

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Верховной Рады
Автономной Республики Крым

ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ о Банке Крыма

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1

Статус, цели деятельности, задачи, функции, полномочия Банка Крыма определяются Конституцией Республики Крым, настоящим Временным положением и законами, действующими на территории Республики Крым.

Банк Крыма является юридическим лицом, имеет печать со своим наименованием.

Местонахождение Банка Крыма – город Симферополь.

Статья 2

Банк Крыма имеет уставный капитал, формируемый за счет и в размере, определяемом Советом Министров Автономной Республики Крым.

Банк Крыма осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

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

Банк Крыма не отвечает по обязательствам банков, за исключением случаев, когда Банк Крыма принимает на себя такие обязательства, а банки не отвечают по обязательствам Банка Крыма, за исключением случаев, когда банки принимают на себя такие обязательства.

Статья 3

Основными целями деятельности Банка Крыма являются:
защита и обеспечение устойчивости денежного обращения;
развитие и укрепление банковской системы;
обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка Крыма.

Статья 4

Банк Крыма выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Советом Министров Автономной Республики Крым разрабатывает и реализует в пределах своих полномочий денежно-кредитную политику;
- 2) организует обращение наличных денег;
- 3) является кредитором последней инстанции для банков, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает и публикует официальные курсы иностранной валюты по отношению к официальным денежным единицам; определяет порядок осуществления валютно-обменных операций;
- 5) устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов в Республике Крым;
- 6) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Республики Крым, в том числе для Банка Крыма;
- 7) осуществляет государственную регистрацию банков; выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций банками и обособленными структурными подразделениями иностранных банков;
- 8) осуществляет надзор за деятельностью банков и обособленных структурных подразделений иностранных банков;
- 9) регистрирует эмиссию ценных бумаг банками в соответствии с законами;
- 10) осуществляет самостоятельно все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения своих функций;
- 11) организует и осуществляет валютный контроль в соответствии с законодательством;
- 12) организует и осуществляет меры по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами и их национальными банками, а также с юридическими и физическими лицами;
- 14) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Республики Крым, организует составление платежного баланса Республики Крым;
- 15) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Республики Крым, прежде всего в денежно-кредитной и валютно-финансовой сферах, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 16) осуществляет иные функции в соответствии с законами.

Статья 5

Банк Крыма подотчетен Верховной Раде Автономной Республики Крым.

Банк Крыма в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией Республики Крым и законами, независим в своей деятельности.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка Крыма по реализации его

законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие настоящему Временному положению.

Статья 6

Банк Крыма по вопросам, отнесенным к его компетенции Временным положением и законами, издает нормативно-правовые акты в форме правил, положений и инструкций, обязательные для органов государственной власти и органов местного самоуправления, юридических и физических лиц.

Нормативно-правовые акты Банка Крыма не могут противоречить законам и не имеют обратной силы.

Нормативно-правовой акт Банка Крыма вступает в силу со дня его опубликования, если иное не предусмотрено в самом нормативно-правовом акте.

Нормативно-правовые акты Банка Крыма обнародуются в установленном им порядке.

Нормативно-правовые акты Банка Крыма могут быть обжалованы в установленном законом порядке.

Нормативно-правовые акты Банка Крыма, затрагивающие права граждан, подлежат государственной регистрации.

Статья 7

Банк Крыма не может участвовать в капиталах банков, за исключением случаев, установленных законами.

Взаимоотношения Банка Крыма с банками иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами, законами, а также межбанковскими соглашениями.

Статья 8

Банк Крыма создает за счет своей прибыли резервы и фонды различного назначения в размерах, необходимых для осуществления им своих функций.

Глава 2. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ КРЫМА

Статья 9

Высшим органом управления Банка Крыма является Правление – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка Крыма и осуществляющий общее руководство Банком Крыма.

В Правление входят Председатель Банка Крыма и члены Правления.

Статья 10

Банк Крыма возглавляет Председатель, назначаемый на должность Верховной Радой Автономной Республики Крым на определенный срок, но не более чем на 5 лет, большинством голосов от общего числа депутатов.

Председатель Банка Крыма назначается на должность и освобождается от должности Верховной Радой Автономной Республики Крым

по представлению Председателя Верховной Рады Автономной Республики Крым.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка Крыма Председатель Верховной Рады Автономной Республики Крым представляет кандидатуру на эту должность в месячный срок со дня освобождения.

В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка Крыма кандидатуры Председатель Верховной Рады Автономной Республики Крым в течение месяца представляет кандидатуру на повторное голосование, либо вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более двух раз.

Председатель Верховной Рады Автономной Республики Крым своим распоряжением назначает исполняющего обязанности Председателя Банка Крыма на период, необходимый для назначения Верховной Радой Автономной Республики Крым Председателя Банка Крыма.

Председатель Банка Крыма может быть освобожден от должности только в случаях:

- истечения срока полномочий;
- невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об освобождении от должности;
- совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- нарушения законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка Крыма.

Статья 11

Члены Правления назначаются на должность Верховной Радой Автономной Республики Крым сроком на 5 лет по представлению Председателя Банка Крыма.

Члены Правления освобождаются от должности:

- по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий – Председателем Банка Крыма;
- до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий – Верховной Радой Автономной Республики Крым по представлению Председателя Банка Крыма.

Статья 12

Правление заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Правления назначаются Председателем Банка Крыма или лицом, его замещающим.

Председательствует на заседаниях Правления Председатель Банка Крыма, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее, из числа членов Правления.

Решения Правления принимаются большинством голосов от числа назначенных членов Правления.

Статья 13

Правление выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Советом Министров Автономной Республики Крым разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений денежно-кредитной политики;
- 2) формирует для органа, реализующего государственную политику в сфере налогово-бюджетных правоотношений, обязательные для исполнения требования по установлению границ ценового коридора в отношении продажи за рубли Российской Федерации объемов бюджетных доходов, поступивших в бюджет Республики Крым и местные бюджеты, номинированных в гривне Украины;
- 3) утверждает годовую финансовую отчетность Банка Крыма, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка Крыма и представляет указанные материалы в Верховную Раду Автономной Республики Крым и Совет Министров Автономной Республики Крым;
- 4) утверждает годовой отчет Банка Крыма, готовит анализ состояния экономики Республики Крым и представляет его в Верховную Раду Автономной Республики Крым и Совет Министров Автономной Республики Крым;
- 5) рассматривает смету расходов Банка Крыма на очередной год не позднее 30 ноября предшествующего года;
- 6) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка Крыма, заместителей Председателя Банка Крыма и других служащих Банка Крыма в соответствии с законодательством Республики Крым;
- 7) определяет формы, порядок и условия рефинансирования банков;
- 8) принимает решения:
 - об установлении обязательных нормативов для банков;
 - о величине резервных требований;
 - об изменении процентных ставок по операциям Банка Крыма;
 - об определении лимитов операций на открытом рынке;
 - об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка Крыма, его служащих;
 - о применении прямых количественных ограничений;
 - о порядке формирования резервов банками;
 - о регистрации банка, о выдаче и отзыве лицензии на осуществление банковских операций банками и обособленными структурными подразделениями иностранных банков;
 - об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.
- 9) утверждает порядок работы Правления Банка Крыма;
- 10) назначает главного аудитора Банка Крыма;
- 11) утверждает внутреннюю структуру Банка Крыма, положения о подразделениях Банка Крыма, порядок назначения руководителей подразделений Банка Крыма;

12) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Республики Крым в соответствии с законами;

13) утверждает перечень должностей служащих Банка Крыма.

14) рассматривает другие вопросы, связанные с деятельностью Банка Крыма.

Статья 14

Служба в Банке Крыма не может совмещаться с деятельностью в органах власти.

Статья 15

Председатель Банка Крыма:

1) действует от имени Банка Крыма и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, банками, обособленными структурными подразделениями иностранных банков, организациями иностранных государств и международными организациями, другими организациями;

2) председательствует на заседаниях Правления Банка Крыма; в случае равенства голосов голос Председателя Банка Крыма является решающим;

3) подписывает нормативно-правовые акты Банка Крыма, решения Правления, протоколы заседаний Правления, соглашения, договоры, заключаемые Банком Крыма;

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

5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

6) подписывает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для всех служащих Банка Крыма;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка Крыма;

8) обеспечивает реализацию иных функций Банка Крыма в соответствии с настоящим Временным положением;

9) не вправе совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности; при этом преподавательская, научная и иная творческая деятельность не может финансироваться за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства.

Глава 3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА КРЫМА С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И ОРГАНАМИ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

Статья 16

Для реализации возложенных на него функций Банк Крыма во взаимодействии с Советом Министров Автономной Республики Крым

разрабатывает и реализует в пределах своих полномочий денежно-кредитную политику.

Председатель Банка Крыма или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Совета Министров Автономной Республики Крым и заседаниях Верховной Рады Автономной Республики Крым при рассмотрении вопросов, касающихся денежно-кредитной политики.

Банк Крыма и Совет Министров Автономной Республики Крым информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих государственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Статья 17

Банк Крыма не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицита бюджета Республики Крым, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается законом о бюджете Республики Крым.

Банк Крыма не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов внебюджетных фондов Республики Крым.

Статья 18

Средства бюджета Республики Крым и внебюджетных фондов хранятся в Банке Крыма, если иное не установлено законом.

Банк Крыма без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами бюджета Республики Крым, местных бюджетов и внебюджетных фондов Республики Крым, а также операции по обслуживанию государственного долга Республики Крым.

Полномочия Банка Крыма по обслуживанию государственного долга определяются законом.

Глава 4. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА КРЫМА. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА КРЫМА

Статья 19

Отчетный период Банка Крыма устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Структура баланса Банка Крыма устанавливается Правлением Банка Крыма.

Банк Крыма ежегодно не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляет Совету Министров Автономной Республики Крым и Верховной Раде Автономной Республики Крым годовой отчет, утвержденный Правлением.

Годовой отчет Банка Крыма включает:

отчет о деятельности Банка Крыма, анализ состояния экономики Республики Крым, в том числе перечень мероприятий по реализации денежно-кредитной политики;

анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса Республики Крым;
годовую финансовую отчетность Банка Крыма;
аудиторское заключение по годовому отчету Банка Крыма.

Под годовой финансовой отчетностью Банка Крыма понимаются:

- 1) годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- 2) отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка Крыма;
- 3) отчет об управлении Банком Крыма ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Крыма;
- 4) отчет о расходах на содержание служащих Банка Крыма;
- 5) отчет об исполнении сметы расходов.

Верховная Рада Автономной Республики Крым рассматривает годовой отчет Банка Крыма до 1 июня года, следующего за отчетным.

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

Статья 20

Прибыль Банка Крыма, после направления ее в установленном Правлением порядке в резервы и фонды, перечисляется в доход бюджета Республики Крым.

Не допускается перечисление прибыли отчетного года в бюджет Республики Крым до утверждения годового отчета Банка Крыма.

Банк Крыма освобождается от уплаты налогов, сборов и пошлин на территории Республики Крым.

Глава 5. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 21

Официальной денежной единицей (валютой) Республики Крым является российский рубль, а также в соответствии со статьей 48 настоящего Временного положения – украинская гривна.

Введение на территории Республики Крым других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются и преследуются по закону.

Статья 22

Организация обращения наличных денег и изъятие их из обращения на территории Республики Крым осуществляется исключительно Банком Крыма.

Статья 23

Официальная денежная единица Республики Крым является законным платежным средством на всей территории Республики Крым. Банкноты и монеты обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Республики Крым.

Статья 24

В целях организации наличного денежного обращения официальных денежных единиц на территории Республики Крым Банк Крыма выполняет следующие функции:

перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег;
определение порядка ведения кассовых операций.

Банк Крыма обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

Глава 6. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 25

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка Крыма являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка Крыма;
- 2) нормативы обязательных резервов (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование банков;
- 5) установление ориентиров роста денежной массы;
- 6) прямые количественные ограничения.

Статья 26

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка (норматив обязательных резервов), а также порядок их депонирования в Банке Крыма устанавливаются Правлением.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 10 процентов обязательств банков.

При нарушении нормативов обязательных резервов Банк Крыма имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета банка, обособленного структурного подразделения иностранного банка сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере.

На обязательные резервы, депонируемые банком, обособленным структурным подразделением иностранного банка в Банке Крыма, взыскания не обращаются.

При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Банке Крыма средства используются для погашения

обязательств банка, обособленного структурного подразделения иностранного банка перед вкладчиками и кредиторами.

Статья 27

Под рефинансированием понимается кредитование Банком Крыма банков. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком Крыма.

Банк Крыма предоставляет кредиты в соответствии с определенными им лимитами.

Статья 28

Под прямыми количественными ограничениями Банка Крыма понимается установление лимитов на рефинансирование банков и проведение банками отдельных банковских операций.

Статья 29

Банк Крыма ежегодно не позднее 1 сентября представляет в Верховную Раду Автономной Республики Крым и Совет Министров Автономной Республики Крым проект основных направлений денежно-кредитной политики на предстоящий год.

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

анализ состояния и прогноз развития экономики Республики Крым;

основные ориентиры, параметры и инструменты денежно-кредитной политики.

Верховная Рада Автономной Республики Крым не позднее 1 декабря рассматривает основные направления денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение.

Глава 7. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ БАНКА КРЫМА

Статья 30

Банк Крыма имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с банками и иностранными банками, их обособленными структурными подразделениями, действующими на территории Республики Крым, Советом Министров Автономной Республики Крым:

1) предоставлять банкам кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами, а также без обеспечения в случаях, установленных законом;

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

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

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте;

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

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

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

9) иметь счета в банках, в том числе иностранных;

10) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк Крыма осуществляет банковские операции и сделки на возмездной основе, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Статья 31

Банк Крыма вправе выдавать кредиты под залог имущества, определяемого Правлением Банка Крыма.

Статья 32

Банк Крыма может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, внебюджетных фондов, организаций, частично или полностью финансируемых из бюджета Республики Крым, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка Крыма, а в случаях, предусмотренных законами, также иных лиц.

Глава 8. МЕЖДУНАРОДНАЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 33

Банк Крыма представляет интересы Республики Крым во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк Крыма вправе запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от банков в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органу банковского надзора иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях банков и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Республики Крым требованиям обеспечения сохранности информации,

предъявляемым к Банку Крыма. В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, Банк Крыма обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Республики Крым, с учетом требований, установленных законодательствами иностранных государств.

Статья 34

Для осуществления своих функций Банк Крыма может открывать представительства на территориях иностранных государств.

Глава 9. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

Статья 35

Банк Крыма является органом банковского регулирования и надзора. Банк Крыма осуществляет надзор за соблюдением банками, обособленными структурными подразделениями иностранных банков банковского законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Банка Крыма.

Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы Республики Крым, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк Крыма не вмешивается в оперативную деятельность банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков.

Статья 36

Банк Крыма устанавливает правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности и организации внутреннего контроля, а также другой информации.

Для осуществления своих функций Банк Крыма имеет право запрашивать и получать у банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

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

Поступившие от банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков данные по конкретным операциям не подлежат разглашению без согласия соответствующего банка, обособленного структурного подразделения иностранного банка за исключением случаев, предусмотренных законами.

Документы, представляющие банковскую и коммерческую тайну, предоставляются по запросам правоохранительных органов исключительно в соответствии с законом.

Банк Крыма составляет сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Республики Крым.

Банк Крыма не вправе требовать от банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков выполнения не свойственных им функций.

Статья 37

Банк Крыма регистрирует банки, выдает им лицензии на осуществление банковских операций, отзывает их.

Банк Крыма выдает лицензии на осуществление банковских операций обособленными структурными подразделениями иностранных банков, отзывает их.

Статья 38

Банк Крыма вправе устанавливать квалификационные требования к кандидатам на должности членов наблюдательного совета, единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка.

Статья 39

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций (долей) банка требует уведомления Банка Крыма, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка Крыма, в порядке, установленном Банком Крыма.

Банк Крыма не позднее 30 календарных дней с даты получения ходатайства на приобретение более 10 процентов акций (долей) банка сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае если Банк Крыма не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение (отчуждение) акций (долей) банка считается разрешенной.

Банк Крыма в рамках осуществления своих надзорных функций вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации акционеров (участников) банка в случае приобретения ими более 10 процентов акций (долей) банка.

Банк Крыма имеет право отказать в даче согласия на приобретение (отчуждение) более 10 процентов акций (долей) банка при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей).

Статья 40

В целях обеспечения устойчивости банков Банк Крыма может устанавливать следующие обязательные нормативы:

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

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

3) максимальный размер крупных кредитных рисков;

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

5) нормативы ликвидности;

6) нормативы достаточности капитала;

7) размеры валютного, процентного и иных рисков;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

9) максимальный размер кредитов, банковских гарантий, предоставленных банком своим акционерам (участникам).

Нормативы устанавливаются нормативно-правовыми актами, утверждаемыми Правлением Банка Крыма.

Банк Крыма определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков на возможные потери по ссудам, для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков.

Статья 41

Банк Крыма устанавливает методики определения собственных средств (капитала) банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов.

В целях определения размера собственных средств (капитала) банка, обособленного структурного подразделения иностранного банка Банк Крыма проводит оценку его активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативно-правовыми актами Банка Крыма. Банк (обособленное структурное подразделение иностранного банка) обязан отразить в своей бухгалтерской и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Банком Крыма.

Если размер собственных средств (капитала) банка, обособленного структурного подразделения иностранного банка окажется меньше размера его уставного капитала, определенного учредительными документами, Банк Крыма обязан направить в такой банк, обособленное структурное подразделение иностранного банка требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Банк (обособленное структурное подразделение иностранного банка) обязан исполнить требование Банка Крыма в порядке, сроки и на условиях, которые установлены нормативно-правовыми актами Банка Крыма.

Статья 42

Для осуществления своих функций в области банковского регулирования и надзора Банк Крыма проводит проверки банков (их структурных

подразделений), обособленных структурных подразделений иностранных банков.

Проверки осуществляются служащими Банка Крыма, имеющими специальные полномочия.

Уполномоченные служащие Банка Крыма имеют право требовать от банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков, их сотрудников предоставления любой информации, имеют право проверять отчетность и другие документы банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков, при необходимости снимать копии с соответствующих документов, входить и проверять любые помещения, в том числе и хранилище, осуществлять иные действия в соответствии с законами и нормативно-правовыми актами Банка Крыма.

Порядок проведения проверок банков, обособленных структурных подразделений иностранных банков, в том числе определение их обязанностей по содействию в проведении проверок, определяется Правлением Банка Крыма.

Статья 43

В случае нарушения банком, обособленным структурным подразделением иностранного банка законов, нормативно-правовых актов и предписаний Банка Крыма, непредставления информации, предоставления неполной или недостоверной информации, осуществления банком, обособленным структурным подразделением иностранного банка операций и сделок, создающих существенную угрозу кредиторам и вкладчикам, а также стабильности банковской системы Республики Крым, Банк Крыма вправе применить к банку, обособленному структурному подразделению иностранного банка санкции и меры воздействия, определенные нормативно-правовыми актами Банка Крыма.

Банк Крыма в случае финансовой неустойчивости банка, обособленного структурного подразделения иностранного банка вправе назначить в него временного управляющего, а в случае утраты им собственного капитала – принять решение о принудительном уменьшении уставного капитала и последующей эмиссии с привлечением независимого инвестора. Решения принимаются Правлением Банка Крыма.

Банк Крыма вправе отозвать у банка, обособленного структурного подразделения иностранного банка лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным законом. Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативно-правовыми актами Банка Крыма.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банк Крыма в установленном им порядке назначает в банк, обособленное структурное подразделение иностранного банка, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, управляющего, который действует до момента принятия решения о его ликвидации.

Статья 44

Банк Крыма осуществляет деятельность по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в порядке, определенном законом.

Глава 10. СЛУЖАЩИЕ БАНКА КРЫМА**Статья 45**

Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих Банка Крыма определяются Правлением Банка Крыма в соответствии с законом.

Служащим Банка Крыма, занимающим должности, перечень которых утвержден Правлением Банка Крыма, запрещается:

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

2) занимать должности в банках и иных организациях;

3) приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах кредитных организаций), по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов.

В случае если владение служащим Банка Крыма приносящими доход ценными бумагами, акциями (долями участия в уставных капиталах кредитных организаций) может привести к конфликту интересов, он обязан передать принадлежащие ему указанные ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций) в доверительное управление.

Гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Правлением Банка Крыма, после увольнения из Банка Крыма запрещается:

1) занимать в течение трех лет в банковской системе должности руководителей, перечень которых указан в статье 38 настоящего Временного положения, если отдельные функции надзора непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Правления Банка Крыма.

2) разглашать или использовать в интересах организаций либо физических лиц сведения, отнесенные в соответствии с законодательством Республики Крым к информации ограниченного доступа, или служебную информацию, ставшие им известными в связи с исполнением служебных обязанностей.

Служащие Банка Крыма, занимающие должности, перечень которых утвержден Правлением, могут получать кредиты на личные нужды только в Банке Крыма.

Служащие Банка Крыма не имеют права разглашать служебную информацию о деятельности Банка Крыма, если иное не установлено Правлением.

Глава 11. АУДИТ БАНКА КРЫМА

Статья 46

Верховная Рада Автономной Республики Крым до завершения отчетного года принимает решение об аудиторской проверке годовой финансовой отчетности Банка Крыма и определяет аудиторскую организацию.

Статья 47

Банк Крыма обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором оказания аудиторских услуг предоставлять ей отчетность и информацию (за исключением секретной), которые необходимы для проведения аудиторской проверки Банка Крыма.

Оплата услуг аудиторской организации по договору оказания аудиторских услуг осуществляется за счет собственных средств Банка Крыма.

Статья 48

Внутренний аудит Банка Крыма осуществляется главным аудитором, непосредственно подчиненным Председателю Банка Крыма.

Глава 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Украинская гривна является официальной денежной единицей Республики Крым до 1 января 2016 года.