



**ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА**  
**СОВЕТ МИНИСТРОВ**  
**ПРЕЗИДИУМ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
**№ 8-3 от 06.05.2015 г.**

**Об упорядочении деятельности в сфере предоставления банковских и  
финансовых услуг в Донецкой Народной Республике**

С целью упорядочения деятельности в сфере предоставления банковских и финансовых услуг в Донецкой Народной Республике Президиум Совета Министров Донецкой Народной Республики постановляет:

1. Установить, что республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование в сфере банковской деятельности и деятельности по оказанию финансовых услуг (кроме страховой деятельности), а также в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, является Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики.

2. Утвердить перечень банковских, финансовых и прочих услуг, которые могут предоставляться только банками, финансовыми учреждениями, либо юридическими или физическими лицами-предпринимателями исключительно после регистрации в Министерстве финансов Донецкой Народной Республики или Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики и получения соответствующей лицензии при необходимости (Приложение №1).

3. Обязательному лицензированию подлежат:

1) банковские услуги:

привлечение во вклады (депозиты) средств и банковских металлов от неограниченного круга юридических и физических лиц;

открытие и ведение текущих (корреспондентских) счетов клиентов, в том числе в банковских металлах;

размещение привлеченных во вклады (депозиты), в том числе на текущие счета, средств и банковских металлов от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск.

Банковские услуги разрешается предоставлять исключительно банку.

2) услуги в сфере страхования;

3) предоставление услуг накопительного пенсионного обеспечения;

4) предоставление финансовых кредитов за счёт привлечённых средств;

5) предоставление каких-либо финансовых услуг, предусматривающих прямое или косвенное привлечение финансовых активов от физических лиц;

6) профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг;

7) выпуск, распространение и проведение лотерей.

4. Специально уполномоченным органом по вопросам лицензирования видов деятельности, перечисленных в подпунктах 1, 4, 5, 6 пункта 3 настоящего Постановления, является Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики.

Специально уполномоченным органом по вопросам лицензирования видов деятельности, перечисленных в подпунктах 2, 3, 7 пункта 3 настоящего Постановления, является Министерство финансов Донецкой Народной Республики.

5. Установить, что до вступления в силу закона, регулирующего банковскую деятельность, предоставлять банковские услуги на территории Донецкой Народной Республики уполномочен исключительно Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики. Также Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики уполномочен на ведение деятельности по оказанию финансовых услуг, за исключением страховой деятельности, деятельности по предоставлению услуг накопительного пенсионного обеспечения.

6. Уполномочить Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики временно, до принятия соответствующих законов и иных нормативных правовых актов Донецкой Народной Республики, давать разъяснения о применении актов законодательства Украины, которыми урегулированы вопросы предоставления банковских и финансовых услуг в части, что не противоречит действующему законодательству Донецкой Народной Республики.

7. Уполномочить Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики на введение предельного размера процентной ставки по договорам на предоставление потребительских кредитов, заключенным с физическими лицами, проживающими на территории Донецкой Народной Республики, включая договоры, заключенные до вступления в силу настоящего Постановления.

8. Ввести мораторий на внесудебное обращение взыскания на предметы залога (ипотеки), а также начисление штрафных санкций, для кредитных договоров, договоров займа, заключенных до регистрации финансового учреждения в Донецкой Народной Республике. Данный мораторий распространяется также на договоры, заключенные когда-либо третьими лицами (в частности, банками, финансовыми учреждениями других государств), право требования по которым, было уступлено (продано, переведено) финансовым учреждениям, другим юридическим лицам, физическим лицам-предпринимателям, зарегистрированным в Донецкой Народной Республике.

9. Аффинированные драгоценные металлы в стандартном виде, а также добытые из недр или восстановленные драгоценные камни в рассортированном виде при продаже субъектами их добычи и производства; скупленные, не выкупленные из-под залога ювелирные и бытовые изделия из драгоценных металлов, лом драгоценных металлов, а также драгоценные камни первого порядка реализуются исключительно Центральному Республиканскому Банку Донецкой Народной Республики по ценам, устанавливаемым Министерством финансов Донецкой Народной Республики. Целью приобретения Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики указанных ценностей является формирование и пополнение золотовалютного резерва Донецкой Народной Республики. При этом Центральному Республиканскому Банку Донецкой Народной Республики запрещается продажа указанных ценностей с целью получения прибыли.

10. Настоящее Постановление вступает в силу с момента опубликования.

**Председатель  
Совета Министров**



**А.В. Захарченко**

## **Перечень**

**банковских, финансовых и прочих услуг, которые могут предоставляться только банками, финансовыми учреждениями, либо юридическими или физическими лицами-предпринимателями исключительно после регистрации в Министерстве финансов Донецкой Народной Республики или Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики**

### **I. Для банков, финансовых учреждений, юридических или физических лиц-предпринимателей прошедших регистрацию в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики**

#### 1.1. Банковские услуги:

- 1) привлечение во вклады (депозиты) средств и банковских металлов от неограниченного круга юридических и физических лиц;
- 2) открытие и ведение текущих (корреспондентских) счетов клиентов, в том числе в банковских металлах;
- 3) размещение привлеченных во вклады (депозиты), в том числе на текущие счета, средств и банковских металлов от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск.

#### 1.2. Финансовые услуги:

- 1) выпуск платежных документов, платежных карт, дорожных чеков и/или их обслуживание, клиринг, прочие формы обеспечения расчетов;
- 2) доверительное управление финансовыми активами;
- 3) деятельность по обмену валют;
- 4) привлечение финансовых активов с обязательством их последующего возврата;
- 5) финансовый лизинг;
- 6) предоставление средств в заём, в том числе на условиях финансового кредита;
- 7) предоставление гарантий и поручительств;
- 8) перевод средств;
- 9) профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг;
- 10) факторинг;

11) операции с ипотечными активами с целью эмиссии ипотечных ценных бумаг.

1.3. Прочие услуги:

1) выпуск собственных ценных бумаг;

2) хранение ценностей или передача в имущественный наём (аренду) индивидуального банковского сейфа;

3) инкассация денежных средств и перевозка валютных ценностей.

**II. Для финансовых учреждений, юридических или физических лиц-предпринимателей, прошедших регистрацию в Министерстве финансов Донецкой Народной Республики**

2.1. Финансовые услуги:

услуги в сфере страхования и в системе накопительного пенсионного обеспечения.

2.2. Прочие услуги:

выпуск, распространение и проведение лотерей.