

# СОЮЗ СОВЕТСКИХ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИХ РЕСПУБЛИК

## ЗАКОН

### О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

##### Статья 1. Понятие банка

Банком является учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банк является юридическим лицом.

##### Статья 2. Банковские операции

1. Банки принимают и размещают денежные вклады, привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков - корреспондентов и их кассовое обслуживание.

Банки могут также совершать иные операции, не противоречащие законодательству и предусмотренные их уставами, в частности все или некоторые из следующих:

- а) ведение счетов клиентов и банков - корреспондентов;
- б) финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
- в) выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других);
- г) покупка, продажа и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;
- д) выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
- е) приобретение права требования из поставки товаров и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);
- ж) покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;
- з) покупка и продажа в СССР и за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;
- и) привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
- к) доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие) по поручению клиентов;
- л) оказание консультативных услуг, связанных с банковской деятельностью.

Операции, предусмотренные настоящей статьей, могут проводиться как в рублях, так и в иностранной валюте.

2. Банки обязаны выполнять операции по кассовому исполнению союзного бюджета и бюджетов республик по поручению Государственного банка СССР и центральных банков республик.

3. Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства и торговли материальными ценностями, а также по всем видам страхования.

##### Статья 3. Фирменное наименование

Термин "Банк" или иные словосочетания с применением этого термина могут быть использованы в фирменном наименовании или рекламных целях лишь учреждениями, имеющими право на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

##### Статья 4. Разграничение ответственности государства и банков

Банки в СССР не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом, другими законодательными актами Союза ССР и республик, и случаев, когда банки или государство принимают на себя такую ответственность.

#### Статья 5. Банковская система СССР

Банковская система СССР включает:

а) Государственный банк СССР (Госбанк СССР) и центральные (государственные, национальные) банки союзных и автономных республик (далее именуемые "центральные банки республик") и их учреждения.

Деятельность Госбанка СССР регулируется Законом СССР "О Государственном банке СССР". Деятельность центральных банков республик регулируется законами республик об этих учреждениях, а по вопросам, связанным с выполнением функций резервной системы, также Законом СССР "О Государственном банке СССР".

Положения настоящего Закона применяются к Госбанку СССР и центральным банкам республик лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом;

б) коммерческие банки.

Деятельность коммерческих банков регулируется настоящим Законом и издаваемыми в соответствии с ним другими законами СССР и республик.

Деятельность банков с участием иностранного капитала, банков, уставной капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам (далее именуемых "иностранные банки"), а также филиалов банков других стран регулируется, помимо настоящего Закона, законодательными актами Союза ССР и республик об иностранных инвестициях в СССР.

#### Статья 6. Коммерческие банки и их виды

1. Коммерческие банки осуществляют на договорных условиях кредитно - расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг, предусмотренных статьей 2 настоящего Закона.

2. Коммерческие банки различаются:

по принадлежности уставного капитала и способу его формирования - в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, с участием иностранного капитала, иностранные банки и другие;

по видам совершаемых операций - универсальные и специализированные;

по территории деятельности - общесоюзные, республиканские, региональные;

по отраслевой ориентации.

3. Для финансирования общесоюзных, республиканских, региональных и иных программ могут создаваться специальные коммерческие банки в порядке и на условиях, предусматриваемых законодательными актами Союза ССР и республик.

#### Статья 7. Уставы коммерческих банков

1. Коммерческие банки действуют в соответствии с их уставами.

2. В уставе банка должны содержаться:

а) наименование банка и его местонахождение (почтовый адрес);

б) перечень операций, осуществляемых банком;

в) размер уставного фонда и перечень иных фондов, образуемых банком;

г) положение о том, что банк является юридическим лицом;

д) положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

В устав могут включаться также иные, не противоречащие законодательству положения, связанные с особенностями деятельности банка.

## Статья 8. Независимость коммерческих банков

Коммерческие банки независимы от исполнительных и распорядительных органов государственной власти и управления при принятии ими решений, связанных с текущей банковской деятельностью.

Работникам органов государственной власти и управления запрещается участие, в том числе путем совмещения должностей, в органах управления банков.

## Статья 9. Союзы и ассоциации коммерческих банков

Коммерческие банки могут создавать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности и защиты своих интересов.

## Глава II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

### Статья 10. Учредители, акционеры (участники) коммерческих банков

1. Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица и граждане, за исключением Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных фондов. Доля участия любого из учредителей, акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов размера уставного капитала.

2. При создании иностранных банков и банков с участием иностранного капитала один из иностранных учредителей должен быть банком.

### Статья 11. Лицензионный порядок деятельности коммерческих банков

Коммерческие банки осуществляют свою деятельность на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от центрального банка республики, на территории которой они находятся.

Общесоюзным коммерческим банкам лицензии на совершение банковских операций выдаются Госбанком СССР.

### Статья 12. Документация, необходимая для получения лицензии

Для получения лицензии на проведение банковских операций представляются следующие документы:

- а) ходатайство о выдаче лицензии;
- б) учредительные документы: учредительный договор, устав банка, протокол о принятии устава и назначении руководящих органов банка;
- в) экономическое обоснование;
- г) заключение аудиторской организации о финансовом положении учредителей;
- д) сведения о профессиональной пригодности руководителей (председателя и главного бухгалтера) банка, предлагаемых учредителями;
- е) другие документы, предусмотренные законодательством республик.

Статья 13. Дополнительная документация для получения лицензии банком с участием иностранного капитала, иностранным банком или филиалом банка другой страны

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

- а) иностранными юридическими лицами:
  - решение соответствующего органа иностранного учредителя (участника) о его участии в создании банка на территории СССР или об открытии филиала;
  - письменное согласие контрольного органа страны местопребывания иностранного учредителя (участника) на его участие в создании банка на территории СССР или открытие филиала в тех случаях, когда это предусмотрено законодательством соответствующей страны;
- б) иностранными гражданами:
  - подтверждение первоклассного иностранного банка о платежеспособности данного лица;
  - рекомендации не менее чем от двух иностранных юридических лиц или граждан с известной платежеспособностью.

Статья 14. Полномочия центральных банков республик в отношении размера капитала иностранных банков и банков с участием иностранного капитала

Для обеспечения всем коммерческим банкам равных конкурентных условий центральные банки республик могут предъявлять дополнительные требования к учредителям иностранных банков и банков с участием иностранного капитала относительно минимального и максимального размеров их уставного капитала.

Статья 15. Срок для рассмотрения ходатайства

1. Ходатайства о выдаче лицензии рассматриваются в срок, не превышающий одного месяца с момента получения ходатайства и всех документов, предусмотренных настоящим Законом для выдачи лицензии, если иной срок не предусмотрен законодательством республик.
2. В случае превышения центральным банком республики или Госбанком СССР указанного срока рассмотрения ходатайства центральный банк республики или Госбанк СССР уплачивает учредителям коммерческого банка штраф в размере 0,01 процента от суммы объявленного уставного капитала коммерческого банка за каждый день просрочки.
3. Ходатайство считается рассмотренным в день отправки соответствующего решения учредителям коммерческого банка.

Статья 16. Основания для отказа в выдаче лицензий на проведение банковских операций

1. Центральный банк республики или Госбанк СССР может отказать в выдаче лицензии на проведение банковских операций по любому из следующих оснований:
  - а) несоответствие учредительного договора и устава действующему в СССР законодательству;
  - б) неудовлетворительное финансовое положение учредителей (по заключению аудиторской организации), угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка.
2. Центральный банк республики или Госбанк СССР могут также не выдать лицензию на проведение банковских операций, если придут к выводу о профессиональной непригодности руководителей банка. Руководители банка (председатель и главный бухгалтер) должны обладать безупречной деловой репутацией и иметь опыт банковской работы.

Статья 17. Регистрация коммерческих банков

1. Одновременно с выдачей лицензии на проведение банковских операций центральный банк республики или Госбанк СССР производят регистрацию коммерческого банка и сообщают ему регистрационный номер.
2. Коммерческий банк получает статус юридического лица с момента его регистрации.
3. Центральные банки республик сообщают Правлению Госбанка СССР о регистрации коммерческих банков и представляют копии выданных им лицензий для записи в Общесоюзную книгу регистрации коммерческих банков.
4. Коммерческие банки не подлежат регистрации в исполнительном комитете районного, районного в городе, городского Советов народных депутатов.

Статья 18. Порядок открытия коммерческими банками филиалов и представительств на территории СССР

1. Коммерческие банки могут открывать на территории СССР свои филиалы и представительства с их регистрацией в центральном банке республики, на территории которой открывается филиал или представительство. Для регистрации филиала или представительства коммерческий банк сообщает центральному банку республики свой регистрационный номер.

2. Филиалы коммерческих банков могут осуществлять банковские операции только с момента их регистрации.

3. Об открытии филиала или представительства коммерческого банка центральный банк республики сообщает в Правление Госбанка СССР для занесения филиала или представительства в Общесоюзную книгу регистрации коммерческих банков.

4. Порядок открытия представительств банков других стран регулируется законодательством Союза СССР и республик.

Статья 19. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

1. Центральный банк республики или Госбанк СССР могут отозвать лицензию на проведение банковских операций в случаях:

- а) обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;
- б) задержки начала деятельности более чем на один год с даты выдачи лицензии;
- в) осуществления операций, запрещенных статьей 2 настоящего Закона, а также выходящих за пределы специальной правоспособности коммерческого банка, предусмотренной его уставом;
- г) на основаниях, предусмотренных статьей 40 Закона СССР "О Государственном банке СССР";
- д) выявления нарушений банком требований антимонопольного законодательства.

2. Отзыв лицензии действует как решение о ликвидации банка.

Отзыв лицензии является крайней мерой, которой, как правило, должны предшествовать предупредительные меры, направленные на устранение допущенных нарушений.

Статья 20. Обязанность коммерческих банков извещать центральный банк республики или Госбанк СССР об изменениях в учредительных документах

Коммерческие банки обязаны в месячный срок уведомлять центральные банки республик или Госбанк СССР об изменениях, внесенных в учредительные документы, с приложением нотариально заверенных копий измененных документов. При наличии в изменениях учредительных документов оснований для отказа в выдаче лицензии, предусмотренных в статье 16 настоящего Закона, лицензия может быть отозвана с последствиями, предусмотренными статьей 19 настоящего Закона.

Статья 21. Прекращение коммерческого банка

Коммерческий банк прекращается в соответствии с законодательством об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью, а также в случаях, предусмотренных настоящим Законом и Законом СССР "О Государственном банке СССР".

Статья 22. Порядок обжалования и разрешения споров

Коммерческие банки или их учредители могут обжаловать в суде или государственном арбитраже по принадлежности решения, принимаемые Госбанком СССР и центральными банками республик в порядке исполнения ими функций лицензирования и контроля.

## Статья 23. Соблюдение коммерческими банками экономических нормативов

В целях обеспечения финансовой прочности банка и защиты интересов его клиентов коммерческие банки соблюдают экономические нормативы, устанавливаемые Госбанком СССР в соответствии с Законом СССР "О Государственном банке СССР", а также создают страховые и резервные фонды.

## Статья 24. Банковская тайна

1. Банки в СССР гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций могут выдаваться самим организациям, их вышестоящим органам, государственным налоговым инспекциям, судам, следственным органам, органам арбитража, аудиторским организациям.

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

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

## Статья 25. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках

1. На денежные средства и другие ценности юридических лиц, иностранных и международных организаций, находящиеся в банках, арест может быть наложен не иначе как по решениям судов, постановлениям следственных органов или органов арбитража, а взыскание может быть обращено лишь по исполнительным листам, выданным судами, по приказам органов арбитража и другим исполнительным документам, а также по требованию государственных налоговых инспекций.

2. На денежные средства и другие ценности граждан, находящиеся в банках, арест может быть наложен и взыскание обращено только на основании приговора или решения суда.

Конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества.

## Глава IV. ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКАМИ И ОБСЛУЖИВАНИЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ КЛИЕНТУРЫ

## Статья 26. Межбанковские депозитные, кредитные и другие операции

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

2. При недостатке средств для кредитования клиентуры и выполнения принятых обязательств коммерческие банки могут обращаться за получением кредитов в центральные банки республик. Порядок и условия осуществления таких операций определяются Госбанком СССР.

## Статья 27. Процентные ставки по кредитам коммерческих банков

Процентные ставки и величина комиссионного вознаграждения по операциям коммерческих банков устанавливаются ими самостоятельно с учетом положений, предусмотренных в статье 17 Закона СССР "О Государственном банке СССР".

#### Статья 28. Договорный характер отношений банка и его клиента

1. Отношения между банками и клиентами носят договорный характер.
2. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно - расчетного и кассового обслуживания, могут обслуживаться по всем видам банковских операций в одном или нескольких банках.

#### Статья 29. Антимонопольные правила

1. Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, на ограничение конкуренции в банковском деле.
2. Соблюдение антимонопольных правил контролируется Госбанком СССР, центральными банками республик, а также органами, создаваемыми для этих целей в соответствии с антимонопольным законодательством.

#### Статья 30. Формы расчетов

Банки осуществляют расчеты в народном хозяйстве страны в формах, устанавливаемых Госбанком СССР либо принятых в международной банковской практике.

#### Статья 31. Обеспечение возвратности кредитов

1. Банки принимают в качестве обеспечения своевременного возврата кредита залог, гарантии, поручительства и обязательства в других формах, принятых в банковской практике.
2. Банки могут принимать решения о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит).

#### Статья 32. Объявление заемщика неплатежеспособным

1. Заемщик - юридическое лицо, не выполняющий обязательств по своевременному возврату полученных кредитов, может быть объявлен банком неплатежеспособным.
2. Об объявлении заемщика неплатежеспособным банк извещает основных кредиторов, вышестоящий орган, исполнительный комитет Совета народных депутатов, в котором зарегистрировано предприятие, учредителей (участников) заемщика.

#### Статья 33. Меры в отношении заемщика, объявленного неплатежеспособным

1. В отношении заемщика, объявленного неплатежеспособным, по предложению банка могут быть предприняты следующие меры:
  - а) передача оперативного управления администрации, назначенной с участием банка - кредитора;
  - б) реорганизация.
2. Предложенные банком меры осуществляются в зависимости от правового статуса заемщика его вышестоящим органом, исполнительным комитетом Совета народных депутатов, учредителями (участниками).

#### Статья 34. Банковские операции в иностранной валюте

Коммерческие банки могут совершать операции в иностранной валюте по лицензии Госбанка СССР или центрального банка республики.

Правила выдачи лицензий на совершение операций в иностранной валюте устанавливаются Госбанком СССР.

#### Статья 35. Филиалы и представительства банков за границей

Банки могут открывать свои филиалы за границей с разрешения центральных банков республик, а представительства за границей - при их уведомлении.

Центральные банки республик информируют Правление Госбанка СССР о выданных разрешениях, а также представляют ему сводные статистические данные об операциях филиалов коммерческих банков за границей.

### Глава VI. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО В СССР

#### Статья 36. Сберегательные вклады населения

1. Сберегательные вклады населения в СССР могут приниматься всеми коммерческими банками.

2. Банки самостоятельно устанавливают условия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов населения.

Для обеспечения устойчивости денежного обращения и предотвращения инфляционного роста цен Госбанк СССР может вводить ограничения, предусмотренные статьей 17 Закона СССР "О Государственном банке СССР".

3. Доходы по вкладам не подлежат налогообложению.

4. Прием денег во вклады осуществляется банками с выдачей вкладчику вкладного документа.

#### Статья 37. Обязанности банков по обеспечению сохранности вкладов

Коммерческие банки, принимающие вклады населения, должны использовать привлеченные средства таким образом, чтобы обеспечить сохранность средств и своевременность исполнения обязательств перед вкладчиками.

С этой целью коммерческие банки, кроме Сбербанка СССР, обязаны создавать межбанковские фонды страхования вкладов населения в порядке и на условиях, определяемых центральными банками республик.

#### Статья 38. Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР

1. Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сбербанк СССР) является специализированным коммерческим банком, осуществляющим операции по привлечению денежных средств населения и их размещению.

2. Сохранность и своевременность возврата вкладов населения в Сбербанке СССР гарантируется Госбанком СССР.

3. Денежные средства, привлеченные Сбербанком СССР, используются им на кредитование населения и другие цели в соответствии с главными направлениями единой государственной денежно - кредитной политики, предусмотренными Законом СССР "О Государственном банке СССР", в том числе для размещения в долговые обязательства СССР и республик.

4. Устав Сбербанка СССР утверждается Центральным советом Госбанка СССР.

Председатель Сбербанка СССР назначается Центральным советом Госбанка СССР по представлению Председателя Госбанка СССР и является членом Правления Госбанка СССР.



## Статья 39. Вкладчики

1. Вкладчиками могут быть граждане СССР, иностранные граждане и лица без гражданства.
2. Вкладчики свободны в выборе банка для хранения своих сбережений, могут иметь вклады в одном или нескольких банках.
3. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход в виде процентов и в иной форме, предлагаемой банками, совершать безналичные расчеты.
4. Вкладчик имеет право сделать распоряжение банку о выдаче вклада на случай своей смерти любому лицу или государству.  
Вклад, по которому не сделано распоряжение, в случае смерти вкладчика банки выдают наследникам в порядке, установленном законодательством Союза ССР и республик.

## Статья 40. Права несовершеннолетних по вкладам

1. Несовершеннолетний, который сам внес вклад на свое имя, распоряжается этим вкладом самостоятельно.
2. Вкладами, внесенными кем-либо на имя несовершеннолетнего, распоряжаются:
  - а) до достижения несовершеннолетним 15 лет - родители или иные законные представители несовершеннолетнего;
  - б) по достижении несовершеннолетними 15 лет - сами несовершеннолетние, но с согласия своих родителей или иных законных представителей.

## Глава VII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И КОНТРОЛЬ ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

### Статья 41. Учет и отчетность в коммерческих банках

Правила бухгалтерского учета в коммерческих банках, характер и объем отчетных и иных материалов, представляемых ими в центральные банки республик и Госбанк СССР, устанавливаются Госбанком СССР.

### Статья 42. Публикация годовых балансов и счетов прибылей и убытков

Коммерческие банки публикуют годовой баланс и счет прибылей и убытков по формам и в сроки, которые устанавливаются Госбанком СССР, после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией.

### Статья 43. Контроль Госбанка СССР и центральных банков республик

Центральные банки республик и Госбанк СССР осуществляют контроль за деятельностью коммерческих банков в соответствии с Законом СССР "О Государственном банке СССР".

### Статья 44. Аудиторские проверки

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

## Глава VIII. ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА

### Статья 45. Особенности применения Закона

1. Действие настоящего Закона не распространяется на банки, находящиеся в СССР, созданные на основании международных договоров Союза ССР и республик.

2. Действие статьи 2 распространяется на Госбанк СССР и центральные банки республик в пределах, устанавливаемых их уставами.

3. Действие статей 24, 25 распространяется на Госбанк СССР и центральные банки республик.

Президент Союза Советских  
Социалистических Республик  
М.ГОРБАЧЕВ

Москва, Кремль  
11 декабря 1990 года  
N 1829-1