и знаков отличия сотрудников органов государственной власти;

2) об установлении размеров обязательных нормативов для кредитных организаций;

3) о величине резервных требований;

4) об изменении процентных ставок центрального банка;

5) об участии в международных организациях;

6) о применении прямых количественных ограничений;

7) о выпуске банкнот и монет центрального банка нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монет центрального банка старого образца;

8) о порядке формирования резервов кредитными организациями;

9) о размещении облигаций центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, а также о выпуске и аннулировании таких облигаций;

10) об утверждении нормативных актов центрального банка;

и) вносит в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики предложения об изменении величины уставного капитала центрального банка;

к) утверждает порядок работы правления;

л) заключает с аудиторской организацией, утвержденной банковским советом, договор на проведение аудиторской проверки;

м) утверждает структуру центрального банка, положения о структурных подразделениях, порядок назначения на должности руководителей структурных подразделений центрального банка;

н) определяет в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Приднестровской Молдавской Республики;

о) утверждает перечень должностей служащих центрального банка;

п) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Приднестровской Молдавской Республики, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Приднестровской Молдавской Республики, за исключением центрального банка;

р) готовит и представляет в банковский совет на утверждение:

1) предложения по правилам бухгалтерского учета и отчетности, структуры баланса для центрального банка;

2) отчет о расходах центрального банка на содержание служащих, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

2-1) положения о порядке учета, выпуска, изготовления, обмена, изъятия из обращения и уничтожения банкнот;

3) предложения по порядку формирования резервов и фондов центрального банка и порядку распределения прибыли центрального банка, остающейся в распоряжении центрального банка;

4) предложения по формам и размерам оплаты труда служащих центрального банка;

с) вносит предложения Верховному Совету Приднестровской Молдавской Республики и Президенту Приднестровской Молдавской Республики по проектам законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела с учетом рекомендаций банковского совета;

т) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Законом к ведению правления.

Статья 18. Ограничения прав членов правления

*-- Пункт 3 статьи в **новой редакции** (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

1. Члены правления не могут быть депутатами или сотрудниками Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики, местного Совета народных депутатов, исполнительных органов государственной власти Приднестровской Молдавской Республики.

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

3. Лицо, назначенное на должность члена правления, приступает к исполнению своих должностных обязанностей после прекращения выполнения обязанностей, не совместимых с должностью члена правления. Лицо, назначенное членом правления, должно выполнить данное требование в течение 1 (одного) месяца с момента назначения на должность члена правления.

4. На членов правления распространяются ограничения, установленные статьей 88 настоящего Закона.

ГЛАВА 4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И ОРГАНАМИ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

Статья 19. Взаимоотношения с органами государственной власти и

органами местного самоуправления

- Пункт 1 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);
- Пункт 2 статьи в *новой* редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);
- Пункт 4 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);
- Пункт 5 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);

1. Для реализации возложенных на него функций правление участвует в разработке экономической политики Приднестровской Молдавской Республики. Председатель центрального банка или по его поручению один из членов правления или его представитель по приглашению участвует в заседаниях Правительства Приднестровской Молдавской Республики, а также принимает участие в заседаниях Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики и его органов при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики, с правом совещательного голоса.

2. Руководители исполнительных органов государственной власти, в ведении которых находятся вопросы экономики и финансов, или по их поручению их представители вправе участвовать в заседаниях банковского совета в случае рассмотрения вопросов, относящихся к их компетенции, с правом совещательного голоса.

3. Центральный банк и руководители исполнительных 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.

4. Центральный банк консультирует исполнительные органы государственной власти, в ведении которых находятся вопросы экономики и финансов, по вопросам, имеющим общегосударственное значение.

5. Центральный банк по запросам исполнительных 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 банка предоставляют ему информацию по макроэкономическим и финансовым вопросам.

Статья 20. Предоставление кредитов государству

1. Центральный банк не вправе предоставлять кредиты органам государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

2. Центральный банк не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Статья 21. Операции с государственными средствами

1. Средства республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в центральном банке, если иное не предусмотрено законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

2. Центральный банк без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции с республиканским бюджетом и государственными внебюджетными фондами, а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютным резервом Приднестровской Молдавской Республики.

3. Полномочия центрального банка по обслуживанию государственного долга определяются законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

ГЛАВА 5. ОТЧЕТНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 22. Отчетный период

1. Отчетный период центрального банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Структура баланса центрального банка утверждается банковским советом.

Статья 23. Годовой отчет центрального банка

- Подпункт в) пункта 3 статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);
-- Пункт 5) статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Правление ежегодно не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляет годовой отчет, согласованный с банковским советом, Президенту Приднестровской Молдавской Республики для дачи заключения и в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики для утверждения.

2. Президент Приднестровской Молдавской Республики в срок до 15 мая направляет заключение на годовой отчет центрального банка в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики.

3. Годовой отчет центрального банка включает в себя:

а) отчет о деятельности центрального банка, в том числе перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных центральным банком, и их результаты, анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики;

б) анализ состояния экономики Приднестровской Молдавской Республики, в том числе анализ денежного, кредитного и валютного рынка, банковской системы Приднестровской Молдавской Республики и платежного баланса;

в) отчет об исполнении сметы доходов и расходов центрального банка;

г) аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности центрального банка;

д) заключение Счетной палаты Приднестровской Молдавской Республики по результатам проверки счетов и операций центрального банка, на которые распространяется действие законодательства Приднестровской Молдавской Республики о государственной тайне;

е) годовую финансовую отчетность центрального банка.

4. В целях реализации настоящего Закона под годовой финансовой отчетностью центрального банка понимается:

а) годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;

б) отчет о формировании и об использовании резервов и фондов центрального банка;

в) отчет об управлении центральным банком ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества центрального банка.

5. Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики рассматривает годовой отчет центрального банка и по итогам рассмотрения принимает соответствующее постановление.

6. По итогам рассмотрения годового отчета центрального банка Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики принимает соответствующее постановление Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики.

7. Годовой отчет центрального банка подлежит официальному опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

8. Центральный банк ежеквартально публикует баланс центрального банка, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные о своих операциях.

Статья 24. Доходы и расходы центрального банка

-- Пункт 1 статьи в *новой редакции* (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Пункт 2) статьи *исключен* (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. После утверждения годовой финансовой отчетности центрального банка, если иное не установлено законом о республиканском бюджете, на основании решения Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики фактически полученная прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с налоговым законодательством Приднестровской Молдавской Республики подлежит направлению:

а) в республиканский бюджет в размере 50 процентов прибыли, если иное не определено решением Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики;

б) в резервы и фонды различного назначения центрального банка.

2. Исключен.

3. Налоги и сборы уплачиваются центральным банком в соответствии с налоговым законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 25. Формирование резервов и фондов

-- Статья в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Центральный банк формирует следующие резервы и фонды:

а) резервный фонд;

б) резерв на покрытие безнадежных и сомнительных долгов и дебиторской задолженности;

в) фонд на социальное и производственное развитие центрального банка;

г) другие фонды и резервы.

2. Планирование по формированию фондов и резервов центрального банка осуществляется при утверждении сметы доходов и расходов центрального банка на очередной финансовый год и должно быть завершено в течение 20 (двадцати) календарных дней после утверждения данной сметы.

Формирование фондов и резервов центрального банка осуществляется в порядке, установленном банковским советом центрального банка.

Статья 26. Золотовалютные резервы Приднестровской Молдавской Республики

-- Пункт 1 статьи в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Пункт 2 статьи в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Центральный банк на своем балансе содержит золотовалютные резервы Приднестровской Молдавской Республики, которые могут формироваться следующими резервными активами:

а) драгоценные металлы в стандартных и (или) мерных слитках, соответствующих действующим стандартам качества;

б) резервные иностранные валюты, к которым относятся доллар США, евро, рубль Российской Федерации, фунт стерлингов Соединенного Королевства (Великобритании), японская йена и швейцарский франк;

в) ценные бумаги, выраженные в резервных валютах.

2. Основными критериями выбора резервных активов золотовалютных резервов являются их ликвидность и обеспеченность.

3. Центральный банк поддерживает валютные резервы на уровне, необходимом для реализации единой государственной денежно-кредитной политики, в том числе и для своевременного обеспечения международных обязательств Приднестровской Молдавской Республикой.

4. В случае сокращения золотовалютных резервов или отмеченной центральным банком тенденции к их сокращению до уровня, способного нанести ущерб реализации единой государственной денежно-кредитной политики или своевременному выполнению международных операций, правление представляет банковскому совету, Верховному Совету Приднестровской Молдавской Республики и Президенту Приднестровской Молдавской Республики доклад о состоянии резервов и о причинах, приведших или могущих привести к их сокращению, содержащий рекомендации по исправлению положения.

Статья 27. Отражение в годовом отчете центрального банка валютных прибылей и убытков

Отраженные в годовом отчете валютные прибыль и убытки (нереализованные) центрального банка, связанные с изменением оценки активов и пассивов, представленных в виде золота, специальных прав заимствования или иностранной валюты, вызванные изменением цен или обменного курса вышеуказанных активов и пассивов относительно рубля Приднестровской Молдавской Республики, учитываются и компенсируются следующим образом:

а) возникшие валютные прибыли и убытки (нереализованные) относятся на специальный счет «Накопленные курсовые разницы (нереализованные)» в балансе центрального банка;

б) денежные средства, учитываемые на счете «Накопленные курсовые разницы (нереализованные)», не принимаются в расчет годовой прибыли центрального банка.

ГЛАВА 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 28. Денежная единица Приднестровской Молдавской Республики

1. Официальной денежной единицей (валютой) Приднестровской Молдавской Республики является рубль. Один рубль состоит из 100 (ста) копеек. Официальное соотношение между рублем и драгоценными металлами не устанавливается.

2. Введение в обращение на территории Приднестровской Молдавской Республики других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

3. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Приднестровской Молдавской Республики определяются законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 29. Эмиссия денег

-- Статья в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Центральный банк осуществляет эмиссию денег в пределах, утвержденных законом о республиканском бюджете на соответствующий год.

2. Эмиссия денег осуществляется центральным банком в форме выпуска в обращение безналичных и наличных денег (банкнот и монет).

3. Исключительное право эмиссии наличных денег (банкнот и монет), организации их обращения и изъятия из обращения на территории Приднестровской Молдавской Республики принадлежит центральному банку.

4. Центральный банк осуществляет эмиссию банкнот и монет в форме выпуска их в обращение путем продажи банкам, покупки центральным банком иностранной валюты и других валютных ценностей у юридических и физических лиц для обеспечения стабильного налично-денежного обращения.

5. Эмиссия денег осуществляется центральным банком исключительно в соответствии с функциями и основными целями деятельности центрального банка.

Статья 30. Платежное средство

1. Банкноты и монеты центрального банка являются законным средством платежа на территории Приднестровской Молдавской Республики. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

2. Банкноты и монеты центрального банка являются безусловными обязательствами центрального банка и обеспечиваются всеми его активами.

3. Банкноты и монеты центрального банка обязательны к приему по нарицательной стоимости при платежах, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 31. Изъятие денежных знаков из обращения

1. Банкноты и монеты центрального банка не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам или субъектам обмена.

2. При обмене банкнот и монет центрального банка на банкноты и монеты нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения не может быть менее 1 (одного) года.

Статья 32. Особенности учета, обмена, изъятия из обращения и уничтожения ветхих и поврежденных банкнот

-- *Статья в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Учет, выпуск, изготовление, обмен, изъятие из обращения банкнот и уничтожение ветхих банкнот осуществляются в порядке, утвержденном банковским советом.

2. Несоблюдение порядка учета, выпуска, изготовления, обмена, изъятия из обращения и уничтожения банкнот влечет ответственность в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

3. Центральный банк без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в порядке, установленном в соответствии с настоящей статьей.

Статья 33. Выпуск новых банкнот и монет

-- *Пункт 2 статьи с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Центральный банк принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монет и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых банкнот и монет. Описание новых банкнот и монет публикуется в средствах массовой информации.

2. Решение по этим вопросам в порядке предварительного информирования направляется не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики и Президенту Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 34. Организация наличного денежного обращения

-- *Пункт 2 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. В целях организации наличного денежного обращения на территории Приднестровской Молдавской Республики на центральный банк возлагаются следующие функции:

а) прогнозирование и организация производства, производство, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;

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

в) установление признаков платежеспособности банкнот и монет и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

г) определение порядка ведения кассовых операций.

2. В целях реализации функций, возложенных на центральный банк настоящей статьей, правление или банковский совет в соответствии с их компетенцией, установленной настоящим Законом, принимают соответствующие нормативные акты центрального банка.

ГЛАВА 7. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 35. Методы и инструменты денежно-кредитной политики

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики центрального банка являются:

а) процентные ставки по операциям центрального банка;

б) нормативы обязательных резервов;

в) операции на открытом рынке;

г) рефинансирование кредитных организаций;

д) валютные интервенции;

е) установление пределов роста денежной массы;

ж) прямые количественные ограничения;

з) эмиссия ценных бумаг от своего имени.

Статья 36. Регулирование объема выдаваемых кредитов

-- Статья с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

Центральный банк регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в рамках утвержденных Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и в пределах денежной эмиссии.

Статья 37. Установление процентных ставок

1. Центральный банк может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без установления процентной ставки.

2. Центральный банк использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

Статья 38. Обязательные резервы

*-- Пункт 2 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- Второе предложение пункта 5 статьи с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок депонирования обязательных резервов в центральном банке устанавливаются правлением.

2. Субординированные кредиты (займы, депозиты) при расчете размера обязательных резервов не учитываются.

3. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 15 процентов обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для кредитных организаций в зависимости от вида лицензии на осуществление банковских операций.

4. Кредитные организации вправе формировать резервы валютными средствами в пределах квот, установленных банковским советом.

5. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно увеличены более чем на 2 (два) процентных пункта. Нормативные акты центрального банка, увеличивающие норматив обязательных резервов кредитных организаций, вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня официального опубликования.

6. При нарушении нормативов обязательных резервов центральный банк имеет право взыскать с кредитной организации в судебном порядке сумму недовнесенных средств и сумму штрафа в размере ставки рефинансирования, примененной к сумме недовнесенных средств.

7. Суммы обязательных резервов, депонированных в центральном банке, не могут быть взысканы или изъяты, в том числе и по решению судебных органов.

8. Суммы обязательных резервов не могут быть использованы центральным банком в качестве кредитных ресурсов. Резервы поддерживаются путем удержания наличности в кассах банков или на корреспондентских счетах в центральном банке.

9. После аннулирования у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций средства обязательных резервов, депонированные кредитной организацией в центральном банке, перечисляются на счет ликвидационной комиссии (ликвидатора) или конкурсного управляющего и используются в порядке, предусмотренном законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

10. При реорганизации кредитной организации порядок переоформления ее обязательных резервов, ранее депонированных в центральном банке, устанавливается нормативными актами центрального банка.

Статья 39. Операции на открытом рынке

-- Статья с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа центральным банком казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, ценных бумаг центрального банка, а

также, краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

Статья 40. Рефинансирование кредитных организаций

-- Пункт 1 статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Статья дополнена пунктом 3 (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Под рефинансированием понимается кредитование центральным банком кредитных организаций.

2. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются центральным банком.

3. Рефинансирование на цели кредитования бюджетов всех уровней бюджетной системы Приднестровской Молдавской Республики не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

Статья 41. Валютные интервенции

Под валютными интервенциями центрального банка понимается купля-продажа центральным банком иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Статья 42. Установление ориентиров роста денежной массы

Центральный банк может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы в рамках основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, утвержденных Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 43. Прямые количественные ограничения

-- Пункт 2 статьи с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Под прямыми количественными ограничениями центрального банка понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

2. Центральный банк вправе применять прямые количественные ограничения, на срок не более 30 (тридцати) календарных дней, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях реализации единой государственной денежно-кредитной политики только после консультации с Президентом Приднестровской Молдавской Республики с незамедлительным информированием о принятом решении Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 44. Выпуск ценных бумаг

-- Пункт 1 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Центральный банк в рамках единой государственной денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию ценных бумаг, размещаемых и (или) обращаемых среди кредитных организаций.

2. Центральный банк не вправе устанавливать обязательные лимиты приобретения ценных бумаг центрального банка для кредитных организаций.

Статья 45. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики

-- Пункт 1 статьи с изменением (З-н № 477-ЗИ-IV от 29.05.08г.);

-- Пункт 1 статьи с дополнением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);

-- Пункт 2 статьи с изменением (З-н № 477-ЗИ-IV от 29.05.08г.);

-- Пункт 2 статьи с дополнением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);

-- Подпункт д) пункта 3 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Подпункт д) пункта 3 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);

-- Пункт ж) пункта 3 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Правление ежегодно разрабатывает и не позднее 15 июня направляет Президенту Приднестровской Молдавской Республики, Правительству Приднестровской Молдавской Республики для дачи заключения и в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики на утверждение согласованный с банковским советом проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

2. Президент Приднестровской Молдавской Республики и Правительство Приднестровской Молдавской Республики не позднее 15 июля направляет заключение на проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики.

3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают в себя следующие положения:

а) концептуальные принципы, лежащие в основе единой государственной денежно-кредитной политики, проводимой центральным банком;

б) краткую характеристику состояния экономики Приднестровской Молдавской Республики;

в) прогноз ожидаемого выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики в текущем году;

г) количественный анализ причин отклонения от целей единой государственной денежно-кредитной политики, заявленных центральным банком на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;

д) сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Приднестровской Молдавской Республики на предстоящий год, включающий в себя интервальные показатели инфляции, показатели валового внутреннего продукта в действующих и сопоставимых ценах, объем экспорта и импорта, дефицит внешнеторгового оборота, дефицит консолидированного бюджета в процентах к валовому внутреннему продукту и другие показатели, предоставляемые уполномоченным Правительством Приднестровской Молдавской Республики исполнительным органом государственной власти;

е) прогноз основных показателей платежного баланса на предстоящий год;

ж) целевые ориентиры, характеризующие основные цели единой государственной денежно-кредитной политики, заявляемые центральным

банком на предстоящий год, включая интервальные показатели денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;

з) основные параметры – объем и темп роста рублевой денежной массы (с учетом денежной эмиссии), процент роста денежной массы на один процент инфляции, коэффициент монетизации, ставку рефинансирования, валютный коридор, темпы девальвации, объемы кредитования по направлениям, максимальные размеры обязательных резервов кредитных организаций на предстоящий год и другие;

и) инструменты единой государственной денежно-кредитной политики;

к) варианты применения инструментов и методов единой государственной денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;

л) план мероприятий центрального банка на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Приднестровской Молдавской Республики, банковского контроля (надзора), финансовых рынков и платежной системы.

4. Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики при принятии бюджета на соответствующий финансовый год утверждает пределы денежной эмиссии.

5. Внесение изменений в основные направления единой государственной денежно-кредитной политики в течение финансового года осуществляется в аналогичном порядке, предусматривающем их утверждение.

ГЛАВА 8. ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 46. Операции с кредитными организациями и

исполнительными органами государственной власти

-- *Название статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Пункт 1 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

-- *Подпункт а) пункта 1 статьи с изменением (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);*

1. Центральный банк имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с кредитными организациями (резидентами и нерезидентами Приднестровской Молдавской Республики), исполнительными органами государственной власти, в ведении которых находятся вопросы финансов, в целях выполнения своих задач и функций, установленных настоящим Законом:

а) предоставление кредитов на срок не более 5 (пяти) лет под обеспечение ценными бумагами и другими активами (за исключением предоставления кредитов исполнительным органам государственной власти), если иное не установлено законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

б) покупка и продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;

в) покупка и продажа ценных бумаг, эмитированных центральным банком;

г) покупка и продажа иностранной валюты, а также платежных документов и обязательств в иностранной валюте, выставленных кредитными организациями (резидентами и нерезидентами Приднестровской Молдавской Республики);

д) покупка, хранение, продажа драгоценных металлов и иных видов валютных ценностей;

е) проведение расчетных, кассовых и депозитных операций, приём на хранение и в управление ценных бумаг и иных ценностей;

ж) выдача поручительств и банковских гарантий;

з) осуществление операций с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

и) открытие счетов в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах Приднестровской Молдавской Республики) на территории Приднестровской Молдавской Республики и территориях иностранных государств;

к) выставление чеков и векселей в любой валюте;

л) осуществление других банковских операций от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

2. Центральный банк вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 47. Обеспечение кредитов центрального банка

-- Пункт 1 статьи дополнен подпунктом д) (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Пункт 1 статьи дополнен подпунктом е) (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Пункт 2 статьи в *новой* редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Обеспечением для кредитов центрального банка могут выступать:

а) золото и другие драгоценные металлы в различной форме;

б) иностранная валюта;

в) векселя в национальной и иностранной валюте;

г) государственные ценные бумаги;

д) поручительства и банковские гарантии;

е) другие ценности.

2. Перечень активов, списки векселей, поручительств и государственных ценных бумаг, других ценностей, пригодных для обеспечения кредитов центрального банка, определяются правлением.

Статья 48. Осуществление банковских операций с органами

государственной власти, органами местного

самоуправления, служащими центрального банка

и иными лицами

Центральный банк может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений, государственных внебюджетных фондов, служащих центрального банка, а также иных лиц в случаях,

предусмотренных действующими законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 49. Ограничения в проведении банковских операций

-- Второе предложение пункта д) статьи с дополнением (З-н № 82-ЗД-IV от 30.05.11г.);

Центральный банк не имеет права:

а) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных статьей 48 настоящего Закона;

б) приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, если иное не установлено законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики;

в) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности центрального банка;

г) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;

д) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению банковского совета либо на основании закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год по кредитным обязательствам, отнесенным на внутренний государственный долг Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 50. Ответственность центрального банка

1. Центральный банк несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2. В суде интересы центрального банка могут представлять председатель центрального банка и другие должностные лица центрального банка, которые получают соответствующую доверенность в установленном

действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики порядке.

ГЛАВА 9. МЕЖДУНАРОДНАЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 51. Участие центрального банка в международной и внешнеэкономической деятельности

Центральный банк представляет интересы Приднестровской Молдавской Республики во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Статья 52. Регулирование деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала

-- *Название статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*
-- *Пункт 2 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Центральный банк выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2. Увеличение уставного капитала и покупка акций (долей) кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируются действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 53. Котировки иностранных валют

Центральный банк устанавливает и публикует официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 54. Валютное регулирование и валютный контроль

Центральный банк является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эту функцию в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 55. Представительства в иностранных государствах

Для осуществления своих функций центральный банк может открывать представительства в иностранных государствах.

ГЛАВА 10. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ (НАДЗОР)

Статья 56. Банковское регулирование и банковский контроль (надзор)

1. Центральный банк является органом банковского регулирования и банковского контроля (надзора) за деятельностью кредитных организаций.

2. Центральный банк осуществляет постоянный банковский контроль (надзор) за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов центрального банка, в том числе установленных им обязательных нормативов.

3. Главная цель банковского регулирования и банковского контроля (надзора) – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Центральный банк не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев,

предусмотренных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 57. Установление требований для кредитных организаций

-- Пункт 1 статьи с изменением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Второе предложение пункта 1 статьи в **новой** редакции (З-н № 237-ЗИД-V от 20.11.13г.);

1. Центральный банк устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики. При этом нормативные акты центрального банка, определяющие правила ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, подлежат согласованию с исполнительным органом государственной власти, в ведении которого находятся вопросы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

2. Для осуществления своих функций центральный банк в соответствии с перечнем, установленным банковским советом, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию.

Статья 58. Ограничения в установлении требований для кредитных организаций

1. Центральный банк не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, включая контроль за кассовой дисциплиной, контроль за расходованием фонда потребления (зарботной платы) юридических лиц-клиентов, а также требовать предоставления информации о клиентах и иных третьих лицах, не связанной с их банковским обслуживанием, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

2. Центральный банк не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, а также обязывать кредитные организации требовать от их

клиентов документы, не предусмотренные законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 59. Регистрация и лицензирование кредитных организаций

-- Пункт 1 статьи в новой редакции (З-н № 423-ЗИ-IV от 20.03.08г.);

1. Центральный банк принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, иными нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики, разработанными в соответствии с ними, и в целях осуществления контрольных и надзорных функций ведет книгу государственной регистрации кредитных организаций.

2. Центральный банк осуществляет лицензирование деятельности кредитных организаций:

а) выдает и переоформляет лицензии на осуществление банковских операций кредитным организациям;

б) приостанавливает по обстоятельствам, предусмотренным пунктами 1 и 2 статьи 73 настоящего Закона, на срок до 6 (шести) месяцев и возобновляет действие лицензий на осуществление банковских операций полностью или в части отдельных банковских операций.

Кредитная организация после устранения обстоятельств, повлекших приостановление действия лицензии на осуществление банковских операций полностью или в части отдельных банковских операций, вправе направить по данному факту уведомление центральному банку даже если соответствующие обстоятельства были устранены ранее срока, установленного центральным банком. Указанное уведомление должно быть подано в письменной форме.

Центральный банк обязан незамедлительно проверить устранение обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии на осуществление банковских операций полностью или в части отдельных банковских операций, и при подтверждении данного факта возобновить действие лицензии на осуществление банковских операций полностью или в соответствующей части отдельных банковских операций с последующим письменным уведомлением кредитной организации.

Кредитная организация вправе обжаловать в суде приостановление центральным банком лицензии на осуществление банковских операций полностью или в части отдельных банковских операций;

в) обращается в суд с заявлением об аннулировании лицензий на осуществление банковских операций;

г) осуществляет иные действия в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики по вопросам лицензирования и банковской деятельности.

Статья 60. Установление требований в приобретении долей (акций) кредитной организации

-- Пункт 1 статьи с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой хозяйственных обществ, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 3 процентов долей (акций) кредитной организации требует уведомления центрального банка не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента данного приобретения.

2. Центральный банк в рамках осуществления своих контрольных (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.

Статья 61. Установление обязательных нормативов

1. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций центральный банк контролирует минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций, которые являются обязательными нормативами для исполнения кредитными организациями и устанавливаются законодательным актом

Приднестровской Молдавской Республики о банках и банковской деятельности.

2. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций центральный банк вправе устанавливать размеры следующих нормативов, обязательных для исполнения кредитными организациями:

а) предельный размер неденежной части уставного капитала, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;

б) нормативы достаточности капитала;

в) нормативы ликвидности кредитной организации: мгновенная ликвидность, текущая ликвидность и долгосрочная ликвидность;

г) максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

д) максимальный размер крупных кредитных рисков;

е) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров);

ж) размеры рыночного риска: валютного, процентного, фондового рисков и совокупного рыночного риска;

з) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

и) нормативы использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

3. Величина обязательных нормативов для кредитных организаций не может быть дифференцированной, не зависит от вида лицензии на осуществление банковских операций и рассчитывается по единой методике, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 62. Предельный размер неденежной части уставного капитала

Предельный размер неденежной части уставного капитала рассчитывается как отношение неденежной части уставного капитала ко всему уставному капиталу. Предельный размер неденежной части уставного капитала, устанавливаемый центральным банком, не может быть более

20 процентов уставного капитала в первые 2 (два) года деятельности кредитной организации и не может быть более 10 процентов уставного капитала в последующие годы. Центральный банк может уменьшить предельный размер неденежной части уставного капитала единовременно не более чем на 5 (пять) процентных пунктов. Нормативные акты центрального банка, уменьшающие предельный размер неденежной части уставного капитала, вступают в силу не ранее чем через 1 (один) год после официального опубликования.

Статья 63. Нормативы достаточности капитала

-- *Пункт 2 статьи в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Пункт 3 статьи в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

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

2. Нормативы достаточности капитала, устанавливаемые центральным банком, не могут быть менее 8 процентов.

3. Центральный банк может увеличить нормативы достаточности капитала единовременно не более чем на 1 (один) процентный пункт, официально объявив об этом не позднее чем за 6 (шесть) месяцев до соответствующего изменения.

Статья 64. Нормативы ликвидности кредитной организации

-- *Подпункт б) пункта 2 статьи с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

-- *Пункт 3 статьи с дополнением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:

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

б) соотношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкорезализуемых активов) и суммарных активов.

2. Устанавливаются следующие виды ликвидности:

а) мгновенная ликвидность – отношение суммы высоколиквидных активов кредитной организации к сумме обязательств по счетам до востребования; мгновенная ликвидность должна быть не менее 15 процентов;

б) текущая ликвидность – отношение суммы ликвидных активов кредитной организации к сумме обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 (тридцати) календарных дней; текущая ликвидность должна быть не менее 50 процентов;

в) долгосрочная ликвидность – отношение всей задолженности кредитной организации свыше 1 (одного) года к собственному капиталу кредитного учреждения, а также обязательствам кредитного учреждения по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года; долгосрочная ликвидность должна быть не более 120 процентов;

г) общая ликвидность – процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка; данный вид ликвидности является рекомендательным.

3. Центральный банк может изменить нормативы ликвидности не более чем на 1 (один) процентный пункт. Нормативные акты центрального банка, изменяющие нормативы ликвидности, вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня официального опубликования.

Статья 65. Максимальный размер риска на одного заемщика

или группу взаимосвязанных заемщиков

1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков устанавливается в процентах от собственных средств кредитной организации и не может превышать 30 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

3. Максимальный размер риска не устанавливается на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, чей займ обеспечен высоколиквидными способами обеспечения исполнения обязательств (залог денежных средств; векселя, выданные банками; гарантии, выданные банками).

4. Нормативные акты центрального банка, изменяющие максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, вступают в силу по истечении 6 (шести) месяцев со дня официального опубликования.

Статья 66. Максимальный размер крупных кредитных рисков

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

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

3. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 процентов собственных средств кредитной организации.

4. Центральный банк вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций.

5. Центральный банк может уменьшить максимальный размер крупного кредитного риска одновременно не более чем на 5 (пять) процентных пунктов. Нормативные акты центрального банка, уменьшающие максимальный размер крупного кредитного риска, вступают в силу по истечении 6 (шести) месяцев со дня официального опубликования.

Статья 67. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему

участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров)

-- Статья в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров), определяется в процентах от собственных средств кредитной организации.

2. Указанный норматив не может превышать 25 процентов.

3. Указанный в пункте 1 настоящей статьи норматив не может быть уменьшен одновременно более чем на 1 (один) процентный пункт. Нормативные акты центрального банка, уменьшающие максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров), вступают в силу по истечении 6 (шести) месяцев со дня официального опубликования.

Статья 68. Размеры рыночного рисков

-- Название статьи в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Центральный банк регулирует размеры и порядок учета валютного риска (лимиты открытой валютной позиции), процентного риска, фондового риска и совокупного рыночного риска кредитных организаций.

2. Нормативные акты центрального банка, изменяющие обязательные размеры нормативов, предусмотренных настоящей статьёй, вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

Статья 69. Формирование и размер фондов кредитных организаций

-- *Часть вторая статьи исключена (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

Центральный банк определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 70. Норматив использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц

1. Норматив использования собственных средств кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц устанавливается в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств кредитной организации.

2. Размер норматива использования собственных средств для приобретения долей (акций) не может превышать 50 процентов собственных средств кредитной организации.

3. Центральный банк может уменьшить норматив использования собственных средств кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц одновременно не более чем на 5 (пять) процентных пунктов. Нормативные акты центрального банка, уменьшающие норматив использования собственных средств кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц, вступают в силу по истечении 6 (шести) месяцев со дня официального опубликования.

Статья 71. Методики определения нормативов

-- *Второе предложение пункта 2 статьи исключена (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Центральный банк устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов и консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

Центральный банк имеет право устанавливать и применять дифференцированные методики расчета показателей, по которым центральным банком устанавливаются размеры обязательных нормативов, только в зависимости от вида кредитной организации (банк или небанковская кредитная организация) и (или) вида лицензии на осуществление банковских операций. Нормативные акты центрального банка, изменяющие методики расчета обязательных для целей банковского контроля (надзора) показателей (нормативов), вступают в силу по истечении 1 (одного) месяца со дня официального опубликования.

2. В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации центральный банк проводит оценку ее активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами центрального банка. Кредитная организация обязана отразить в своей отчетности размер собственных средств (капитала), определенный центральным банком.

3. Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, центральный банк обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Кредитная организация обязана исполнить требование центрального банка в порядке, в сроки и на условиях, которые установлены действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

4. Центральный банк устанавливает условия включения субординированных кредитов (займов, облигационных займов, депозитов) в состав источников собственных средств (капитала) кредитной организации, а также условия исключения субординированных кредитов (займов, облигационных займов, депозитов) из состава источников собственных средств (капитала) кредитной организации. Сумма субординированного кредита (займа, облигационного займа, депозита) после предварительного согласования с центральным банком, осуществляемого в порядке, установленном нормативным актом центрального банка, может быть исключена из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации при досрочном расторжении договора субординированного кредита (займа, депозита), досрочном погашении облигаций по инициативе кредитной организации-заемщика.

Статья 72. Проведение проверок кредитных организаций

и их филиалов

-- Второе предложение пункта 5 статьи в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Для осуществления своих функций в области банковского контроля (надзора) и банковского регулирования центральный банк проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Законом меры воздействия по отношению к нарушителям.

2. Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями центрального банка в порядке, установленном правлением, и (или) по поручению правления – аудиторскими организациями.

3. Уполномоченные представители центрального банка имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций, при необходимости снимать копии с проверяемых документов.

4. Порядок проведения проверок кредитных организаций, в том числе определение обязанностей кредитных организаций по содействию в проведении проверок, определяется правлением на основании действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

5. При осуществлении функций банковского регулирования и банковского контроля (надзора) центральный банк не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. При этом проверкой могут быть охвачены только 3 (три) календарных года деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки, а также время текущего года до дня проверки.

6. Проведение центральным банком повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период запрещается, за исключением следующих оснований:

а) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

б) по мотивированному решению правления. Такое решение может приниматься на основании ходатайства полномочного представителя центрального банка или соответствующей аудиторской организации, проводивших проверку, в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для соответствия этим целям ходатайство должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, создавшие реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами центрального банка;

в) по основаниям, предусмотренным законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

7. Контроль за соблюдением кредитными организациями обязательных нормативов возлагается на центральный банк.

Статья 73. Меры воздействия на кредитные организации в случае

нарушения ими действующего законодательства

Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов и предписаний центрального банка

1. В случае нарушения кредитной организацией действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов и предписаний центрального банка, установленных обязательных нормативов, необоснованного непредоставления информации, предоставления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, центральный банк имеет право:

а) вынести предписание кредитной организации об устранении выявленных нарушений, которое кредитная организация обязана исполнить в установленный центральным банком срок;

б) применить меры административного взыскания в порядке и размерах, установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики;

в) приостановить действие лицензии на осуществление банковских операций полностью или в части отдельных банковских операций с

соблюдением порядка, предусмотренного подпунктом б) пункта 2 статьи 59 настоящего Закона.

2. В случае невыполнения в установленный центральным банком срок повторного предписания об устранении нарушений, а также в случае если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), центральный банк вправе:

а) применить меры административного взыскания в порядке и размерах, установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики;

б) предъявить требование к кредитной организации:

1) об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе об изменении структуры активов;

2) о реорганизации кредитной организации;

в) повторно приостановить действие лицензии на осуществление банковских операций полностью или в части отдельных банковских операций с соблюдением порядка, предусмотренного подпунктом б) пункта 2 статьи 59 настоящего Закона;

г) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 6 (шести) месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается нормативными актами центрального банка;

д) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для признания кредитной организации банкротом, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

е) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

3. Центральный банк вправе обратиться в суд с заявлением об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

4. Кредитная организация не может быть привлечена центральным банком к ответственности за совершение нарушений, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, если со дня их совершения истекло 2 (два) года.

5. Центральный банк может обратиться в судебные органы с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или о применении иных санкций, установленных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, не позднее 2 (двух) месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушений, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи.

Статья 74. Анализ деятельности кредитных организаций

1. Центральный банк осуществляет по утвержденным и опубликованным методикам анализ деятельности кредитных организаций с целью выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковской системы в целом.

2. В случае возникновения таких ситуаций центральный банк Приднестровской Молдавской Республики вправе применять меры, предусмотренные статьей 73 настоящего Закона.

Статья 75. Порядок деятельности уполномоченного представителя центрального банка

1. В целях защиты интересов кредиторов (вкладчиков) центральный банк вправе направить в кредитную организацию, у которой аннулирована лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя центрального банка.

2. Порядок деятельности уполномоченного представителя центрального банка устанавливается законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами центрального банка.

3. В период деятельности уполномоченного представителя центрального банка кредитная организация вправе осуществлять разрешенные ей действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики сделки только по согласованию с уполномоченным представителем центрального банка в порядке, установленном

действующими законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

4. С момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения Арбитражным судом Приднестровской Молдавской Республики арбитражного управляющего деятельность уполномоченного представителя центрального банка прекращается.

ГЛАВА 11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Статья 76. Взаимодействие с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами

*-- Пункт 2 статьи в **новой** редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Центральный банк взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед разработкой основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и принятием наиболее важных решений нормативного характера, предоставляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам банковского регулирования.

2. Центральный банк обязан давать ответ в письменной форме кредитным организациям, их ассоциациям и союзам по вопросам, отнесенным к его компетенции, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного запроса. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен центральным банком, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

Статья 77. Создание комитетов и рабочих групп

В целях взаимодействия с кредитными организациями по решению банковского совета и (или) правления создаются с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

Статья 78. Ответственность по обязательствам

Центральный банк не несет ответственности по обязательствам кредитных организаций, за исключением случаев, когда центральный банк принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации не несут ответственности по обязательствам центрального банка, за исключением случаев, когда кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

ГЛАВА 12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С НЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Статья 79. Мониторинг организаций

В целях развития экономики Приднестровской Молдавской Республики, обеспечения выполнения единой государственной денежно-кредитной политики в порядке, установленном правлением, проводится мониторинг организаций Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 80. Полномочия центрального банка по составлению платежного баланса

В целях составления платежного баланса центральный банк имеет право запрашивать у юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономические операции, информацию о внешнеэкономических операциях.

ГЛАВА 13. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Статья 81. Осуществление безналичных расчетов

1. Центральный банк является органом, координирующим, регулирующим организацию расчетных систем в Приднестровской Молдавской Республике.

2. Центральный банк устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

3. Общий срок безналичных расчетов не должен превышать 2 (двух) операционных дней в пределах Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 82. Регулирование межбанковских расчетов

Центральный банк организует и осуществляет регулирование межбанковских расчетов на территории Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 83. Иностранная валюта в качестве средства платежа

Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары (работы, услуги) может использоваться лишь в случаях, установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

ГЛАВА 14. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 84. Организационная структура

-- *Статья дополнена частью второй (З-н № 4-ЗД-V от 07.02.12г.);*
-- *Статья дополнена частью третьей (З-н № 4-ЗД-V от 07.02.12г.);*

Центральный банк образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

Центральный банк вправе в целях выполнения задач и функций, возложенных на центральный банк, и обеспечения своей деятельности решать вопросы организации, создания, ликвидации и реорганизации структурных подразделений центрального банка.

Для охраны объектов производства и хранения денежных средств и ценностей, хранения драгоценных металлов и драгоценных камней, а также для целей транспортировки, инкассации денежных средств и ценностей центральный банк имеет подразделения инкассации и ведомственной охраны, вооруженные служебным оружием, в том числе отдельными типами и моделями боевого оружия.

Статья 85. Создание центральным банком филиалов и представительств

Центральный банк вправе в целях выполнения задач и функций, возложенных на центральный банк настоящим Законом, учреждать филиалы, представительства в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 86. Ликвидация центрального банка

1. Центральный банк может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона Приднестровской Молдавской Республики о внесении изменений в Конституцию Приднестровской Молдавской Республики.

2. Закон Приднестровской Молдавской Республики о ликвидации центрального банка определяет и порядок использования имущества центрального банка.

ГЛАВА 15. СЛУЖАЩИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 87. Трудовые отношения со служащими центрального банка

Условия найма, увольнения, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих центрального банка определяются правлением в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 88. Ограничение прав служащих центрального банка

Служащие центрального банка согласно перечню должностей, утвержденному правлением:

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

б) не имеют права занимать должности в кредитных и иных организациях (за исключением преподавательской и научно-исследовательской деятельности);

в) обязаны письменно уведомить в десятидневный срок правление о приобретении долей (акций) организаций;

г) обязаны письменно сообщить в десятидневный срок правлению о полученных кредитах.

Статья 89. Предоставление кредитов отдельным категориям служащих

Служащие центрального банка, занимающие должности, перечень которых утвержден правлением, могут получать кредиты только в центральном банке. Условия и порядок предоставления кредитов устанавливается правлением.

Статья 90. Сохранение служебной информации

1. Служащие центрального банка не имеют права разглашать служебную информацию о деятельности центрального банка без разрешения правления.

2. Ни одно лицо, которое исполняет или ранее исполняло обязанности члена правления или иного служащего центрального банка, не имеет права иначе как в случаях, предусмотренных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики:

а) допускать кого бы то ни было к сведениям, составляющим банковскую и коммерческую тайну и ставшим известными ему во время исполнения своих обязанностей в центральном банке, разглашать или публиковать их;

б) использовать данные сведения или позволить их использование в личных целях.

3. Лица, указанные в пунктах 1, 2 настоящей статьи, могут разглашать сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну центрального банка, в следующих случаях:

а) при выраженном в отчетливой форме согласии лица, к которому относятся данные сведения;

б) при исполнении обязанностей по информированию общественности, в том числе по требованию суда, других компетентных органов, если это предусмотрено законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики;

в) при внешней аудиторской проверке;

г) по требованию Счетной палаты Приднестровской Молдавской Республики;

д) если интересы центрального банка требуют разглашения этих сведений в судебном разбирательстве.

ГЛАВА 16. АУДИТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 91. Внешний аудит и внешний контроль годовой финансовой отчетности центрального банка

*-- Часть вторая пункта 1 статьи исключена (З-н № 676-ЗИД-IV от 11.03.09г.);
-- Статья в новой редакции (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);*

1. Банковский совет до завершения отчетного года принимает решение об аудиторской проверке годовой финансовой отчетности центрального банка и определяет аудиторскую организацию. Для определения

аудиторской организации на рассмотрение банковского совета выносятся не менее двух аудиторских организаций.

2. Банковский совет вправе давать рекомендации аудиторской организации по вопросам аудиторской проверки годовой финансовой отчетности центрального банка с учетом рекомендаций членов банковского совета, а аудиторская организация обязана обеспечить выполнение этих рекомендаций.

3. По решению Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики годовой отчет и деятельность центрального банка за соответствующий год после предоставления годового отчета в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики могут быть подвергнуты проверке Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики.

Статья 91-1. Внеплановый внешний аудит

-- Закон дополнен статьей 91-1 (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. По инициативе членов банковского совета на основании решения банковского совета деятельность и финансовая отчетность центрального банка, его структурных подразделений могут быть подвергнуты внеплановой аудиторской проверке.

Для проведения внеплановой аудиторской проверки деятельности (финансовой отчетности) центрального банка банковский совет определяет аудиторскую организацию. Для определения аудиторской организации на рассмотрение банковского совета выносятся не менее двух аудиторских организаций.

2. Банковский совет вправе давать рекомендации аудиторской организации по вопросам внеплановой аудиторской проверки деятельности (финансовой отчетности) центрального банка с учетом рекомендаций членов банковского совета, а аудиторская организация обязана обеспечить выполнение этих рекомендаций.

Статья 92. Проведение внешнего аудита

1. Центральный банк обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором предоставлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.

2. Договор об оказании аудиторских услуг должен предусматривать объем передаваемой аудиторской организации информации, а также ее ответственность за передачу полученной информации третьим лицам.

3. Оплата услуг аудиторской организации по аудиту центрального банка осуществляется за счет собственных средств, предусмотренных в смете доходов и расходов центрального банка.

Статья 93. Внутренний аудит

Внутренний аудит центрального банка осуществляется службой внутреннего аудита, непосредственно подчиненной председателю центрального банка.

ГЛАВА 17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 94. Центральный банк – правопреемник Приднестровского республиканского банка

Центральный банк является правопреемником Приднестровского республиканского банка, созданного в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О Приднестровском республиканском банке».

Центральным банком в соответствии с настоящим Законом является Приднестровский республиканский банк.

Статья 95. О вступлении в силу настоящего Закона

-- Пункт 2 статьи дополнен предложением (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Настоящий Закон вступает в силу через 1 (один) месяц со дня официального опубликования, за исключением подпункта у) статьи 5 настоящего Закона.

2. Подпункт у) статьи 5 настоящего Закона вступает в силу со дня вступления в силу законодательного акта Приднестровской Молдавской Республики, регулирующего систему обязательного страхования вкладов физических лиц. До вступления в силу указанного законодательного акта Приднестровской Молдавской Республики банки формируют страховые фонды (резервы) для обеспечения сохранности средств и своевременности исполнения принятых перед вкладчиками обязательств в порядке и на условиях, определяемых центральным банком.

3. Со дня вступления в силу настоящего Закона признать утратившими силу:

а) Закон Приднестровской Молдавской Республики от 21 декабря 1993 года «О Приднестровском республиканском банке» (СЗМР 93-4) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 5 июня 1998 года № 102-ЗИД (СЗМР 98-2); от 9 февраля 2000 года № 241-ЗИД (СЗМР 00-1); от 30 июня 2000 года № 311-ЗИД (СЗМР 00-2); от 10 июля 2002 года № 152-ЗИД-III (САЗ 02-28); от 16 ноября 2005 года № 664-ЗД-III (САЗ 05-47); от 11 января 2007 года № 151-ЗИ-IV (САЗ 07-3);

б) устав Приднестровского республиканского банка.

Статья 96. Переходные положения

-- Пункт 7 статьи исключен (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

-- Пункт 8 статьи исключен (З-н № 760-ЗИД-IV от 19.05.09г.);

1. Предложить Президенту Приднестровской Молдавской Республики, Приднестровскому республиканскому банку в течение 3 (трех) месяцев после даты официального опубликования настоящего Закона привести нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

До вступления в силу нормативных правовых актов Президента Приднестровской Молдавской Республики и центрального банка, изданных в соответствии с настоящим Законом, действующие нормативные правовые

акты Президента Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка применяются в части, не противоречащей настоящему Закону.

2. Лицо, занимающее должность Председателя Приднестровского республиканского банка на момент вступления в силу настоящего Закона, исполняет обязанности председателя центрального банка до дня назначения Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики председателя центрального банка, но не более 3 (трех) трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

3. Предложить Президенту Приднестровской Молдавской Республики в тридцатидневный срок со дня вступления в силу настоящего Закона представить кандидатуру для назначения на должность председателя центрального банка.

В случае отклонения Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики предложенной на должность председателя центрального банка кандидатуры Президент Приднестровской Молдавской Республики в двухнедельный срок представляет новую кандидатуру.

Одна и та же кандидатура может вноситься на рассмотрение только один раз.

Отклоненная кандидатура не может исполнять обязанности председателя центрального банка.

4. Председатель центрального банка в двухмесячный срок со дня его утверждения представляет в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики для утверждения кандидатуру на должность первого заместителя председателя центрального банка.

5. Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики и Президент Приднестровской Молдавской Республики в течение 60 (шестидесяти) дней после вступления в силу настоящего Закона делегируют своих представителей в банковский совет.

6. Банковский совет по представлению председателя центрального банка в течение 90 (девяноста) дней после вступления в силу настоящего Закона утверждает состав правления.

7. Исключен.

8. Исключен.

9. Предложить Верховному Совету Приднестровской Молдавской Республики и Президенту Приднестровской Молдавской Республики в месячный срок после официального опубликования настоящего Закона принять соответствующие правовые акты о делегировании своих представителей в банковский совет в соответствии с требованиями к членам банковского совета и их квоте, установленными настоящим Законом.

ПРЕЗИДЕНТ

И. СМЕРНОВ

г. Тирасполь