Министерство науки и образования Украины

Университет Экономики и Управления

Реферат

На тему:

"НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК УКРАИНЫ КАК ГЛАВНОЕ ЗВЕНО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ"

Выполнила:

студентка 422 группы

Валеева Дарья

Симферополь, 2009

## 1. Организационно - правовые основы деятельности НБУ

На сегодняшний день Национальный банк является первоуровневым элементом банковской системы, регулирует ее деятельность в границах законодательно предоставленных ему прав и полномочий, несет ответственность перед обществом за функционирование банковской системы в целом.

НБУ является государственной собственность Украины и выступает представителем интересов и задач государства в сфере регулирования экономики.

Правовой статус, функции, полномочия и принципы организации деятельности НБУ определяются Конституцией Украины, Законом "О Национальном банке Украины" и другими законодательными актами.

Национальный банк Украины имеет уставный капитал, который формируется за счет государственных средств, является юридическим лицом, имеет отделенное имущество, которое является объектом государственной собственности и находится в его полном владении. В это же время НБУ выступает как самостоятельный в экономическом плане субъект, который должен осуществлять свои расходы за счет собственных средств, а в отдельных случаях - за счет Государственного бюджета Украины. Экономическая самостоятельность банка усиливается так же тем, что он не несет ответственности по обязательствам органов государственной власти.

Высшим органом управления Национального банка Украины является Рада НБУ. Главным заданием Рады выступает разработка и контроль осуществления основных принципов денежно - кредитной политики и основных параметров экономического и социального развития Украины па определенный период.

Рада Национального банка состоит из 14 членов. В их состав может быть избран гражданин Украины, который имеет высшее экономическое образование и опыт постоянной работы в органах законодательной власти или на высших должностях центральной исполнительной власти.

Одна половина Рады назначается Президентом Украины, другая - Верховной Радой Украины. Такой порядок позволяет рассчитать и сбалансировать интересы как законодательной, так и исполнительной ветви власти в этой сфере. Срок полномочий членов Рады Национального банка - 7 лет.

Основным управляющим органом НБУ является Правление Национального банка, которое согласно с основными принципами денежно - кредитной политики через соответствующие монетарные и другие способы банковского регулирования обеспечивает реализацию денежно - кредитной политики, организовывает выполнение других функций и осуществляет управление за деятельностью Национального банка.

Возглавляет Правление Голова Национального банка. Количественный и персональный состав Правления утверждается Радой НБУ по приказу Головы банка. К главным обязательствам и полномочиям Головы Национального банка относится:

управление деятельностью НБУ;

действия от имени НБУ и представление его интересов без поручения в отношении с соответствующими органами, организациями и учреждениями;

подписание протоколов, постановлений Правления НБУ, приказов и распоряжений, соглашений;

распределение обязательств между своими заместителями;

принятие решений по другим вопросам, которые касаются деятельности Национального банка и тд.

Голова Национального банка несет одностороннюю ответственность за деятельность перед Верховной Радой Украины и Президентом Украины.

Организационная структура НБУ построена по принципу централизации с вертикальным подчинением и включает:

центральный аппарат Национального банка Украины;

подразделение при Национальном банке Украины;

филиалы (территориальные управления) Национального банка Украины;

структурные единицы (подразделения) и специализированные предприятия НБУ;

В состав центрального аппарата входят соответствующие департаменты и самостоятельные управления:

управляющие;

группа экономических советчиков Головы;

секретариат Голова;

аппарат Рады Национального банка Украины;

управление связями с обществом и средствами массовой информации;

управление контролем рисков;

департамент монетарной политики;

департамент бухгалтерского учета; экономический департамент;

департамент денежно - кредитного оборота и тд.

К структурным единицам (подразделениям) и специализированным предприятиям Национального банка Украины относят:

Операционное управление;

Центральное хранилище;

Государственная сокровищница;

Центральная расчетная палата;

Научный центр;

Банкнотно-монетный двор.

Основными элементами территориальной структуры Национального банка Украины выступает Главное управление НБУ в Автономной Республике Крым и управления НБУ в каждой области.

Территориальные управления Национального банка Украины не имеют статуса юридического лица и не могут выдавать нормативные акты. Они действуют от имени Национального банка в границах полученных от него полномочий.

Национальный банк Украины подотчетен Президенту Украины и Верховной Раде Украины в границах их конституционных полномочий. Национальный банк не является подотчетным Кабинету Министров, но он должен поддерживать экономическую политику правительства.

Национальный банк Украины выдает нормативно - правовые акты по вопросам, отнесенных к его полномочиям, которые являются обязательными для органов государственной власти и органов местного самоуправления, банков, предприятий, организаций независимо от форм собственности, а также для физических лиц.

Для осуществлений своих функций Национальный банк имеет право бесплатно получать информацию от банков и других финансово - кредитных учреждений об их деятельности и соответствующие объяснения относительно полученной информации и проведенных операций. Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Национальный банк имеет право получать необходимую информацию от органов государственной власти и органов местного самоуправления и субъектов хозяйствования всех форм собственности.

Что касается служебных лиц НБУ, то законодательно установлено, что Голова Национального банка, его заместители, члены Правления не могут быть народными депутатами Украины, членами правления Украины, заниматься предпринимательской деятельностью, выполнять работу по совместительству, кроме преподавательской, научной и другой творческой деятельности, получать займы от каких - либо кредитных учреждений, за исключением Национального банка.

Таким образом, Национальный банк Украины является главным компонентом банковской системы нашей страны и призван обеспечить ее стабильное функционирование и развитие. Для осуществления своей деятельности НБУ включает в себя определенные подразделения, юридический статус которых закреплен в законодательных актах Украины.

## 2. Основные функции НБУ

В соответствии с Конституцией Украины основной функцией Национального банка является обеспечение стабильности денежной единицы Украины.

Для выполнения своей основной функции Национальный банк способствует поддержанию устойчивости банковской системы, а так же, в границах своих полномочий, - ценовой стабильности.

Согласно с Законом Украины "О Национальном банке Украины" НБУ выполняет такие функции:

1. В соответствии к разработанными Радой Национального банка Украины основными принципами денежно - кредитной политики определяет и проводит денежно - кредитную политику.

2. Монопольно осуществляет эмиссию национальной валюты Украины и организовывает ее объем.

3. Выступает кредитором последней инстанции для банков и организует систему рефинансирования.

4. Устанавливает для банков правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, защиты информации, средств и имущества.

5. Организовывает создание и методологически обеспечивает систему денежно - кредитной и банковской статистической информацией и статистики платежного баланса.

6. Определяет систему, порядок и формы платежей, в том числе между банками.

7. Определяет стороны развития современных электронных банковских технологий, создает, координирует и контролирует создание электронных платежных средств, платежных систем, автоматизации банковской деятельности и средств защиты банковской информации.

8. Осуществляет банковское регулирование и контроль.

9. Ведет Государственные реестр банков, осуществляет лицензирование банковской деятельности и операций в предусмотренных законами случаях.

10. Ведет официальный реестр идентификационных номеров эмитентов платежных карточек внутренне государственных платежных систем.

11. Осуществляет сертификацию аудиторов, которые проводят аудиторскую проверку банков, временных администраторов и ликвидаторов банка.

12. Составляет платежный баланс, осуществляет его анализ и прогнозирование.

13. Представляет интересы Украины в центральных банках иностранных государств, международных банках и других кредитных учреждениях, где сотрудничество осуществляется на уровне центральных банков.

14. Осуществляет в соответствии с определенным специальным законом полномочия валютного регулирования, определяет порядок осуществления операций с иностранной валютой, организовывает и осуществляет валютный контроль за банками и другими финансовыми учреждениями, которые получили лицензию Национального банка на осуществление валютных операций.

15. Обеспечивает накопление и сбережение золотовалютных резервов и осуществление операций с ними и банковскими металлами.

16. Анализирует состояние денежно - кредитных, финансовых, ценовых и валютных отношений.

17. Организовывает инкассацию, перевозку банкнот и монет и других ценностей, выдает лицензии на право инкассации, перевозки банкнот и монет и других ценностей.

18. Реализует государственную политику по вопросам защиты государственных секретов в системе Национального банка.

19. Берет участие в подготовке кадров для банковской системы Украины.

20. Определяет особенности функционирования банковской системы Украины в случае введения военного состояния или особенного периода, осуществляет мобилизационную подготовку системы Национального банка.

21. Осуществляет другие функции в финансово - кредитной сфере в границах своей компетенции, определенной законом.

Национальный банк Украины является:

1. Центральным банком страны, банк банков.

Основной функцией Национального банка Украины, как центрального банка государства, является обеспечение стабильности национальной единицы - гривны. Национальный банк ведет Республиканскую книгу регистрации банков, валютных бирж и других финансово - кредитных учреждений. Коммерческие банки и иностранные банки могут осуществлять банковские операции только после регистрации в Республиканской книге регистрации банков. Национальный банк представляет интересы Украины в отношениях с центральными банками других стран, международными банками и финансово - кредитными организациями.

2. Эмиссионным центром страны.

Национальному банку Украины принадлежит монопольное право на эмиссию денег в оборот, а также выпуск национальных денежных знаков (банкнот и монет). Для печати банкнот и карбирования монет создан собственный Банкнотно - монетный двор. С введением в действие Малинской фабрики банковской бумаги Украина имеет замкнутый цикл изготовления национальных денег. Обеспечение экономики денежными средствами осуществляется через сеть региональных управлений Национального банка по заказу банков.

3. Органом валютного регулирования и контроля.

Национальный банк Украины является главным органом, который определяет валютную политику.

В сфере валютного регулирования Национальный банк:

осуществляет валютную политику на основании принципов общей экономической политики Украины;

составляет вместе с Кабинетом Министров Украины платежный баланс Украины;

контролирует соблюдение утвержденного Верховной Радой Украины лимита внешнего государственного долга Украины;

определяет лимиты задолженности в иностранной валюте уполномоченных банком нерезидентам;

наполняет, сберегает и использует резервы валютных ценностей для осуществления государственной валютной политики;

выдает лицензии на осуществление валютных операций и принимает решение об их отмене;

определяет способы установления и использования валютных (обменных) курсов иностранных валют, выраженных в валюте Украины, курсов валютных ценностей, выраженных в иностранной валюте или расчетных (клиринговых) единицах.

4. Органом регулирования банковской деятельности.

Банковское регулирование и надзор - особый вид ведомственного контроля, система мониторинга, заключающегося в активных, упорядоченных действиях, осуществляемых НБУ с целью обеспечения выполнения банками и финансово-кредитными учреждениями законодательства и обязательных нормативов.

К числу основных задач банковского регулирования и надзора относятся:

обеспечение стабильности и надежности банковской системы;

укрепление доверия к банковской системе;

защита интересов вкладчиков и иных кредиторов от риска потери средств вследствие неэффективного управления банками, неосторожного поведения или мошенничества;

создание и поддержание в банковской сфере конкурентной среды как важнейшего условия обеспечения приоритетности интересов клиента в деятельности банка;

обеспечения открытости, прозрачности политики в деятельности банковской сферы в целом и каждого банка в отдельности;

поддержание необходимого уровня профессионализма, а так же стандартов деятельности банков, внедрение организационных и технологических нововведений в интересах потребителей банковских услуг.

5. Кредитором последней надежды.

Для поддержания стабильности банковской системы и расширение ее кредитных возможностей Национальный банк выдает банкам кредиты, которые используются для покрытия временных нужд банков и кредитования потребностей, связанные со структурной перестройкой экономики Украины. Выполняя функцию кредитора последней инстанции, Национальный банк Украины выдает банкам кредиты под программы финансового оздоровления банков.

6. Финансовым агентом правительства.

В функции банкира и финансового агента правительства, НБУ задействован, прежде всего, в кассовом выполнении Государственного бюджета. Здесь он сотрудничает с финансовыми органами (прежде всего с Министерством финансов Украины) в решении общих вопросов фискальной и монетарной политики. Суть кассового исполнения бюджета состоит в организации поступлений денежных средств (налоги, сборы, поступления от реализации государственных ценных бумаг) и одновременно выдачи бюджетных средств в процессе выполнения бюджета. НБУ является главным банком, который ведет счет Министерства финансов (Казначейства). Таким образом, организуя поступление и выдач денежных средств, НБУ обеспечивает расчетно-кассовое обслуживание правительства.

7. Организатором межбанковских расчетов.

С января 1994 года Национальный банк в соответствии с возложенными на него функциями создал и ввел автоматизированную систему межбанковских расчетов с использованием прогрессивных технологий в банковском деле.

Таким образом, предназначение Национального банка Украины реализуется через его основные функции, которые закреплены законодательно. Исполнение данных функций является главной задачей в деятельности НБУ.

## 3. Основные операции, осуществляемые НБУ

Для обеспечения выполнения возложенных на него задач и функций Национальный банк, согласно ст.42 Закона "О Национальном банке Украины", осуществляет такие операции:

1. Предоставляет кредиты коммерческим банкам и другим финансово-кредитным учреждениям для поддержки ликвидности по ставке не ниже ставки рефинансирования Национального банка и в порядке, определенном Национальным банком.

2. Осуществляет дисконтные операции с векселями и чеками в порядке, определенном Национальным банком.

3. Покупает и продает на вторичном рынке ценные бумаги в порядке, предусмотренном законодательством Украины.

4. Открывает собственные корреспондентские счета в заграничных банках и ведет счета банков-корреспондентов.

5. Покупает и продает валютные ценности с целью монетарного регулирования.

6. Хранит банковские металлы, а также покупает и продает банковские металлы, драгоценные камни и другие ценности, памятные и инвестиционные монеты из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках без квотирования и лицензирования.

7. Размещает золотовалютные резервы самостоятельно или через банки, уполномоченные им на ведение валютных операций, выполняет операции с золотовалютными резервами Украины с банками, рейтинг которых по классификации международных рейтинговых агентств отвечает требованиям к первоклассным банкам не ниже категории А.

8. Принимает на хранение и в управление государственные ценные бумаги и другие ценности.

9. Выдает гарантии и поручительства согласно положению, утвержденному Правлением Национального банка;

10. Ведет счет Государственного казначейства Украины без оплаты и начисление процентов

11. Выполняет операции по обслуживанию государственного долга, связанные с размещением государственных ценных бумаг, их погашением и выплатой дохода по ним.

12. Ведет личные счета работников Национального банка.

13. Ведет счета международных организаций.

14. Осуществляет бесспорное взыскание средств со счетов своих клиентов согласно законодательству Украины по решению суда.

Согласно вышеназванному закону НБУ имеет право принимать участие в формировании капитала и деятельности международных организаций согласно международным договорам, участниками которых является Украина, а также согласно соглашениям между ним и центральными иностранными банками.

Таким образом, Национальный банк имеет право осуществлять данные и другие операции, необходимые для обеспечения выполнения своих функций.