



# ЛУГАНСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

## ЗАКОН

### О Государственном банке Луганской Народной Республики

#### Глава 1. Общие положения

##### Статья 1

1. Государственный банк Луганской Народной Республики является органом государственной власти с особым статусом, который определен настоящим Законом.

Государственный банк Луганской Народной Республики является кредитной организацией.

2. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Государственного банка Луганской Народной Республики определяются настоящим Законом и другими законами Луганской Народной Республики.

3. Функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет независимо от других органов государственной власти и органов местного самоуправления.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики является юридическим лицом. Государственный банк Луганской Народной Республики имеет печать с изображением Государственного герба Луганской Народной Республики и со своим наименованием.

5. Местонахождение Государственного банка Луганской Народной Республики – город Луганск.

## **Статья 2**

1. Уставный капитал и иное имущество Государственного банка Луганской Народной Республики являются государственной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Законом, Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Государственного банка Луганской Народной Республики. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Государственного банка Луганской Народной Республики не допускаются, если иное не предусмотрено законодательством Луганской Народной Республики.

2. Государство не отвечает по обязательствам Государственного банка Луганской Народной Республики, а Государственный банк Луганской Народной Республики – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательством Луганской Народной Республики.

Решение о закреплении имущества на праве оперативного управления за Государственным банком Луганской Народной Республики принимает Правительство Луганской Народной Республики по ходатайству Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики, согласованному с Главой Луганской Народной Республики.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

## **Статья 3**

1. Целями деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики являются:

- 1) развитие и укрепление банковской системы Луганской Народной Республики;
- 2) обеспечение стабильности и развитие платежной системы Луганской Народной Республики;
- 3) развитие финансового рынка Луганской Народной Республики;
- 4) обеспечение стабильности финансового рынка Луганской Народной Республики.

2. Получение прибыли не является основной целью деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики.

## Статья 4

1. Государственный банк Луганской Народной Республики выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Луганской Народной Республики разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) во взаимодействии с Правительством Луганской Народной Республики разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Луганской Народной Республики;

3) устанавливает правила осуществления расчетов в Луганской Народной Республике;

4) осуществляет надзор и наблюдение в платежной системе Луганской Народной Республики;

5) организует наличное денежное обращение;

6) устанавливает правила проведения банковских операций;

7) осуществляет обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Луганской Народной Республики, если иное не установлено законодательством Луганской Народной Республики, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных исполнительных органов государственной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

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

10) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики;

11) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью агентов финансового рынка;

12) осуществляет банковские операции и иные сделки по обслуживанию юридических и физических лиц;

13) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Луганской Народной Республики все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Государственного банка Луганской Народной Республики;

14) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики;

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

16) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Государственного банка Луганской Народной Республики и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов бухгалтерского учета для Государственного банка Луганской Народной Республики и порядок его применения, план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;

17) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к российскому рублю;

18) размещает собственные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

19) осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики.

2. К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в пункте 1 настоящей части привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа валюты в наличной и безналичной форме;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3. К иным сделкам кредитных организаций относятся следующие сделки:

1) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, памятными, сувенирными знаками с сопутствующей продукцией в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики;

2) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3) оказание консультационных и информационных услуг.

4. Кредитная организация – юридическое лицо или филиал иностранного юридического лица, которые в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики имеют право осуществлять банковские операции.

## **Статья 5**

Государственный банк Луганской Народной Республики при осуществлении функций, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики, обязан разрабатывать и реализовывать политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов.

## **Статья 6**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики подотчетен Правительству Луганской Народной Республики.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики представляет Правительству Луганской Народной Республики годовой отчет не позднее 15 мая года, следующего за отчетным.

3. Правительство Луганской Народной Республики принимает решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Государственным банком Луганской Народной Республики прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества Государственного банка Луганской Народной Республики.

## **Статья 7**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством Луганской Народной Республики.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе обращаться за защитой своих интересов в международные суды и суды иностранных государств.

## Статья 8

1. Государственный банк Луганской Народной Республики по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом и другим законодательством Луганской Народной Республики, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные правовые акты, обязательные для органов государственной власти и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

2. Правила подготовки нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики устанавливаются Государственным банком Луганской Народной Республики самостоятельно.

3. Нормативные правовые акты Государственного банка Луганской Народной Республики вступают в силу по истечении десяти дней после дня их официального опубликования, за исключением случаев, установленных Правлением Государственного банка Луганской Народной Республики (далее – Правлением), а также за исключением нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики, указанных в части 5 настоящей статьи. Официальным опубликованием нормативного правового акта Государственного банка Луганской Народной Республики считается первое размещение (опубликование) данного акта на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Нормативные правовые акты Государственного банка Луганской Народной Республики не имеют обратной силы.

4. Нормативные правовые акты Государственного банка Луганской Народной Республики должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов исполнительных органов государственной власти.

5. Не подлежат государственной регистрации и вступают в силу в соответствии с предусмотренным в них порядком нормативные правовые акты Государственного банка Луганской Народной Республики, устанавливающие:

- 1) в отношении некредитных финансовых организаций:
  - а) установление и изменение процентных ставок;
  - б) размер обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов);
  - в) размеры обязательных нормативов;
  - г) прямые количественные ограничения;

д) отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения;

2) в отношении кредитных организаций и Государственного банка Луганской Народной Республики:

а) отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения;

б) порядок обеспечения функционирования системы Государственного банка Луганской Народной Республики.

6. В соответствии с порядком, установленным для исполнительных органов государственной власти, также могут не подлежать регистрации иные нормативные правовые акты Государственного банка Луганской Народной Республики.

7. Нормативные правовые акты Государственного банка Луганской Народной Республики могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов органов государственной власти.

8. Проекты законов, а также нормативных правовых актов исполнительных органов государственной власти, касающиеся выполнения Государственным банком Луганской Народной Республики своих функций, направляются на заключение в Государственный банк Луганской Народной Республики.

## **Статья 9**

Государственный банк Луганской Народной Республики не вправе участвовать в капиталах или являться членом коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность Государственного банка Луганской Народной Республики, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 10**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики по согласованию с Правительством Луганской Народной Республики может участвовать в капиталах международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики по согласованию с Председателем Правительства Луганской Народной Республики может участвовать в деятельности международных организаций,

которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка, в том числе развитием сотрудничества между центральными банками и / или соответствующими регулирующими (надзорными) органами (организациями), а также участвовать в деятельности объединений, не имеющих статуса организации (в том числе форумов, групп, комитетов).

3. Взаимоотношения Государственного банка Луганской Народной Республики с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Луганской Народной Республики, законодательством Луганской Народной Республики, а также с межбанковскими соглашениями.

## **Глава 2. Капитал Государственного банка Луганской Народной Республики**

### **Статья 11**

Государственный банк Луганской Народной Республики имеет уставный капитал в размере 400 000 000,00 (четыреста миллионов) российских рублей.

### **Статья 12**

Прибыль Государственного банка Луганской Народной Республики определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики, в том числе настоящим Законом, банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах организаций и иных доходов от деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики и суммой расходов, связанных с осуществлением Государственным банком Луганской Народной Республики своих функций, установленных статьей 4 настоящего Закона, в том числе расходов, связанных с обеспечением деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики, его организаций и служащих.



### **Глава 3. Совет директоров и органы управления Государственным банком Луганской Народной Республики**

#### **Статья 13**

1. Совет директоров Государственного банка Луганской Народной Республики (далее – Совет директоров) – коллегиальный орган управления Государственного банка Луганской Народной Республики, который осуществляет общее руководство деятельностью Государственного банка Луганской Народной Республики и контролирует исполнение решений Главы Луганской Народной Республики, Правительства Луганской Народной Республики в соответствии с требованиями законодательства Луганской Народной Республики.

Решения Совета директоров по вопросам его компетенции обязательны для всех органов управления, должностных лиц и служащих Государственного банка Луганской Народной Республики, в том числе для Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики и членов Правления.

Численность Совета директоров составляет 8 человек, из которых двое направляются Главой Луганской Народной Республики, двое – Народным Советом Луганской Народной Республики, двое – Правительством Луганской Народной Республики, один – Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики. В состав Совета директоров входит также Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики.

Совет директоров считается сформированным в случае наличия не менее двух третей представителей от общей численности Совета директоров.

Отзыв членов Совета директоров осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Совета директоров. Одновременно с отзывом члена Совета директоров направивший его орган государственной власти направляет нового члена Совета директоров.

Срок полномочий членов Совета директоров составляет два года.

Членом Совета директоров может быть совершеннолетнее дееспособное физическое лицо, имеющее законченное высшее экономическое или юридическое образование, опыт работы на руководящей должности не менее пяти лет, соответствующее требованиям к деловой репутации. Под несоответствием требованиям к деловой репутации члена Совета директоров понимается:

1) наличие на дату, предшествующую его направлению в Совет директоров, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

2) наличие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда за совершение умышленного преступления без назначения наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий его направлению в Совет директоров, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

3) привлечение в соответствии со вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и / или фиктивное банкротство кредитной организации;

4) признание кандидата – физического лица банкротом, если на день, предшествующий его направлению в Совет директоров, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого кандидата процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

5) совершение кандидатом более трех раз в течение года, предшествовавшего дате его направления в Совет директоров, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях.

Члены Совета директоров могут утверждаться неограниченное число раз.

В Совете директоров служащие Государственного банка Луганской Народной Республики не могут составлять более одной трети состава Совета директоров.

Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики вправе пригласить на заседание Совета директоров служащего Государственного банка Луганской Народной Республики с предоставлением ему права совещательного голоса.

## 2. Председатель Совета директоров:

1) Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после утверждения Совета директоров. Лицо, состоящее в трудовых отношениях с Государственным банком Луганской Народной Республики (в том числе

Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики), не может избираться Председателем Совета директоров;

2) Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров;

3) Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров, организует ведение протоколов заседаний Совета директоров и подписывает их вместе с секретарем Совета директоров;

4) в случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, созываемом после утверждения Совета директоров.

3. Для организации работы Совета директоров из числа его членов или служащих Государственного банка Луганской Народной Республики, не являющихся членами Совета директоров, большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров избирается секретарь Совета директоров.

Секретарь Совета директоров организует работу по формированию повестки дня заседания Совета директоров, по составлению и направлению уведомлений членам Совета директоров о дате и времени проведения заседания Совета директоров, по ведению и составлению протокола заседания Совета директоров.

Секретарь Совета директоров подписывает вместе с Председателем Совета директоров протоколы заседаний Совета директоров.

## **Статья 14**

1. Совет директоров имеет право принимать решения по вопросам деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики и его внутренним делам исключительно в пределах своей компетенции, установленной настоящим Законом.

2. Члены Совета директоров не вправе передавать свои голоса другим членам Совета директоров.

3. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) утверждение ежегодного финансово-хозяйственного плана (сметы доходов и расходов на планируемый финансовый год) и рассмотрение отчетов о его исполнении;

2) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 процента стоимости имущества Государственного банка Луганской Народной Республики, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

3) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Государственным банком Луганской Народной Республики прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Государственного банка Луганской Народной Республики;

4) рассмотрение отчетов единоличного исполнительного органа (Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики) о текущих результатах деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики;

5) утверждение внутренних документов, определяющих процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений Государственным банком Луганской Народной Республики;

б) осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Государственном банке Луганской Народной Республики, а именно:

а) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Государственного банка Луганской Народной Республики рекомендаций и замечаний аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

б) рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

7) принятие решений о проведении операций по кредитованию Государственным банком Луганской Народной Республики;

8) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Государственного банка Луганской Народной Республики, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и / или восстановление деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

9) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки

собственной работы и представление ее результатов Председателю Правительства Луганской Народной Республики;

10) принятие решений о списании безнадежной и / или нереальной для взыскания задолженности и процентов, относящихся к указанной задолженности, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики;

11) утверждение предложенного Правлением и согласованного с Министерством финансов Луганской Народной Республики размера комиссионного вознаграждения Государственного банка Луганской Народной Республики за осуществление операций со средствами Государственного бюджета Луганской Народной Республики, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами местных бюджетов, а также за проведение операций по обслуживанию государственного долга Луганской Народной Республики;

12) утверждение порядка формирования провизий Государственного банка Луганской Народной Республики;

13) утверждение порядка распределения прибыли Государственного банка Луганской Народной Республики, остающейся в распоряжении Государственного банка Луганской Народной Республики;

14) утверждение отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Государственного банка Луганской Народной Республики, плана счетов для Государственного банка Луганской Народной Республики и порядка его применения;

15) иные вопросы, предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики и настоящим Законом.

4. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от его численного состава. Если количество членов Совета директоров становится менее четырех, Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики обязан в течение трех рабочих дней обратиться в Правительство Луганской Народной Республики для инициации формирования нового состава Совета директоров.

5. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению и Председателю Государственного банка Луганской Народной Республики. При осуществлении членами Совета директоров своих полномочий должны соблюдаться следующие требования к порядку осуществления ими указанных полномочий:

1) член Совета директоров не должен принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами

Государственного банка Луганской Народной Республики и / или интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

2) член Совета директоров должен тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций информацию о деятельности, финансовом состоянии Государственного банка Луганской Народной Республики, а также о возможных изменениях законодательства, касающихся деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики;

3) член Совета директоров должен принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

4) член Совета директоров должен анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации внешнего аудитора;

5) член Совета директоров должен анализировать результаты проверок, проведенных уполномоченными представителями Государственного банка Луганской Народной Республики, которые представлены Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики Совету директоров.

6. Совет директоров назначает главного аудитора Государственного банка Луганской Народной Республики по представлению Правления.

7. Совет директоров должен своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Государственного банка Луганской Народной Республики, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях Правительства Луганской Народной Республики для выполнения своих функций.

8. Совет директоров является органом, принимающим решение о предоставлении кредитных средств как государственным, так и негосударственным субъектам хозяйствования Луганской Народной Республики.

9. Решение о кредитовании заемщиков принимается на основании пакета документов и заключения Кредитного комитета Государственного банка Луганской Народной Республики.

В случае рассмотрения вопроса о кредитовании предприятий государственной формы собственности к пакету документов и заключению Кредитного комитета Государственного банка Луганской Народной Республики прилагается документ, подтверждающий согласование условий

кредитования и цели использования заемных средств исполнительным органом государственной власти Луганской Народной Республики, в ведении которого находится потенциальный заемщик. На заседание Совета директоров при рассмотрении вопроса о кредитовании предприятий государственной формы собственности могут приглашаться представители исполнительных органов государственной власти Луганской Народной Республики, в ведении которых находится потенциальный заемщик.

10. Проект решения Совета директоров представляет Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики. По инициативе Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики для участия в рассмотрении вопроса о кредитовании могут приглашаться служащие Государственного банка Луганской Народной Республики. Решение Совета директоров о кредитовании заемщика принимается простым большинством голосов, содержит все ключевые параметры сделки, отраженные в проекте решения, и поручение Председателю Государственного банка Луганской Народной Республики подписать необходимые для его реализации кредитные и иные договоры. В случае необходимости изменения существенных условий кредитования Совет директоров поручает Председателю Государственного банка Луганской Народной Республики проработать предлагаемые параметры и подготовить новый проект решения, основанный на заключениях соответствующих подразделений Государственного банка Луганской Народной Республики.

## **Статья 15**

1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Очередные заседания созываются Председателем Совета директоров.

2. Внеочередные заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его инициативе, по предложению аудитора, исполнительных органов Государственного банка Луганской Народной Республики, членов Совета директоров, составляющих не менее одной трети от его численного состава.

3. Уведомление о заседании Совета директоров направляется каждому члену Совета директоров посредством телефаксной связи, курьерской почтой или нарочным под расписку в срок не позднее двух дней до даты начала заседания. В уведомлении указывается повестка дня заседания. К нему могут прилагаться документы и материалы по вопросам повестки дня заседания.

4. Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствует не менее половины его численного состава.

5. На заседании Совета директоров могут рассматриваться вопросы, не включенные в повестку дня, при условии, что за их включение в повестку проголосовало не менее половины присутствующих на заседании членов Совета директоров.

6. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если настоящим Законом не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

7. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений право решающего голоса имеет председательствующий на заседании Совета директоров.

8. Член Совета директоров, не согласившийся с мнением большинства членов Совета директоров, вправе в течение суток с момента окончания заседания изложить свое особое мнение, которое приобщается к протоколу.

9. В протоколе должен быть определен ответственный за реализацию решений Совета директоров. Если на заседании ответственный не определен, ответственность за реализацию решений возлагается на Председателя Совета директоров.

## **Статья 16**

1. Член Совета директоров обязан:

1) присутствовать на заседаниях Совета директоров;  
2) выполнять решения Главы Луганской Народной Республики, Правительства Луганской Народной Республики;

3) информировать секретаря Совета директоров об изменении своего постоянного места жительства и места работы;

4) незамедлительно сообщать Совету директоров о переходе на работу в государственные организации и учреждения, статус служащего которых не совместим с исполнением обязанностей члена Совета директоров в соответствии с законодательством;

5) осуществлять свои полномочия, а также использовать ставшую ему известной информацию о деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики исключительно в интересах Государственного банка Луганской Народной Республики;

б) не разглашать сведения, составляющие государственную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также конфиденциальную информацию.



2. Члены Совета директоров осуществляют свои полномочия и несут ответственность в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики, настоящим Законом.

3. Член Совета директоров имеет право на компенсацию транспортных, представительских, командировочных и иных расходов, которые он несет в процессе выполнения своих обязанностей, в пределах норм, устанавливаемых решением Совета директоров.

4. По решению Правительства Луганской Народной Республики членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и / или компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Правительства Луганской Народной Республики. Совокупный месячный размер дохода члена Совета директоров не может превышать 50 процентов должностного оклада Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики. Нормы, указанные в настоящей части, не распространяются на расходы, перечисленные в части 3 настоящей статьи.

## **Статья 17**

1. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Государственного банка Луганской Народной Республики, осуществлять свои права и исполнять возложенные на них обязанности добросовестно и разумно.

2. Член Совета директоров несет ответственность за разглашение банковской, коммерческой тайны и конфиденциальной информации, включая возмещение ущерба, в порядке, определенном законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 18**

1. Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Государственного банка Луганской Народной Республики.

Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики является единоличным исполнительным органом Государственного банка Луганской Народной Республики и возглавляет Правление.

Правление и Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики осуществляют руководство текущей деятельностью Государственного банка Луганской Народной Республики.

Члены Правления и Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики могут назначаться на должности неограниченное количество раз.

2. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Луганской Народной Республики, настоящим Законом и локальными нормативными актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики и Правление подотчетны Правительству Луганской Народной Республики.

3. В Правление входят Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики и шесть членов Правления.

4. Члены Правления (кроме Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики) назначаются на должность сроком на пять лет Правительством Луганской Народной Республики по представлению Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики.

5. Члены Правления работают на постоянной основе в Государственном банке Луганской Народной Республики.

6. Члены Правления освобождаются от должности:

1) по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий – Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики;

2) до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий – Правительством Луганской Народной Республики по представлению Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики;

3) в случаях непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого является член Правления, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в случаях, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики, – Правительством Луганской Народной Республики по представлению Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики.

Решения о материальном поощрении и премировании членов Правления, в том числе Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики, принимает Правление.

## **Статья 19**

Граждане, претендующие на должность Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики, должность члена Правления, а также лица, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в порядке, установленном законодательством Луганской Народной Республики, в государственный орган (подразделение государственного органа), определяемый (определяемое) Председателем Правительства Луганской Народной Республики.

## **Статья 20**

1. Председательствует на заседаниях Правления Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее, из числа членов Правления.

2. Решения Правления принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления при кворуме в четыре человека и обязательном присутствии Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики или лица, его замещающего. Протокол заседания Правления подписывается председательствовавшим и одним из членов Правления.

## **Статья 21**

1. Правление заседает не реже одного раза в месяц.

2. Заседания Правления назначаются Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики либо лицом, его замещающим, либо по требованию не менее двух членов Правления.

3. Члены Правления своевременно уведомляются о назначении заседания Правления.

## **Статья 22**

1. Правление выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Луганской Народной Республики разрабатывает проект основных направлений денежно-кредитной политики;

2) во взаимодействии с Правительством Луганской Народной Республики разрабатывает проект основных направлений развития финансового рынка, обеспечивает выполнение основных направлений развития финансового рынка;

3) рассматривает вопросы развития финансового рынка Луганской Народной Республики;

4) утверждает годовую финансовую отчетность Государственного банка Луганской Народной Республики, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Государственного банка Луганской Народной Республики и заключение Счетной палаты Луганской Народной Республики по результатам проверки счетов и операций Государственного банка Луганской Народной Республики, на которые распространяется действие Закона Луганской Народной Республики от 03 июля 2015 года № 34-П «О государственной тайне» (далее – Закон «О государственной тайне»), и представляет указанные материалы в составе годового отчета Государственного банка Луганской Народной Республики Правительству Луганской Народной Республики;

5) утверждает отчет о деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики и представляет его в составе годового отчета Государственного банка Луганской Народной Республики Правительству Луганской Народной Республики;

б) рассматривает и представляет в Совет директоров на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 15 ноября предшествующего года:

а) общий объем расходов на содержание служащих Государственного банка Луганской Народной Республики;

б) общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Государственного банка Луганской Народной Республики;

в) общий объем капитальных вложений Государственного банка Луганской Народной Республики;

г) общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Государственного банка Луганской Народной Республики;

7) рассматривает и представляет в Совет директоров при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в пункте 5 части 1 настоящей статьи направлениям;

8) исполняет финансово-хозяйственный план (смету доходов и расходов) Государственного банка Луганской Народной Республики;

9) принимает к исполнению смету дополнительных расходов Государственного банка Луганской Народной Республики после утверждения Советом директоров дополнительных объемов расходов Государственного банка Луганской Народной Республики;

10) устанавливает формы и размеры оплаты труда служащих Государственного банка Луганской Народной Республики, Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики и членов Правления;

11) принимает решения:

а) о создании, реорганизации и ликвидации организаций Государственного банка Луганской Народной Республики;

б) об участии (членстве) Государственного банка Луганской Народной Республики в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Государственного банка Луганской Народной Республики, его учреждений, организаций и служащих;

в) о направлении на согласование Председателю Правительства Луганской Народной Республики предложений об участии в международных организациях;

г) об установлении обязательных нормативов для некредитных финансовых организаций;

д) о размере обязательных резервных требований для некредитных финансовых организаций;

е) об установлении и изменении процентных ставок для некредитных финансовых организаций;

ж) о применении прямых количественных ограничений для некредитных финансовых организаций;

з) о размерах надбавок к коэффициентам риска, применяемых Государственным банком Луганской Народной Республики в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Луганской Народной Республики (далее – надбавки к коэффициентам риска), по отдельным видам активов, а также о значениях характеристик видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска для некредитных финансовых организаций;

и) о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки), кроме сделок, утверждаемых Советом директоров и Правительством Луганской Народной Республики;

12) утверждает порядок работы Правления;

13) представляет в Совет директоров для назначения кандидатуру главного аудитора Государственного банка Луганской Народной Республики;

14) утверждает структуру Государственного банка Луганской Народной Республики, положения о структурных подразделениях, отделениях и учреждениях Государственного банка Луганской Народной Республики, уставы организаций Государственного банка Луганской Народной Республики, порядок назначения руководителей структурных подразделений, отделений, территориальных учреждений и организаций Государственного банка Луганской Народной Республики, положение об организации охраны объектов Государственного банка Луганской Народной Республики и перечень охраняемых объектов Государственного банка Луганской Народной Республики;

15) утверждает перечень должностей служащих Государственного банка Луганской Народной Республики;

16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Луганской Народной Республики;

17) устанавливает правила проведения финансовых операций для некредитных финансовых организаций Луганской Народной Республики;

18) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения;

19) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;

20) утверждает правила изготовления, выпуска в обращение и реализации памятных монет и сувенирной продукции, а также цену их реализации;

21) утверждает тарифы и /или размер платы за банковские и финансовые услуги, которые предоставляются Государственным банком Луганской Народной Республики (за исключением размера комиссионного вознаграждения Государственного банка Луганской Народной Республики за осуществление операций со средствами Государственного бюджета Луганской Народной Республики, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами местных бюджетов, а также за проведение операций по обслуживанию государственного долга Луганской Народной Республики), а также за услуги по инкассации и перевозке банкнот, монет и других ценностей, консультационные и иные виды услуг, которые оказываются Государственным банком Луганской Народной Республики;

22) готовит и представляет в Совет директоров на утверждение:

а) отчет о расходах Государственного банка Луганской Народной Республики на содержание служащих Государственного банка Луганской Народной Республики, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Государственного банка Луганской Народной Республики, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

б) предложения по порядку распределения прибыли Государственного банка Луганской Народной Республики, остающейся в распоряжении Государственного банка Луганской Народной Республики;

в) размер комиссионного вознаграждения Государственного банка Луганской Народной Республики за осуществление операций со средствами Государственного бюджета Луганской Народной Республики, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами местных бюджетов, а также за проведение операций по обслуживанию государственного долга Луганской Народной Республики;

г) не позднее 30 ноября текущего года финансово-хозяйственный план (смету доходов и расходов) Государственного банка Луганской Народной Республики на следующий финансовый год. В случае отсутствия утверждения финансово-хозяйственного плана (сметы доходов и расходов) на 01 января Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет ежемесячные расходы в пределах одной двенадцатой от планируемой сметы доходов и расходов;

д) не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, отчет об исполнении финансово-хозяйственного плана (сметы доходов и расходов) за отчетный финансовый год;

е) предложения по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для Государственного банка Луганской Народной Республики и плану счетов бухгалтерского учета для Государственного банка Луганской Народной Республики и порядку его применения;

23) по согласованию с Председателем Правительства Луганской Народной Республики вносит в Народный Совет Луганской Народной Республики предложения об изменении величины уставного капитала Государственного банка Луганской Народной Республики;

24) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Законом к ведению Правления.

2. Решения Правления по вопросам изменения процентных ставок, размера обязательных резервных требований, размеров обязательных нормативов, прямых количественных ограничений, надбавок к коэффициентам риска, значений характеристик видов активов, к которым

устанавливаются надбавки к коэффициентам риска для некредитных финансовых организаций, участия (членства) Государственного банка Луганской Народной Республики в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Государственного банка Луганской Народной Республики, его организаций и служащих, порядка формирования резервов некредитными финансовыми организациями подлежат обязательному официальному опубликованию в порядке, предусмотренном частью 3 статьи 8 настоящего Закона, в течение десяти дней со дня принятия этих решений.

### **Статья 23**

1. Члены Правления не могут быть депутатами Народного Совета Луганской Народной Республики, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства Луганской Народной Республики.

2. Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Луганской Народной Республики, а также увольнение с государственной службы должны быть произведены в течение одного месяца со дня назначения на должность члена Правления, после чего вновь назначенный член Правления приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

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

4. На членов Правления распространяются ограничения, установленные статьей 82 настоящего Закона.

### **Статья 24**

1. Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах банковской и финансовой системы Луганской Народной Республики, Государственного банка Луганской Народной Республики, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

2. Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики и члены Правления обязаны не допускать конфликта интересов между Государственным банком Луганской Народной Республики и другими кредитными организациями, создавать условия для добросовестной конкуренции, осуществлять деятельность по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции, по



выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений, по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. Члены Правления обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления, передача права голоса иному лицу не допускается.

4. Члены Правления при осуществлении своих полномочий должны:

1) соблюдать требования законодательства Луганской Народной Республики и локальных нормативных актов Государственного банка Луганской Народной Республики;

2) не принимать на себя обязательства и не совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов клиентов Государственного банка Луганской Народной Республики;

3) не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики, кредитных и некредитных финансовых организаций, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну;

4) не использовать свое должностное положение и полученную информацию о деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики, а также не допускать их использование в личных интересах.

5. Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики и члены Правления несут ответственность перед Государственным банком Луганской Народной Республики за убытки, причиненные Государственному банку Луганской Народной Республики их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены законодательством.

При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, исполнение которого повлекло причинение банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

В случае если ответственность несет несколько членов Правления, их ответственность перед Государственным банком Луганской Народной Республики является солидарной.

## **Статья 25**

1. Народный Совет Луганской Народной Республики назначает на должность и освобождает от должности Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики по представлению Главы Луганской Народной Республики. Срок полномочий Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики составляет пять лет.

2. Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики может быть освобожден от должности только в случае:

- 1) истечения срока полномочий;
- 2) невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- 3) подачи личного заявления об отставке;
- 4) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- 5) нарушения законодательства Луганской Народной Республики, которое регулирует вопросы, связанные с деятельностью Государственного банка Луганской Народной Республики;
- 6) непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в случаях, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 26**

Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики:

- 1) действует от имени Государственного банка Луганской Народной Республики и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, иными лицами;
- 2) председательствует на заседаниях Правления. В случае равенства голосов голос Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики является решающим;
- 3) подписывает нормативные правовые акты Государственного банка Луганской Народной Республики, решения Правления, протоколы заседаний Правления, соглашения, заключаемые Государственным банком Луганской Народной Республики, и вправе делегировать право подписания нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики лицу, его замещающему, из числа членов Правления;

4) направляет Председателю Правительства Луганской Народной Республики представления о назначении на должность и освобождении от должности заместителей Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики;

5) распределяет обязанности между заместителями Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики;

6) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям и другим служащим Государственного банка Луганской Народной Республики;

7) подписывает организационно-распорядительные документы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Государственного банка Луганской Народной Республики;

8) несет всю полноту ответственности за деятельность Государственного банка Луганской Народной Республики;

9) обеспечивает реализацию функций Государственного банка Луганской Народной Республики в соответствии с настоящим Законом и принимает решения по всем вопросам, отнесенным законодательством Луганской Народной Республики к ведению Государственного банка Луганской Народной Республики, за исключением тех, по которым в соответствии с настоящим Законом решения принимаются Главой Луганской Народной Республики, Правительством Луганской Народной Республики, Председателем Правительства Луганской Народной Республики, Советом директоров или Правлением;

10) не вправе входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Луганской Народной Республики их структурных подразделений, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Луганской Народной Республики, законодательством Луганской Народной Республики, межбанковским соглашением или соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, или случаев участия Государственного банка Луганской Народной Республики в капиталах и деятельности организаций в соответствии со статьями 9 и 10 настоящего Закона;

11) 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 исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Луганской Народной Республики,

законодательством Луганской Народной Республики или межбанковским соглашением;

12) обязан сообщать в порядке, предусмотренном законодательством Луганской Народной Республики, Председателю Правительства Луганской Народной Республики о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также принимать меры по предотвращению или урегулированию такого конфликта.

## **Глава 4. Принципы организации Государственного банка Луганской Народной Республики**

### **Статья 27**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

2. В систему Государственного банка Луганской Народной Республики входят центральный аппарат, в том числе подразделения безопасности и инкассации, обособленные подразделения – отделения, территориальные учреждения и иные организации, необходимые для осуществления деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики.

3. Отделения Государственного банка Луганской Народной Республики осуществляют банковское обслуживание и не являются юридическими лицами, их правовое положение определяется соответствующими положениями об отделениях, которые утверждаются Правлением.

### **Статья 28**

В целях предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов при осуществлении функций, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики, Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики обязан обеспечить разделение полномочий между заместителями Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики, руководителями самостоятельных структурных подразделений.

## **Статья 29**

1. Территориальные учреждения Государственного банка Луганской Народной Республики осуществляют регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков в части полномочий, определенных Правлением. Территориальные учреждения Государственного банка Луганской Народной Республики не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Правления банковские кредиты, вексельные и другие обязательства.

2. Задачи и функции территориальных учреждений Государственного банка Луганской Народной Республики определяются положением о территориальных учреждениях Государственного банка Луганской Народной Республики, утвержденным Правлением.

## **Статья 30**

1. Подразделением инкассации осуществляются функции по перевозке (транспортированию) денежных средств и ценностей (в том числе по инкассации наличных денег).

2. Служащие подразделения инкассации, осуществляющие указанные в части 1 настоящей статьи функции, пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики. Подразделение инкассации имеет право получать во временное пользование боевое ручное стрелковое оружие в порядке, предусмотренном Законом Луганской Народной Республики от 06 августа 2015 года № 42-І «Об оружии».

## **Статья 31**

Государственный банк Луганской Народной Республики может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона Луганской Народной Республики.

## **Глава 5. Взаимоотношения Государственного банка Луганской Народной Республики с органами государственной власти и органами местного самоуправления**

### **Статья 32**

1. Для реализации возложенных на него функций Государственный банк Луганской Народной Республики участвует в разработке экономической политики Правительства Луганской Народной Республики. Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Луганской Народной Республики, а также может принимать участие в заседаниях Народного Совета Луганской Народной Республики при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики и Правительство Луганской Народной Республики информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе предоставлять информацию, не содержащую охраняемую законом тайну, по запросам совещательных и координационных органов, образованных в соответствии с нормативными правовыми актами Главы Луганской Народной Республики и Правительства Луганской Народной Республики, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

### **Статья 33**

1. Средства Государственного бюджета Луганской Народной Республики и средства государственных внебюджетных фондов хранятся в Государственном банке Луганской Народной Республики, если иное не установлено законодательством Луганской Народной Республики.

2. Размер комиссионного вознаграждения Государственного банка Луганской Народной Республики за осуществление операций со средствами Государственного бюджета Луганской Народной Республики, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами местных бюджетов, а также за проведение операций по обслуживанию государственного долга

Луганской Народной Республики подлежит согласованию с Министерством финансов Луганской Народной Республики.

Открытие, ведение и закрытие счета, открытого в Государственном банке Луганской Народной Республики на имя исполнительного органа государственной власти, реализующего государственную политику в сфере казначейского обслуживания бюджетных средств, для осуществления операций в сфере казначейского обслуживания бюджетов бюджетной системы Луганской Народной Республики, осуществляется без взимания комиссионного вознаграждения.

3. Полномочия Государственного банка Луганской Народной Республики по обслуживанию государственного долга Луганской Народной Республики определяются законодательством Луганской Народной Республики.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики в необходимых случаях заключает соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Правительства Луганской Народной Республики.

## **Глава 6. Отчетность Государственного банка Луганской Народной Республики**

### **Статья 34**

Отчетный период (отчетный год) Государственного банка Луганской Народной Республики устанавливается с 01 января по 31 декабря включительно.

### **Статья 35**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, представляет Правительству Луганской Народной Республики годовой отчет Государственного банка Луганской Народной Республики.

2. Годовой отчет Государственного банка Луганской Народной Республики включает:

1) отчет о деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики;

2) анализ состояния финансового рынка Луганской Народной Республики, платежной системы Луганской Народной Республики;

3) годовую финансовую отчетность Государственного банка Луганской Народной Республики;

4) аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Государственного банка Луганской Народной Республики;

5) заключение Счетной палаты Луганской Народной Республики по результатам проверки счетов и операций Государственного банка Луганской Народной Республики, на которые распространяется действие Закона «О государственной тайне».

3. В целях настоящего Закона под годовой финансовой отчетностью Государственного банка Луганской Народной Республики понимаются:

1) годовой баланс, отчет о финансовых результатах, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;

2) отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Государственного банка Луганской Народной Республики;

3) отчет об управлении Государственным банком Луганской Народной Республики долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Государственного банка Луганской Народной Республики;

4) отчет о расходах на содержание служащих Государственного банка Луганской Народной Республики;

5) отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

4. Правительство Луганской Народной Республики рассматривает годовой отчет Государственного банка Луганской Народной Республики до 01 июля года, следующего за отчетным, и принимает решение.

### **Статья 36**

1. После утверждения годовой финансовой отчетности Государственного банка Луганской Народной Республики Правлением Государственный банк Луганской Народной Республики перечисляет в Государственный бюджет Луганской Народной Республики 30 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики в сфере налогообложения. Оставшаяся прибыль Государственного банка Луганской Народной Республики направляется Правлением в резервы и фонды различного назначения в соответствии с настоящим Законом.

2. Изменение размера и порядка перечисления Государственным банком Луганской Народной Республики прибыли в Государственный бюджет Луганской Народной Республики осуществляется отдельным законом, в который не могут быть включены иные нормы, изменяющие



(приостанавливающие, отменяющие, признающие утратившими силу) другие законодательные акты Луганской Народной Республики или содержащие самостоятельный предмет правового регулирования.

3. Налоги и сборы уплачиваются Государственным банком Луганской Народной Республики и его организациями в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики в сфере налогообложения.

## **Глава 7. Организация наличного денежного обращения**

### **Статья 37**

1. Официальной денежной единицей (валютой) Луганской Народной Республики является российский рубль. Один российский рубль состоит из 100 копеек.

2. Введение на территории Луганской Народной Республики других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

### **Статья 38**

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

### **Статья 39**

1. Организация обращения и изъятия из обращения наличных денег (банкнот и монеты) на территории Луганской Народной Республики осуществляется исключительно Государственным банком Луганской Народной Республики.

2. Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Луганской Народной Республики. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

### **Статья 40**

Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Луганской Народной Республики.

## **Статья 41**

Государственный банк Луганской Народной Республики обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

## **Статья 42**

В целях организации на территории Луганской Народной Республики наличного денежного обращения на Государственный банк Луганской Народной Республики возлагаются следующие функции:

- 1) перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России;
- 2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- 3) установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, а также порядка замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;
- 4) установление признаков платежеспособности банкнот и монеты иностранных государств (кроме банкнот и монеты Банка России);
- 5) определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций физическими лицами – предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

## **Глава 8. Развитие финансового рынка Луганской Народной Республики и обеспечение стабильности его функционирования**

## **Статья 43**

Государственный банк Луганской Народной Республики во взаимодействии с Правительством Луганской Народной Республики разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Луганской Народной Республики.

## **Статья 44**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет мониторинг состояния финансового рынка Луганской Народной Республики, в том числе для выявления ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Луганской Народной Республики.

2. С целью предупреждения возникновения ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Луганской Народной Республики, Государственный банк Луганской Народной Республики разрабатывает меры, направленные на снижение угроз финансовой стабильности Луганской Народной Республики.

#### **Статья 45**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики один раз в три года представляет Правительству Луганской Народной Республики проект основных направлений развития финансового рынка Луганской Народной Республики.

2. Правительство Луганской Народной Республики рассматривает проект основных направлений развития финансового рынка Луганской Народной Республики и направляет в Государственный банк Луганской Народной Республики соответствующие рекомендации.

### **Глава 9. Банковские операции, сделки и услуги Государственного банка Луганской Народной Республики**

#### **Статья 46**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с кредитными организациями, осуществляющими деятельность на территории Луганской Народной Республики, и иностранными кредитными организациями:

- 1) покупать и продавать иностранную валюту;
- 2) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 3) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать активы на хранение;
- 4) открывать счета в кредитных организациях, осуществляющих деятельность на территории Луганской Народной Республики и территориях иностранных государств;
- 5) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Государственный банк Луганской Народной Республики также вправе открывать и вести корреспондентские счета иностранных банков в российских рублях, осуществлять переводы денежных средств по поручениям иностранных банков по их счетам.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет все виды банковских операций и другие сделки кредитной организации при обслуживании физических лиц, физических лиц – предпринимателей, юридических лиц, за исключением лиц, указанных в части 1 настоящей статьи.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики имеет право осуществлять реализацию памятных знаков из драгоценных и недрагоценных металлов и сувенирной продукции.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Луганской Народной Республики.

#### **Статья 47**

Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Государственного банка Луганской Народной Республики, а также иных физических, юридических лиц и физических лиц – предпринимателей.

#### **Статья 48**

Государственный банк Луганской Народной Республики не имеет права:

1) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 9, 10 настоящего Закона;

2) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики и его организаций;

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

4) изменять условия предоставленных кредитов. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

## **Статья 49**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики несет ответственность в порядке, установленном законодательством Луганской Народной Республики.

2. В суде интересы Государственного банка Луганской Народной Республики могут представлять должностные лица Государственного банка Луганской Народной Республики, которые получают соответствующую доверенность в установленном порядке.

## **Глава 10. Международная и внешнеэкономическая деятельность Государственного банка Луганской Народной Республики**

### **Статья 50**

Государственный банк Луганской Народной Республики выступает в отношениях с банками иностранных государств от собственного имени.

### **Статья 51**

Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к российскому рублю в порядке, определенном нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

### **Статья 52**

Государственный банк Луганской Народной Республики является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эти функции в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики.

### **Статья 53**

Государственный банк Луганской Народной Республики имеет право осуществлять внешнеэкономическую деятельность путем заключения внешнеэкономических договоров (контрактов), связанных с обеспечением деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики и его организаций.

## **Глава 11. Банковское регулирование и банковский надзор**

### **Статья 54**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики является органом банковского регулирования и банковского надзора. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства Луганской Народной Республики, нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики, установленных ими обязательных нормативов и / или установленных Государственным банком Луганской Народной Республики индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

2. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Луганской Народной Республики и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Государственный банк Луганской Народной Республики не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

3. Регулирующие и надзорные функции Государственного банка Луганской Народной Республики, установленные настоящим Законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Государственного банка Луганской Народной Республики, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

4. Положение о Комитете банковского надзора и его структура утверждаются Правлением.

5. Председатель Комитета банковского надзора назначается Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики из числа членов Правления.

### **Статья 55**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной законодательством Луганской Народной Республики. При этом

устанавливаемые Государственным банком Луганской Народной Республики правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

2. Для осуществления своих функций Государственный банк Луганской Народной Республики в соответствии с перечнем, установленным Правлением, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций информацию об их деятельности, требовать разъяснений полученной информации.

3. Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Луганской Народной Республики, международной инвестиционной позиции Луганской Народной Республики, статистики внешней торговли Луганской Народной Республики услугами, внешнего долга Луганской Народной Республики, международных резервов Луганской Народной Республики, прямых инвестиций в Луганскую Народную Республику и прямых инвестиций из Луганской Народной Республики за рубеж, финансового счета Луганской Народной Республики в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Государственный банк Луганской Народной Республики имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе запрашивать и получить у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории.

5. Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

6. Государственный банк Луганской Народной Республики публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Луганской Народной Республики.

7. Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую Государственным банком Луганской Народной Республики и передаваемую им по поручению Правительства Луганской Народной Республики международным организациям.

## **Статья 56**

Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **Статья 57**

Государственный банк Луганской Народной Республики в порядке, установленном нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации, их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации установленным Государственным банком Луганской Народной Республики требованиям и /или характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке обязан направить в кредитную организацию предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации в соответствие требованиям Государственного банка Луганской Народной Республики, характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и /или об установлении для кредитной организации индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.



## **Статья 58**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной законодательством Луганской Народной Республики информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, а также не вправе обязывать кредитные организации требовать от их клиентов документы, не предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 59**

Государственный банк Луганской Народной Республики принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

## **Статья 60**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке оценивает соответствие:

1) установленным законодательством Луганской Народной Республики квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая временное исполнение должностных обязанностей и исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Государственном банке Луганской Народной Республики счетах кредитной организации), а также кандидатов на указанные должности (включая временное исполнение должностных обязанностей и исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в

Государственном банке Луганской Народной Республики счетах кредитной организации);

2) установленным Государственным банком Луганской Народной Республики квалификационным требованиям и установленным законодательством Луганской Народной Республики требованиям к деловой репутации лиц, назначаемых на должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, а также лиц, осуществляющих функции по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей);

3) установленным законодательством Луганской Народной Республики квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лица, назначаемого на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также лица, осуществляющего функции по указанной должности (включая временное исполнение должностных обязанностей).

2. Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке оценивает соответствие установленным законодательством Луганской Народной Республики требованиям к деловой репутации следующих лиц:

1) членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на указанные должности;

2) заместителя единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала и кандидатов на указанные должности небанковской кредитной организации (включая временное исполнение должностных обязанностей), а также лиц, назначаемых (избираемых) на указанные должности;

3) физических или юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

4) физических или юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении

указанных юридических лиц. Группа лиц признается таковой в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики (далее – группа лиц);

5) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

6) физических или юридических лиц, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

7) физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

8) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

9) физических или юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

10) физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, осуществляющей доверительное управление более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

11) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

12) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в

результате совершения такой сделки (таких сделок) эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

13) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

14) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в пунктах 3-13 настоящей части, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в пункте 12 настоящей части.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения о лицах, указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, необходимые для оценки их соответствия квалификационным требованиям и /или требованиям к деловой репутации.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики требует замены лиц, указанных в части 1 настоящей статьи; лиц, указанных в пунктах 1, 2 части 2 настоящей статьи, в случае их несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Государственным банком Луганской Народной Республики.

5. Получение предписания Государственного банка Луганской Народной Республики о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя в данной местности работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

6. Лицо, в отношении которого кредитной организацией получено предписание Государственного банка Луганской Народной Республики о замене должностного лица, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и /или требованиям к

деловой репутации в комиссию Государственного банка Луганской Народной Республики в соответствии со статьей 8 настоящего Закона.

## **Статья 61**

1. Жалобы на решения, принятые должностными лицами Государственного банка Луганской Народной Республики о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Луганской Народной Республики, рассматриваются в Государственном банке Луганской Народной Республики комиссией по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье – комиссия). В состав комиссии включаются служащие Государственного банка Луганской Народной Республики, не принимавшие участия в соответствии со своими должностными обязанностями в подготовке документов о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Луганской Народной Республики, а также могут включаться представители ассоциаций (союзов), в том числе саморегулируемых организаций, объединяющих кредитные организации и / или некредитные финансовые организации либо защищающих права потребителей финансовых услуг. Жалоба рассматривается комиссией, в состав которой входят не менее трех членов, отбираемых для рассмотрения конкретной жалобы в соответствии с положением о комиссии по рассмотрению жалоб.

2. Представленная лицом жалоба и прилагаемые к ней документы, являющиеся доказательством его соответствия квалификационным требованиям и / или непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания его не соответствующим требованиям к деловой репутации, рассматриваются комиссией не позднее чем через тридцать дней с даты их поступления в Государственный банк Луганской Народной Республики. Комиссия вправе продлить срок рассмотрения жалобы не более чем на пятнадцать дней в случае необходимости дополнительного запроса (получения) документов и информации о лице и обстоятельствах принятия решения о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Луганской Народной Республики. По результатам рассмотрения комиссия принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанной жалобы, о чем направляет лицу мотивированное сообщение в письменной форме. Порядок обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и / или требованиям к

деловой репутации устанавливается Государственным банком Луганской Народной Республики.

3. Положение о комиссии, ее персональный состав и порядок обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации утверждаются Правлением.

## **Статья 62**

1. Если иное не установлено законодательством Луганской Народной Республики, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) кредитной организации приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в случае пожертвования, и/или получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Государственного банка Луганской Народной Республики, а более 10 процентов – предварительного согласия Государственного банка Луганской Народной Республики. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц.

2. Получение предварительного согласия Государственного банка Луганской Народной Республики в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций кредитной организации, но не более 25 процентов акций;

2) более 10 процентов долей кредитной организации, но не более одной трети долей;

3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;

4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;

5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;

6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;

7) более 75 процентов акций кредитной организации;

8) более двух третей долей кредитной организации.

3. Предварительного согласия Государственного банка Луганской Народной Республики требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

4. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц.

5. Государственный банк Луганской Народной Республики не позднее тридцати дней со дня получения ходатайства о согласии Государственного банка Луганской Народной Республики на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и / или сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – о согласии на совершение сделки (сделок) или об отказе в нем. В случае если Государственный банк Луганской Народной Республики не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

6. Уведомление о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации направляется в Государственный банк Луганской Народной Республики не позднее тридцати дней со дня приобретения акций (долей) кредитной организации. Уведомление об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации направляется в Государственный банк Луганской Народной Республики не позднее тридцати дней со дня совершения сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

7. В случаях, установленных законодательством Луганской Народной Республики, согласие Государственного банка Луганской Народной Республики на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и / или сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения соответствующей сделки (далее – последующее согласие).

8. Порядок получения согласия Государственного банка Луганской Народной Республики на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и / или сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении

акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Государственного банка Луганской Народной Республики о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации и /или об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации устанавливаются законодательством Луганской Народной Республики.

9. Государственный банк Луганской Народной Республики в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации, оценивать финансовое положение:

а) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

б) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

в) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

г) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

д) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

е) юридических лиц, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;



ж) юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

з) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

и) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

2) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации:

а) физических лиц, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

б) физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

в) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

г) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

д) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в пункте 1 настоящей части, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в подпункте «г» пункта 1 настоящей части;

3) устанавливать порядок и критерии оценки финансового положения и требования к финансовому положению лиц, указанных в пункте 1 настоящей части, и порядок оценки деловой репутации лиц, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части.

10. В случае выявления неудовлетворительного финансового положения и / или факта неудовлетворительной деловой репутации лиц, указанных в подпунктах «а»-«д» пункта 1 части 9 настоящей статьи, и / или факта неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этих юридических лиц, или

акционеров (участников) – юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, в отношении которых устанавливается контроль, указанных в подпункте «г» пункта 1 части 9 настоящей статьи, а также в иных установленных законодательством Луганской Народной Республики случаях Государственный банк Луганской Народной Республики отказывает в даче согласия на совершение следующих сделок:

1) сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

2) сделки (сделок), направленной на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации лицом, входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

3) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

4) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

5) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

11. В тридцатидневный срок со дня выявления неудовлетворительного финансового положения и/или фактов неудовлетворительной деловой репутации юридических лиц, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и/или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанных в подпунктах «е» и «з» пункта 1 части 9 настоящей статьи, и/или фактов неудовлетворительной деловой репутации лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа этих юридических лиц, и/или фактов неудовлетворительной деловой репутации физических лиц, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и/или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанных в подпунктах «а» и «в» пункта 2 части 9 настоящей статьи,

Государственный банк Луганской Народной Республики направляет таким юридическим или физическим лицам предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об уменьшении участия акционера (участника) в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации. Данное предписание Государственный банк Луганской Народной Республики направляет таким юридическим или физическим лицам также в случаях непредоставления или нарушения порядка либо сроков предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики информации о финансовом положении и/или о деловой репутации юридических лиц, и/или о деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, и/или о деловой репутации физических лиц.

12. В случае выявления неудовлетворительного финансового положения и/или фактов неудовлетворительной деловой репутации юридического лица, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «ж» пункта 1 части 9 настоящей статьи, и/или фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, и/или фактов неудовлетворительной деловой репутации физического лица, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «б» пункта 2 части 9 настоящей статьи, Государственный банк Луганской Народной Республики в установленный в части 11 настоящей статьи срок направляет такому юридическому или физическому лицу предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об осуществлении таким юридическим или физическим лицом (иным лицом, входящим в состав данной группы лиц) действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое юридическое или физическое лицо входит в состав данной группы лиц, или об уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации. В случае

выявления неудовлетворительного финансового положения и / или фактов неудовлетворительной деловой репутации юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «и» пункта 1 части 9 настоящей статьи, и / или фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, и / или фактов неудовлетворительной деловой репутации физического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «г» пункта 2 части 9 настоящей статьи, Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном в части 11 настоящей статьи срок направляет такому юридическому или физическому лицу предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об осуществлении таким юридическим или физическим лицом действий, направленных на прекращение контроля в отношении указанного акционера (участника) кредитной организации, или об уменьшении долей участия лиц, входящих в состав указанной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Указанные в настоящей части предписания Государственный банк Луганской Народной Республики направляет указанным в настоящей части юридическим или физическим лицам также в случаях непредоставления или нарушения порядка либо сроков предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики информации о финансовом положении и / или о деловой репутации юридических лиц, и / или о деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, и / или о деловой репутации физических лиц.

13. В случае выявления фактов неудовлетворительной деловой репутации юридического или физического лица, осуществляющего доверительное управление акциями (долями) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица, Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном в части 11 настоящей статьи срок направляет такому юридическому или физическому лицу предписание с требованием об

устранении указанных в настоящей части нарушений или о прекращении доверительного управления.

14. Копии предписания, указанного в частях 11-13 настоящей статьи, направляются в кредитную организацию, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики. Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке размещает на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о направленном предписании, указанном в частях 11-13 настоящей статьи, не позднее дня его направления. Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

15. Указанные в частях 11-13 настоящей статьи лица обязаны исполнить предписание в срок не более девяноста дней со дня его получения и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом кредитную организацию и Государственный банк Луганской Народной Республики в порядке, установленном нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

16. Со дня размещения на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 11 настоящей статьи информации о направленном предписании Государственного банка Луганской Народной Республики и до дня размещения информации о его отмене юридические лица, владеющие более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, физические лица, владеющие более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и акционеры (участники) кредитной организации, контроль в отношении которых осуществляют юридические лица, указанные в подпункте «з» пункта 1 части 9 настоящей статьи, и физические лица, указанные в подпункте «в» пункта 2 части 9 настоящей статьи, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, количество которых не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации.

17. В случае направления предписания, указанного в части 12 настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, владеющему 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящему в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей)

кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 12 настоящей статьи информации о направленном предписании Государственного банка Луганской Народной Республики и до дня размещения информации о его отмене акционеры (участники) кредитной организации, входящие в состав данной группы лиц, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) кредитной организации, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом каждый из указанных акционеров (участников), входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) кредитной организации. Порядок определения количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики. В случае направления предписания, указанного в части 12 настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 12 настоящей статьи информации о направленном предписании Государственного банка Луганской Народной Республики и до дня размещения информации о его отмене лицо, акционеры (участники) кредитной организации, входящие в состав данной группы лиц, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) кредитной организации, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом каждый из указанных акционеров (участников), входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) кредитной организации. Порядок определения количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

18. В случае направления предписания, указанного в части 13 настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, осуществляющему доверительное управление акциями (долями) кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 13 настоящей статьи информации о направленном предписании Государственного банка Луганской Народной Республики и до дня размещения информации о его отмене указанное юридическое или физическое лицо и учредитель управления имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации. В случае направления предписания, указанного в части 13 настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, осуществляющему доверительное управление акциями (долями) кредитной организации и входящему в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 13 настоящей статьи информации о направленном предписании Государственного банка Луганской Народной Республики и до дня размещения информации о его отмене указанное юридическое или физическое лицо и акционеры (участники) кредитной организации, входящие в состав данной группы лиц (включая учредителя управления), имеют право голоса по такому количеству акций (долей) кредитной организации, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом каждый из указанных акционеров (участников), входящих в состав группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) кредитной организации. Порядок определения количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в указанную группу лиц, устанавливается нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

19. Остальные акции (доли), принадлежащие лицам, указанным в частях 16-18 настоящей статьи, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации. Установленные частями 16-18 настоящей статьи и настоящей частью ограничения не распространяются на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) кредитной организации составлен в день

размещения Государственным банком Луганской Народной Республики информации о направленном предписании Государственного банка Луганской Народной Республики или ранее указанного дня.

20. Предписание подлежит отмене Государственным банком Луганской Народной Республики в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Государственного банка Луганской Народной Республики об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Государственным банком Луганской Народной Республики. Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии акта об отмене предписания в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

21. Государственный банк Луганской Народной Республики в течение одного года со дня направления предписания, указанного в частях 11-13 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частями 16-19 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в части 19 настоящей статьи, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

22. В случае неисполнения предписания Государственного банка Луганской Народной Республики, указанного в настоящей статье, Государственный банк Луганской Народной Республики вправе в судебном порядке требовать:

1) уменьшения доли участия в уставном капитале кредитной организации юридического или физического лица, указанного в части 11 настоящей статьи, до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо прекращения осуществления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;



2) осуществления юридическим или физическим лицом, владеющим 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанным в части 12 настоящей статьи, действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое лицо входит в состав данной группы лиц, или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав указанной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

3) осуществления указанным в части 12 настоящей статьи юридическим или физическим лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, действий, направленных на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

4) прекращения доверительного управления акциями (долями) кредитной организации юридическим или физическим лицом, указанным в части 13 настоящей статьи.

23. Приобретение акций (долей) кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 63**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики в целях реализации контрольных и надзорных функций в устанавливаемом им порядке осуществляет действия по обработке персональных данных, предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики, а также проводит проверку персональных данных:

1) членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

2) кандидатов на должности членов Совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

3) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов (владеющего более чем 10 процентами) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

4) иных работников кредитной организации, физических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций, физических лиц – приобретателей акций (долей) кредитных организаций, физических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, физических лиц – аффилированных лиц кредитных организаций, иных физических лиц, в отношении которых Государственный банк Луганской Народной Республики получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций.

2. Для обработки персональных данных в указанных в части 1 настоящей статьи целях используются сведения, полученные Государственным банком Луганской Народной Республики в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций (в том числе выявленные в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений)), аудиторскими организациями в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), информация временных администраций по управлению кредитными организациями, конкурсных управляющих (ликвидаторов) и их уполномоченных представителей, иные документально подтвержденные сведения.

3. Для обработки персональных данных в указанных в части 1 настоящей статьи целях Государственный банк Луганской Народной Республики вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию, необходимую для оценки деловой репутации указанных в настоящей статье лиц, в соответствии с критериями, установленными законодательством Луганской Народной Республики.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе включать в публикуемую сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Луганской Народной Республики фамилии, имена, отчества, наименования должностей, даты рождения, сведения об образовании, опыте работы за последние пять лет единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

#### **Статья 64**

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Государственный банк Луганской Народной Республики может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- 2) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 3) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 4) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 5) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- 6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 8) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- 9) максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

#### **Статья 65**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает для небанковских кредитных организаций следующие обязательные нормативы:

- 1) норматив достаточности собственных средств (капитала), определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 2 процентов;

2) норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие тридцать календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив ликвидности устанавливается в размере 100 процентов.

2. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны управлять операционным риском и обеспечивать бесперебойность осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

3. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 20 миллионов российских рублей, представляют отчетность в Государственный банк Луганской Народной Республики ежеквартально.

4. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 20 миллионов российских рублей, представляют отчетность в Государственный банк Луганской Народной Республики раз в полгода.

5. Порядок и формы представления отчетности небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, устанавливаются нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики. Правительство Луганской Народной Республики вправе определить случаи, при которых указанные в настоящей части небанковские кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие и / или осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей части, а также лиц, в отношении которых такие небанковские кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие и / или осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.

6. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

1) на корреспондентском счете в Государственном банке Луганской Народной Республики;

2) на депозитах Государственного банка Луганской Народной Республики;

3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

7. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, в порядке, установленном Государственным банком Луганской Народной Республики для банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Луганской Народной Республики.

## **Статья 66**

1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается для кредитной организации в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

2. При определении максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков) перед кредитной организацией (банковской группой) и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков).

3. Группой связанных заемщиков в целях настоящего Закона признаются заемщики (юридические и / или физические лица) в случае, если один из заемщиков контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика (других заемщиков) или если заемщики находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком (заемщиками). Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Луганской Народной Республики.

4. В целях настоящего Закона к группе связанных заемщиков кредитной организации относятся также заемщики (юридические и / или физические лица), связанные таким образом, что ухудшение экономического положения одного лица может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим лицом (другими лицами) обязательств перед кредитной организацией (банковской группой), в частности, в силу того, что юридические и / или физические лица предоставили непосредственно или через третьих лиц денежные средства, полученные от кредитной организации (банковской группы) по договору займа (кредита, депозита), другому лицу или группе лиц по договору займа (кредита, депозита); исполнение обязательств юридических и / или физических лиц по договору займа (кредита, депозита) перед кредитной организацией осуществляется одним и тем же третьим лицом, не являющимся лицом, обязанным перед кредитной организацией (банковской группой) по договору займа (кредита, депозита).

## **Статья 67**

1. Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации и не может превышать 20 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

2. Под связанным с кредитной организацией юридическим лицом в целях настоящего Закона понимается юридическое лицо, которое контролирует кредитную организацию или оказывает на нее значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние кредитная организация.

3. Под связанным с кредитной организацией физическим лицом в целях настоящего Закона понимается физическое лицо (его близкие родственники: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки), которое:

1) контролирует кредитную организацию или оказывает на нее значительное влияние;

2) является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером кредитной организации, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении кредитной

организацией операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

4. Юридические и/или физические лица, связанные с кредитной организацией, в соответствии с настоящим Законом составляют группу связанных с кредитной организацией лиц, за исключением юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние кредитная организация или близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц.

5. При определении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу лиц) перед кредитной организацией и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц). Понятие группы лиц при определении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) используется в значении, определенном законодательством Луганской Народной Республики. Нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики определяются признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, а также порядок осуществления Государственным банком Луганской Народной Республики контроля за соблюдением кредитными организациями расчета максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

6. В целях определения максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) Комитет банковского надзора вправе принять решение о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) на основании мотивированного суждения. Решение Комитета банковского надзора должно содержать обоснование признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в том числе информацию о признаках, на основании которых такое решение принято, сроки приведения кредитной организацией требований к лицу (лицам), признанному лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Государственным банком Луганской Народной Республики на основании

настоящего Закона. Для рассмотрения Комитетом банковского надзора вопроса о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), Председатель Комитета банковского надзора имеет право направить обязательное для исполнения кредитной организацией требование о предоставлении кредитной организацией дополнительной информации.

7. На основании решения Комитета банковского надзора Государственный банк Луганской Народной Республики направляет кредитной организации требование о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц).

8. Кредитная организация в течение пятнадцати рабочих дней после дня получения такого требования вправе обжаловать его Председателю Государственного банка Луганской Народной Республики. В заявлении об обжаловании кредитная организация обязана обосновать отсутствие связанности лица (лиц), в отношении которого (которых) направлено требование, с кредитной организацией. Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики рассматривает данное заявление в течение пятнадцати рабочих дней со дня его поступления в Государственный банк Луганской Народной Республики. По результатам рассмотрения заявления об обжаловании Председатель Государственного банка Луганской Народной Республики отказывает кредитной организации либо отменяет требование.

9. По результатам приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо, признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствие величине, установленной Государственным банком Луганской Народной Республики на основании настоящего Закона, кредитная организация информирует об этом Государственный банк Луганской Народной Республики. При этом в случае исполнения (частичного исполнения) обязательства перед кредитной организацией лицом (группой лиц), в отношении которого было направлено требование, кредитная организация направляет в Комитет банковского надзора информацию об указанных обстоятельствах, включая заявление, подтверждающее, что исполнение (частичное исполнение) указанного обязательства не было связано с принятием на себя кредитной организацией прямо или опосредованно (через третьих лиц) рисков понесения потерь. Комитет банковского надзора рассматривает информацию, предоставленную кредитной организацией, и принимает решение о признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо,



признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствие величине, установленной Государственным банком Луганской Народной Республики на основании настоящего Закона, или об отказе в признании этого факта. Для рассмотрения Комитетом банковского надзора указанного вопроса Председатель Комитета банковского надзора (его заместитель) имеет право направить обязательное для исполнения кредитной организацией требование о предоставлении кредитной организацией дополнительной информации.

10. Нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики определяются порядок принятия Комитетом банковского надзора решения об отнесении лица к связанным с кредитной организацией лицам (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) на основании мотивированного суждения, порядок направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации в соответствии с настоящей статьей.

11. Решения Комитета банковского надзора и требования, предусмотренные настоящей статьей, могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 68**

1. Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

2. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

4. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций.

## **Статья 69**

Нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:

1) отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

2) отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

### **Статья 70**

1. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе устанавливать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку).

3. Государственный банк Луганской Народной Республики при определении порядка соблюдения надбавок, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, и восстановления кредитными организациями величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок устанавливает размеры части прибыли, которую кредитные организации не могут распределять с учетом необходимости восстановления величины собственных средств (капитала), методику их расчета в целях настоящей части, а также порядок направления кредитными организациями Государственному банку Луганской Народной Республики уведомления о таком расчете, порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Государственным банком Луганской Народной Республики.

### **Статья 71**

Государственный банк Луганской Народной Республики регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам.

### **Статья 72**

Государственный банк Луганской Народной Республики 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 законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 73**

1. Нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств (капитала) кредитной организации.

2. Размер норматива использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

## **Статья 74**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает методики определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитной организации с учетом международного опыта, консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом.

3. О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Государственный банк Луганской Народной Республики официально объявляет не позднее чем за один месяц до их введения в действие.

4. В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации Государственный банк Луганской Народной Республики проводит оценку их активов и пассивов, в том числе достаточности резервов, создаваемых под риски, на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики. Кредитная организация отражает в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Государственным банком Луганской Народной Республики.

5. Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, Государственный банк Луганской Народной Республики обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Кредитная организация

обязана исполнить требование Государственного банка Луганской Народной Республики в порядке, сроки и на условиях, которые установлены законодательством Луганской Народной Республики.

6. В целях оценки активов и пассивов кредитной организации, в том числе достаточности резервов, создаваемых под риски, Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке проводит экспертизу предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включающую установление фактического наличия предмета залога и его осмотр, установление правового статуса предмета залога, а также суждение о стоимости предмета залога, выносимого на основании государственных стандартов оценки, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики. Кредитная организация формирует указанные резервы с учетом результатов экспертизы предмета залога, проведенной Государственным банком Луганской Народной Республики.

7. Государственный банк Луганской Народной Республики проводит оценку экономического положения кредитной организации в соответствии с методиками проведения такой оценки, установленными нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе устанавливать особенности оценки экономического положения кредитных организаций в соответствии с видом кредитных организаций.

## **Статья 75**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, в том числе к качеству используемых в этих моделях данных, применяемым кредитными организациями, для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов.

2. Кредитная организация может принять на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов. Банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков применяются только на основании выданного Государственным банком Луганской Народной Республики разрешения по ходатайству кредитной организации. Порядок получения разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки

рисков устанавливается Государственным банком Луганской Народной Республики.

3. Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики отказывает в выдаче разрешения в случае, если по результатам проведенной Государственным банком Луганской Народной Республики оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков они будут признаны не соответствующими требованиям, установленным Государственным банком Луганской Народной Республики.

5. Кредитные организации обязаны соблюдать банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Государственного банка Луганской Народной Республики.

6. Существенное изменение применяемых на основании выданного Государственным банком Луганской Народной Республики разрешения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков допускается только на основании разрешения Государственного банка Луганской Народной Республики, полученного в предусмотренном настоящей статьей порядке. Критерии существенности изменений устанавливаются Государственным банком Луганской Народной Республики.

7. В случае несоблюдения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Государственного банка Луганской Народной Республики, Государственный банк Луганской Народной Республики вправе в установленном им порядке потребовать соблюдения указанных банковских методик и моделей, и / или установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и / или применить меры, предусмотренные законодательством.

8. В случае прекращения соответствия банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков требованиям Государственного банка Луганской Народной Республики Государственный банк Луганской Народной Республики вправе в установленном им порядке потребовать приведения указанных банковских методик и моделей в соответствие требованиям Государственного банка Луганской Народной Республики, и / или установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и / или применить меры, предусмотренные законодательством.

9. В случае устранения или изменения оснований для установления повышенных значений параметров риска Государственный банк Луганской Народной Республики принимает решение об их отмене, о чем уведомляет кредитную организацию в порядке, установленном Государственным банком Луганской Народной Республики.

10. При невыполнении кредитной организацией направленных Государственным банком Луганской Народной Республики в соответствии с настоящей статьей требований Государственный банк Луганской Народной Республики вправе отозвать в установленном им порядке разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета достаточности капитала.

## **Статья 76**

1. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Государственный банк Луганской Народной Республики проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений законодательства Луганской Народной Республики и применяет предусмотренные законодательством меры по отношению к нарушителям.

2. Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Государственного банка Луганской Народной Республики в порядке, установленном Правлением, или по поручению Правления аудиторскими организациями.

3. Уполномоченные представители (служащие) Государственного банка Луганской Народной Республики имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

4. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов) по содействию в проведении проверок, определяется Правлением.

5. При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Государственный банк Луганской Народной Республики 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 пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

6. Проведение Государственным банком Луганской Народной Республики 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 разрешается по следующим основаниям:

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

2) по мотивированному решению Правления. Такое решение Правления может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Государственного банка Луганской Народной Республики, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Государственного банка Луганской Народной Республики в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Государственного банка Луганской Народной Республики должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики. Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Правления, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Государственного банка Луганской Народной Республики.

7. Уполномоченные представители (служащие) Государственного банка Луганской Народной Республики вправе проводить осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и иных предметов залога, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики, по месту его хранения (нахождения) и ознакомление с деятельностью заемщика – юридического лица либо физического лица – предпринимателя проверяемой кредитной организации и / или залогодателя – юридического лица либо физического лица – предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место в порядке и

случаях, установленных Государственным банком Луганской Народной Республики.

8. Кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Государственного банка Луганской Народной Республики осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения) и их ознакомлению с деятельностью заемщика – юридического лица либо физического лица – предпринимателя проверяемой кредитной организации и / или залогодателя – юридического лица либо физического лица – предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте, в том числе по запросу Государственного банка Луганской Народной Республики обеспечивать присутствие представителей кредитной организации при осмотре предмета залога и ознакомлении с деятельностью заемщика – юридического лица либо физического лица – предпринимателя проверяемой кредитной организации и / или залогодателя – юридического лица либо физического лица – предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде.

9. Полученная в ходе осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика – юридического лица либо физического лица – предпринимателя проверяемой кредитной организации и / или залогодателя – юридического лица либо физического лица – предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, информация не подлежит разглашению без согласия лица, ее предоставившего, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики, и предоставления указанной информации кредитной организации. За разглашение указанной информации Государственный банк Луганской Народной Республики несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 77**

1. В случаях нарушения кредитной организацией законодательства Луганской Народной Республики и предписаний Государственного банка Луганской Народной Республики, непредоставления информации, предоставления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Государственный банк Луганской Народной Республики имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента



минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

2. В случае неисполнения в установленный Государственным банком Луганской Народной Республики срок предписаний Государственного банка Луганской Народной Республики об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Государственный банк Луганской Народной Республики вправе:

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

2) потребовать от кредитной организации:

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

б) замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Закона, либо ограничения размера компенсационных и/или стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

в) осуществления реорганизации кредитной организации;

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

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается законодательством Луганской Народной Республики;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики;

6) потребовать от учредителей (участников) 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, в том числе путем ограничения распределения

прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

7) ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Государственного банка Луганской Народной Республики по банковским вкладам в российских рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В целях настоящего положения в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

3. В случае если акционер (участник) кредитной организации нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики, и / или не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и / или совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и / или действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией требований законодательства Луганской Народной Республики о соблюдении установленных Государственным банком Луганской Народной Республики надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и / или установленных Государственным банком Луганской Народной Республики методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), Государственный банк Луганской Народной Республики не позднее тридцати календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и / или предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение (далее – предписание об осуществлении мер), когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанных предписаний направляются кредитной организации.

4. Предписание Государственного банка Луганской Народной Республики об устранении нарушения и / или предписание об осуществлении

мер подлежат исполнению акционером (участником) кредитной организации в срок не более сорока пяти календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) кредитной организации предписания Государственного банка Луганской Народной Республики об устранении нарушения и / или предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания. Под приостановлением права голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) кредитной организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

5. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) кредитной организации во время действия предписания, указанного в части 7 настоящей статьи, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

6. Предписание Государственного банка Луганской Народной Республики об устранении нарушения и / или предписание об осуществлении мер подлежат отмене Государственным банком Луганской Народной Республики в случае устранения акционером (участником) кредитной организации выявленного Государственным банком Луганской Народной Республики нарушения. Акт Государственного банка Луганской Народной Республики об отмене предписания Государственного банка Луганской Народной Республики об устранении нарушения и / или предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) кредитной организации и кредитной организации в порядке, установленном нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

7. Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

8. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным законодательством Луганской

Народной Республики. Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

9. К кредитной организации не могут быть применены Государственным банком Луганской Народной Республики меры, предусмотренные частями 1-4 настоящей статьи, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Государственным банком Луганской Народной Республики в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) положений документов (актов) Государственного банка Луганской Народной Республики, не являющихся нормативными правовыми актами или предписаниями Государственного банка Луганской Народной Республики.

10. Государственный банк Луганской Народной Республики может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных законодательством Луганской Народной Республики, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа указанных в частях 1-4 настоящей статьи.

## **Статья 78**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет анализ деятельности кредитных организаций в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Луганской Народной Республики.

2. В случае возникновения таких ситуаций Государственный банк Луганской Народной Республики вправе принимать меры, предусмотренные статьей 77 настоящего Закона, а также в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

3. Для предотвращения указанных в настоящей статье ситуаций Государственный банк Луганской Народной Республики ведет базу данных о лицах, занимающих должности, указанные в статье 60 настоящего Закона (кандидатах на указанные должности), других работниках кредитных организаций и об иных лицах, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации или нарушениям законодательства Луганской Народной Республики. Порядок ведения указанной базы данных устанавливается Государственным банком Луганской Народной Республики. В целях ведения базы данных Государственный банк Луганской Народной Республики вправе запрашивать

сведения у исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

4. Лицо вправе направить в Государственный банк Луганской Народной Республики запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в указанной базе данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Государственным банком Луганской Народной Республики. Государственный банк Луганской Народной Республики в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.

5. При осуществлении в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики мер по предупреждению банкротства кредитных организаций Государственный банк Луганской Народной Республики на основании решения Правления вправе осуществлять права, предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики в сфере несостоятельности (банкротства).

### **Статья 79**

При неисполнении кредитной организацией в срок, установленный требованием (предписанием) Государственного банка Луганской Народной Республики, обязывающим ее устранить нарушения, связанные с представлением и/или публикацией (раскрытием) отчетности, и при обоснованных предположениях о наличии деяний, предусмотренных статьей 195 Уголовного кодекса Луганской Народной Республики, Государственный банк Луганской Народной Республики обязан в течение трех рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 195 Уголовного кодекса Луганской Народной Республики, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

### **Статья 80**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию в случаях, если:

1) кредитной организацией получен от Государственного банка Луганской Народной Республики субординированный кредит (заем) в

соответствии с законодательством Луганской Народной Республики в сфере поддержки финансовой системы Луганской Народной Республики;

2) в кредитной организации размещены средства государственного бюджета на банковских депозитах в соответствии с бюджетным законодательством Луганской Народной Республики;

3) кредитной организацией получен кредит Государственного банка Луганской Народной Республики на срок более одного месяца.

2. Уполномоченные представители Государственного банка Луганской Народной Республики могут быть назначены в кредитную организацию в случаях, предусмотренных пунктами 1-3 части 1 настоящей статьи, со дня поступления в кредитную организацию средств (части средств) соответствующего кредита (займа) или депозита либо со дня начала осуществления в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Луганской Народной Республики, в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики в сфере несостоятельности (банкротства) и их деятельность может осуществляться до дня полного исполнения кредитной организацией обязательств, возникших в связи с получением соответствующего кредита (займа) или депозита, либо до дня завершения осуществления в отношении кредитной организации указанных мер по предупреждению банкротства.

3. Уполномоченный представитель Государственного банка Луганской Народной Республики вправе получать от кредитной организации информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого кредитной организацией единоличному и коллегиальному исполнительным органам.

4. В рамках осуществления своей деятельности уполномоченный представитель Государственного банка Луганской Народной Республики вправе:

1) участвовать без права голоса в заседаниях органов управления кредитной организации, а также органов кредитной организации, принимающих решения по вопросам кредитования, управления активами и пассивами кредитной организации;

2) получать от кредитной организации информацию и документы о деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами) кредитной организации.

5. Кредитная организация обязана представлять уполномоченному представителю Государственного банка Луганской Народной Республики по его запросу информацию и документы о деятельности кредитной организации

по вопросам кредитования, в том числе об осуществленных и о планируемых объемах кредитования и его условиях, а также по вопросам предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами) кредитной организации и не препятствовать деятельности уполномоченного представителя Государственного банка Луганской Народной Республики.

6. Порядок представления кредитной организацией указанных информации и документов уполномоченному представителю Государственного банка Луганской Народной Республики устанавливается Государственным банком Луганской Народной Республики.

7. В случае невыполнения кредитной организацией требований настоящей статьи к ней могут быть применены меры, предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики, а контрагенты кредитной организации по договорам, заключенным с кредитной организацией и предусмотренным частью 1 настоящей статьи, вправе потребовать досрочного исполнения обязательств кредитной организации по таким договорам.

8. Уполномоченные представители Государственного банка Луганской Народной Республики являются служащими Государственного банка Луганской Народной Республики. Порядок назначения уполномоченного представителя Государственного банка Луганской Народной Республики в случаях, предусмотренных пунктами 1-3 части 1 настоящей статьи, осуществления и прекращения им своей деятельности устанавливается Государственным банком Луганской Народной Республики по согласованию с Правительством Луганской Народной Республики.

## **Глава 12. Кредитование Государственным банком Луганской Народной Республики**

### **Статья 81**

1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Государственного банка Луганской Народной Республики не может превышать 15 процентов от величины собственных средств (капитала) Государственного банка Луганской Народной Республики.

2. При определении максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков учитываются обязательства лица (лиц,

входящих в группу связанных заемщиков) перед Государственным банком Луганской Народной Республики и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у Государственного банка Луганской Народной Республики возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков).

3. Группой связанных заемщиков в целях настоящего Закона признаются заемщики (юридические и / или физические лица), если один из заемщиков контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика (других заемщиков) или если заемщики находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком (заемщиками). Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

4. В целях настоящего Закона к группе связанных заемщиков Государственного банка Луганской Народной Республики относятся также заемщики (юридические и / или физические лица), связанные таким образом, что ухудшение экономического положения одного лица может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим лицом (другими лицами) обязательств перед Государственным банком Луганской Народной Республики, в частности, в силу того, что юридические и / или физические лица предоставили непосредственно или через третьих лиц денежные средства, полученные от кредитной организации по договору займа (кредита, депозита), другому лицу или группе лиц по договору займа (кредита, депозита); исполнение обязательств юридических и / или физических лиц по договору займа (кредита, депозита) перед кредитной организацией осуществляется одним и тем же третьим лицом, не являющимся лицом, обязанным перед кредитной организацией по договору займа (кредита, депозита).

## **Статья 82**

1. Максимальный размер кредитных рисков (кредитного портфеля) Государственного банка Луганской Народной Республики по кредитам, не обеспеченным государственными гарантиями Луганской Народной Республики, не может превышать 50 процентов размера собственных средств (капитала) Государственного банка Луганской Народной Республики.

Максимальный размер кредитных рисков (кредитного портфеля) Государственного банка Луганской Народной Республики по кредитам, обеспеченным государственными гарантиями Луганской Народной



Республики, не может превышать 100 процентов размера собственных средств Государственного банка Луганской Народной Республики.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает методики определения собственных средств (капитала) с учетом международного опыта, консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

### **Глава 13. Регулирование, контроль и надзор за деятельностью небанковских кредитных организаций**

#### **Статья 83**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики является органом регулирования и надзора за деятельностью небанковских кредитных организаций. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет постоянный надзор за соблюдением небанковскими кредитными организациями законодательства Луганской Народной Республики, нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики, установленных им обязательных нормативов.

2. Небанковские кредитные организации на территории Луганской Народной Республики имеют право осуществлять следующие банковские операции:

1) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

2) купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики не вмешивается в оперативную деятельность небанковских кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

4. Регулирующие и надзорные функции Государственного банка Луганской Народной Республики, установленные настоящим Законом в отношении небанковских кредитных организаций, осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет надзора за небанковскими кредитными организациями, объединяющий руководителей структурных подразделений Государственного банка Луганской Народной Республики, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

5. Положение о Комитете надзора за небанковскими кредитными организациями и его структура утверждаются Правлением.

6. Руководитель Комитета надзора за небанковскими кредитными организациями назначается Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики из числа членов Правления.

## **Статья 84**

1. Небанковские кредитные организации подлежат регистрации в государственном реестре небанковских кредитных организаций в порядке, определяемом Государственным банком Луганской Народной Республики. Государственный банк Луганской Народной Республики выдает небанковским кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их. Лицензия, выдаваемая небанковской кредитной организации, содержит перечень банковских операций, из числа предусмотренных частью 2 статьи 59 настоящего Закона.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке оценивает соответствие установленным требованиям к квалификации и деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера небанковской кредитной организации.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения о лицах, указанных в части 2 настоящей статьи, необходимые для оценки их соответствия квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе требовать замены лиц, указанных в части 2 настоящей статьи, в случае их несоответствия квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации. Получение предписания Государственного банка Луганской Народной Республики о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя в данной местности работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в

других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

5. Лицо, указанное в части 2 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации в комиссию по рассмотрению жалоб Государственного банка Луганской Народной (далее в настоящей статье – комиссия). В состав комиссии включаются служащие Государственного банка Луганской Народной Республики, не принимавшие участия в соответствии со своими должностными обязанностями в подготовке документов о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации, а также могут включаться представители ассоциаций (союзов), в том числе саморегулируемых организаций, объединяющих кредитные организации и / или некредитные финансовые организации либо защищающих права потребителей финансовых услуг. Жалоба рассматривается комиссией, в состав которой входят не менее трех членов, отбираемых для рассмотрения конкретной жалобы в соответствии с положением о комиссии.

## **Статья 85**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает для небанковских кредитных организаций следующие обязательные нормативы:

1) норматив достаточности собственных средств (капитала), определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 2 процентов;

2) норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие тридцать календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив ликвидности устанавливается в размере 100 процентов.

2. Небанковские кредитные организации обязаны обеспечивать бесперебойность осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

3. Небанковские кредитные организации, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 1 миллион

российских рублей, представляют отчетность в Государственный банк Луганской Народной Республики ежеквартально.

4. Небанковские кредитные организации, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 1 миллиона российских рублей, представляют отчетность в Государственный банк Луганской Народной Республики раз в полгода.

5. Порядок и формы представления отчетности небанковскими кредитными организациями устанавливаются нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

## **Глава 14. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков**

### **Статья 86**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и / или в сфере их деятельности в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики.

2. Некредитными финансовыми организациями признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

- 1) страховая деятельность;
- 2) деятельность микрофинансовых организаций;
- 3) деятельность кредитных потребительских кооперативов;
- 4) деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 5) деятельность ломбардов.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет лицензирование страховой деятельности. Некредитные финансовые организации, не осуществляющие страховую деятельность, подлежат регистрации в государственном реестре некредитных финансовых организаций в порядке, определяемом Государственным банком Луганской Народной Республики.

Порядок лицензирования страховой деятельности определяется нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

4. Целями регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка Луганской Народной Республики, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг). Государственный банк Луганской Народной Республики не вмешивается в оперативную деятельность некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

### **Статья 87**

1. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Государственного банка Луганской Народной Республики в сфере финансовых рынков, установленные настоящим Законом и иным законодательством Луганской Народной Республики, осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет финансового надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Государственного банка Луганской Народной Республики, обеспечивающих выполнение его надзорных функций. Комитет финансового надзора принимает решения по основным вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков, в том числе о выдаче, отзыве лицензий, регистрации, аннулировании регистрации некредитных финансовых организаций.

2. Положение о Комитете финансового надзора и его структура утверждаются Правлением. Руководитель Комитета финансового надзора назначается Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики из числа членов Правления.

### **Статья 88**

Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам некредитных финансовых организаций, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики, регулирующим деятельность соответствующих организаций.

## **Статья 89**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций, направляет некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям иные меры, предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики.

2. Порядок проведения проверок, в том числе определение обязанностей проверяемых лиц по содействию в проведении проверок, и порядок применения иных мер устанавливаются нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

3. Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Государственного банка Луганской Народной Республики, по поручению Государственного банка Луганской Народной Республики – аудиторскими организациями, а также по поручению Комитета финансового надзора саморегулируемыми организациями.

## **Статья 90**

Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной законодательством Луганской Народной Республики.

## **Статья 91**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке ведет базы данных о некредитных финансовых организациях, их должностных лицах и иных лицах, в отношении которых получает персональные данные, в рамках реализации возложенных на него функций.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов и иных лиц необходимую информацию, в отношении которой установлены требования, обеспечивающие ее конфиденциальность, в том числе информацию, содержащую персональные данные и касающуюся деятельности некредитных финансовых организаций, их руководителей, учредителей (участников), и в установленном им порядке осуществлять действия по обработке персональных данных,

предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики в сфере защиты персональных данных, и проводить проверку достоверности указанных данных.

3. Лицо вправе направить в Государственный банк Луганской Народной Республики запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Государственным банком Луганской Народной Республики. Государственный банк Луганской Народной Республики в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.

## **Статья 92**

При неисполнении некредитной финансовой организацией в срок, установленный требованием (предписанием) Государственного банка Луганской Народной Республики, обязывающим ее устранить нарушения, связанные с представлением и / или публикацией (раскрытием) отчетности, и при обоснованных предположениях о наличии деяний, предусмотренных статьей 195 Уголовного кодекса Луганской Народной Республики, Государственный банк Луганской Народной Республики обязан в течение трех рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 195 Уголовного кодекса Луганской Народной Республики, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

## **Статья 93**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики взаимодействует с некредитными финансовыми организациями посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. Порядок взаимодействия Государственного банка Луганской Народной Республики с юридическими лицами в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики о некредитных финансовых организациях и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка при использовании ими информационных ресурсов Государственного банка Луганской Народной Республики определяется

нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет взаимодействие с лицами, указанными в настоящей статье, и в иных формах, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

#### **Статья 94**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики оценивает соответствие должностных лиц и иных лиц установленным законодательством Луганской Народной Республики, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций, квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации, а также запрашивает и получает на безвозмездной основе у исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения об указанных лицах, необходимые для оценки их соответствия квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации.

2. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Луганской Народной Республики, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций, в комиссию Государственного банка Луганской Народной Республики по рассмотрению жалоб.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики требует замены должностных лиц в случае их несоответствия квалификационным требованиям и / или требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Луганской Народной Республики, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций.

#### **Статья 95**

В случае неисполнения в установленный Государственным банком Луганской Народной Республики срок предписания Государственного банка Луганской Народной Республики об устранении нарушений, выявленных в деятельности некредитной финансовой организации, Государственный банк Луганской Народной Республики вправе требовать замены лиц, занимающих в данной организации должности, при назначении (избрании) на которые законодательством Луганской Народной Республики, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций, установлена обязанность получить согласие Государственного банка Луганской Народной



Республики или уведомить Государственный банк Луганской Народной Республики.

## **Глава 15. Регулирование, контроль и надзор за деятельностью агентов финансового рынка**

### **Статья 96**

1. Агенты финансового рынка – физические лица – предприниматели, зарегистрированные и осуществляющие на территории Луганской Народной Республики куплю-продажу наличной иностранной валюты. Агенты финансового рынка осуществляют деятельность при условии регистрации в Государственном банке Луганской Народной Республики и получения валютного патента в органе налогов и сборов.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики является органом регулирования и надзора за агентами финансового рынка. Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет постоянный надзор за соблюдением агентами финансового рынка законодательства Луганской Народной Республики (за исключением законодательства, регулирующего вопросы получения валютного патента в органе налогов и сборов), нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики не вмешивается в оперативную деятельность агентов финансового рынка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики.

4. Регулирующие и надзорные функции Государственного банка Луганской Народной Республики, установленные настоящим Законом в отношении агентов финансового рынка, осуществляются через Комитет финансового надзора.

### **Статья 97**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики принимает решение о внесении информации об агентах финансового рынка в Реестр агентов финансового рынка в целях осуществления им контрольных и надзорных функций, выдает агентам финансового рынка выписки,

подтверждающие внесение информации о них в Реестр агентов финансового рынка.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики в установленном им порядке оценивает соответствие установленным требованиям к деловой репутации физического лица – предпринимателя, обратившегося для внесения информации о нем в Реестр агентов финансового рынка.

3. Государственный банк Луганской Народной Республики вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у исполнительных органов государственной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения о физических лицах – предпринимателях, указанных в части 2 настоящей статьи, необходимые для оценки их соответствия требованиям к деловой репутации.

4. Получение информации о несоответствии физического лица – предпринимателя, указанного в части 2 настоящей статьи, требованиям к деловой репутации является основанием для отказа во внесении информации в Реестр агентов финансового рынка.

5. Лицо, указанное в части 2 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации в комиссию по рассмотрению жалоб Государственного банка Луганской Народной Республики (далее в настоящей статье – комиссия). В состав комиссии включаются служащие Государственного банка Луганской Народной Республики, не принимавшие участия в соответствии со своими должностными обязанностями в подготовке документов о признании лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, а также могут включаться представители ассоциаций (союзов), в том числе саморегулируемых организаций, объединяющих кредитные организации и / или некредитные финансовые организации и / или агентов финансового рынка либо защищающих права потребителей финансовых услуг. Жалоба рассматривается комиссией, в состав которой входит не менее трех членов, отбираемых для рассмотрения конкретной жалобы в соответствии с положением о комиссии.

## **Статья 98**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает для агентов финансового рынка:

1) требования к деловой репутации физических лиц – предпринимателей, осуществляющих либо выразивших намерение осуществлять деятельность агентов финансового рынка;

2) правила осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме;

3) требования к технической укрепленности помещений, в которых осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме;

4) требования к технической оснащенности рабочих мест лиц, непосредственно осуществляющих операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме.

2. Порядок и формы составления и представления отчетности агентами финансового рынка устанавливаются нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

3. Порядок и формы осуществления Государственным банком Луганской Народной Республики контрольно-проверочных мероприятий в отношении агентов финансового рынка устанавливаются нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

## **Глава 16. Взаимоотношения Государственного банка Луганской Народной Республики с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, их ассоциациями и союзами, а также с саморегулируемыми организациями некредитных финансовых организаций**

### **Статья 99**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики взаимодействует с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, их ассоциациями, союзами и их саморегулируемыми организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного правового характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики обязан давать ответ в письменной форме кредитной организации, некредитной финансовой организации, а также саморегулируемой организации некредитных финансовых организаций по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее месяца со дня получения письменного запроса

кредитной организации, некредитной финансовой организации. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен Государственным банком Луганской Народной Республики, но не более чем на один месяц.

### **Статья 100**

В целях взаимодействия с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями Государственный банк Луганской Народной Республики имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, их саморегулируемых организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов сферы финансовых рынков.

### **Статья 101**

Государственный банк Луганской Народной Республики не отвечает по обязательствам кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, когда Государственный банк Луганской Народной Республики принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации и некредитные финансовые организации не отвечают по обязательствам Государственного банка Луганской Народной Республики, за исключением случаев, когда кредитные организации и некредитные финансовые организации принимают на себя такие обязательства.

## **Глава 17. Обеспечение стабильности функционирования и развитие платежной системы Луганской Народной Республики**

### **Статья 102**

1. Обеспечение стабильности функционирования и развитие платежной системы Луганской Народной Республики осуществляются Государственным банком Луганской Народной Республики в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики.

2. Направления развития платежной системы Луганской Народной Республики определяются стратегией развития платежной системы Луганской Народной Республики, принимаемой Государственным банком Луганской Народной Республики.

### **Статья 103**

Государственный банк Луганской Народной Республики организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Луганской Народной Республики и осуществляет за ней надзор и наблюдение.

### **Статья 104**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

2. Государственный банк Луганской Народной Республики устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов.

## **Глава 18. Служащие Государственного банка Луганской Народной Республики**

### **Статья 105**

1. Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих Государственного банка Луганской Народной Республики определяются Правлением в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики.

2. Служащие Государственного банка Луганской Народной Республики не являются государственными гражданскими служащими Луганской Народной Республики.

### **Статья 106**

1. Служащим Государственного банка Луганской Народной Республики, занимающим должности, перечень которых утвержден Правлением, запрещается:

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

2) занимать должности в кредитных и иных организациях;

3) приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций), по которым может быть получен доход, если это

может привести к конфликту интересов, за исключением случаев, установленных законодательством Луганской Народной Республики;

4) быть поверенным или представителем по делам третьих лиц в Государственном банке Луганской Народной Республики, если иное не предусмотрено настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Луганской Народной Республики;

5) получать в связи с исполнением служебных обязанностей не предусмотренные законодательством Луганской Народной Республики вознаграждения (ссуды, денежное и иное вознаграждение, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики. Подарки, полученные служащими Государственного банка Луганской Народной Республики в связи с протокольными мероприятиями, со служебными командировками и с другими официальными мероприятиями, признаются государственной собственностью и передаются служащими Государственного банка Луганской Народной Республики по акту в Государственный банк Луганской Народной Республики, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики. Служащий Государственного банка Луганской Народной Республики, сдавший подарок, полученный им в связи с протокольным мероприятием, со служебной командировкой и с другим официальным мероприятием, может его выкупить в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Луганской Народной Республики;

б) выезжать в связи с исполнением служебных обязанностей за пределы территории Луганской Народной Республики за счет средств физических и юридических лиц, за исключением служебных командировок, осуществляемых в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики, международными договорами Луганской Народной Республики или договоренностями на взаимной основе органов государственной власти с государственными органами иностранных государств, международными и иностранными организациями, межбанковскими соглашениями.

2. В случае если владение служащим Государственного банка Луганской Народной Республики приносящими доход ценными бумагами, акциями (долями участия в уставных капиталах организаций) может привести к конфликту интересов, он обязан передать принадлежащие ему указанные ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций) в доверительное управление в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики.

3. Гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Правлением, после увольнения из Государственного банка Луганской Народной Республики запрещается:

1) занимать в течение двух лет в кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая временное исполнение должностных обязанностей и исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Государственном банке Луганской Народной Республики счетах кредитной организации)), если отдельные функции контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Правления, которое дается в порядке, устанавливаемом Правлением;

2) занимать в течение двух лет в некредитных финансовых организациях должности руководителей, перечень которых установлен Правлением, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Правления, которое дается в порядке, устанавливаемом Правлением;

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

4. Члены Правления, а также граждане в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Правления получают согласие, указанное в пунктах 1 и 2 части 3 настоящей статьи, в Совете директоров.

5. Ответственность за несоблюдение запретов, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается настоящим Законом и другими нормами законодательства Луганской Народной Республики.

## **Статья 107**

1. Граждане, претендующие на должности в Государственном банке Луганской Народной Республики, перечень которых утвержден Правлением, и служащие Государственного банка Луганской Народной Республики, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих

доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в порядке, установленном законодательством Луганской Народной Республики, в подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики (должностному лицу Государственного банка Луганской Народной Республики), определяемое (определяемому) нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

2. Непредставление гражданином, претендующим на должность в Государственном банке Луганской Народной Республики, включенную в перечень, утвержденный Правлением, или представление им неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставление или представление заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей является основанием для отказа в приеме указанного гражданина на работу в Государственный банк Луганской Народной Республики.

3. Невыполнение служащим Государственного банка Луганской Народной Республики, занимающим должность, включенную в перечень, утвержденный Правлением, обязанности, предусмотренной частью 1 настоящей статьи, и непринятие им мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, являются правонарушениями, влекущими его увольнение из Государственного банка Луганской Народной Республики.

## **Статья 108**

Служащие Государственного банка Луганской Народной Республики не имеют права разглашать служебную информацию о деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики без разрешения Правления.



## **Глава 19. Аудит отчетности Государственного банка Луганской Народной Республики**

### **Статья 109**

1. Совет директоров до завершения отчетного года принимает решение об обязательном аудите годовой финансовой отчетности Государственного банка Луганской Народной Республики и определяет аудиторскую организацию для проведения обязательного аудита.

2. Совет директоров вправе определить дополнительные вопросы, подлежащие рассмотрению аудиторской организацией одновременно с проведением обязательного аудита годовой финансовой отчетности Государственного банка Луганской Народной Республики. Отчет о результатах рассмотрения аудиторской организацией указанных дополнительных вопросов представляется Совету директоров.

### **Статья 110**

1. Государственный банк Луганской Народной Республики обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором на проведение обязательного аудита предоставлять ей отчетность и информацию, которые необходимы для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Государственного банка Луганской Народной Республики.

2. В договоре на проведение обязательного аудита должен быть указан состав передаваемой аудиторской организации информации, а также предусмотрена ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

3. Оплата услуг аудиторской организации по договору на проведение обязательного аудита осуществляется за счет собственных средств Государственного банка Луганской Народной Республики.

### **Статья 111**

Внутренний аудит Государственного банка Луганской Народной Республики осуществляется службой главного аудитора Государственного банка Луганской Народной Республики, непосредственно подчиненной Председателю Государственного банка Луганской Народной Республики.

## **Глава 20. Заключительные и переходные положения**

### **Статья 112**

Настоящий Закон вступает в силу через девяносто дней после его официального опубликования.

### **Статья 113**

1. До приведения законов и иных нормативных правовых актов Луганской Народной Республики в соответствие настоящему Закону законы и иные нормативные правовые акты Луганской Народной Республики применяются в части, не противоречащей настоящему Закону.

2. До определения в законодательном порядке вопросов принадлежности к гражданству Луганской Народной Республики в целях настоящего Закона гражданами Луганской Народной Республики являются граждане Украины, место проживания которых по состоянию на 12 мая 2014 года было зарегистрировано на территории Луганской Народной Республики, а также все лица, которым в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики выдан паспортный документ, удостоверяющий личность физического лица, проживающего на территории Луганской Народной Республики.

3. Главе Луганской Народной Республики, Народному Совету Луганской Народной Республики и Правительству Луганской Народной Республики направить в порядке и в соответствии с требованиями настоящего Закона представителей для формирования Совета директоров в течение одного месяца с даты вступления в силу настоящего Закона.

4. Государственный банк Луганской Народной Республики, созданный по решению Правительства Луганской Народной Республики, является Государственным банком Луганской Народной Республики, статус которого определяется настоящим Законом, без какого-либо отдельного решения о преобразовании.

Уставный капитал Государственного банка Луганской Народной Республики в размере, предусмотренном статьей 11 настоящего Закона, формируется в срок не позднее тридцати дней после вступления настоящего Закона в силу из нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении Государственного банка Луганской Народной Республики после уплаты налогов и сборов по состоянию на 01 мая 2019 года.

Государственному банку Луганской Народной Республики в срок не позднее тридцати дней после вступления настоящего Закона в силу подать соответствующие документы в исполнительный орган государственной власти Луганской Народной Республики в сфере государственной регистрации юридических лиц и физических лиц – предпринимателей для внесения изменений в сведения Единого государственного реестра юридических лиц, обусловленных абзацами первым и вторым настоящей части.

5. Нормы части 1 статьи 36 не применяются по отношению к прибыли Государственного банка Луганской Народной Республики за 2019–2021 годы.

6. Положения статей 109 и 110 настоящего Закона применяются после вступления в силу закона, определяющего правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Луганской Народной Республике.

7. Обязательные нормативы, предусмотренные главой 11 настоящего Закона, не устанавливаются для кредитных организаций, являющихся филиалами иностранных юридических лиц.

8. До начала деятельности Счетной палаты Луганской Народной Республики ее функции и полномочия в части проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности Государственного банка Луганской Народной Республики, его структурных подразделений, отделений и учреждений возлагаются на исполнительный орган государственной власти Луганской Народной Республики, осуществляющий функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере.

9. Правительству Луганской Народной Республики, Государственному банку Луганской Народной Республики в течение шести месяцев после вступления в силу настоящего Закона обеспечить разработку и принятие нормативных правовых актов, предусмотренных настоящим Законом.

Глава  
Луганской Народной Республики

Л.И. Пасечник

г. Луганск  
17 октября 2019 года  
№ 103-III