

Закон Украины "О Национальном банке Украины"

Закон Украины "О Национальном банке Украины"

Национальный банк Украины официально начинает свою историю 20 марта 1991г. Несмотря на относительно короткий срок существования, роль Национального банка в экономике значительна, поскольку ему пришлось регулировать денежное обращение страны в сложный период 90х. Благодаря успешным действиям правления банка, гривна в качестве официальной валюты страны пришла на смену цветным бумажкам купонов. Поддержание стабильности национальной валюты является главной задачей этого государственного института на данный момент.

Национальный банк Украины – юридическое лицо, которое распоряжается имуществом, находящимся в собственности государства. Уставной капитал НБУ составляет 10млн.грн., он также принадлежит государству и используется для покрытия обязательств Национального банка Украины. Деятельность Национального банка Украины регламентируется Законом Украины «О Национальном банке Украины». Согласно Закону Украины НБУ является центральным банком страны, одним из органов государственного регулирования, выполняет роль центра эмиссии, проводит общую политику в сфере обращения наличности, кредитования, укрепления национальной валюты, является главным организатором расчетов между банками, согласовывает функционирование государственной банковской системы, устанавливает курс денежной единицы по отношению к иностранным валютам.

(Ведомости Верховной Рады (ВВР), 1999, N 29, ст.238)

(С изменениями, внесенными согласно Законам

N 1458-III (1458-14) от 17.02.2000, ВВР, 2000, N 14-15-16, ст.121

N 1658-III (1658-14) от 20.04.2000, ВВР, 2000, N 29, ст.230

N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000, ВВР, 2000, N 42, ст.35

N 2121-III (2121-14) от 07.12.2000, ВВР, 2001, N 5-6, ст.3

N 2740-III (2740-14) от 20.09.2001, ВВР, 2002, N 5, ст.30

N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002, ВВР, 2002, N 17, ст.117

N 1416-IV (1416-15) от 03.02.2004, ВВР, 2004, N 19, ст.256

N 3163-IV (3163-15) от 01.12.2005, ВВР, 2006, N 12, ст.100

N 3235-IV (3235-15) от 20.12.2005, ВВР, 2006, N 9, N 10-11,ст.96}

{Дополнительно см. ст. 97 Закона N 489-V (489-16) от 19.12.2006, ВВР, 2007, N 7-8, ст.66}

{Дополнительно см. Решение Конституционного Суда N 6-рп/2007 (v0a6p710-07) от 09.07.2007}

(С изменениями, внесенными Законом N 639-VI (639-17) от 31.10.2008}

{Дополнительно см. Закон N 835-VI (835-17) от 26.12.2008}

(С изменениями, внесенными Законом N 800-VI (800-17) от 25.12.2008}

(В статьях 1, 7, 9, 15, 25, 26, 41, 42, 55, 57, 58, 60, 1, 62, 63, 65, 67 слова "финансово-кредитное учреждение", "И финансово-кредитные учреждения", "другие финансово-кредитные учреждения", "и другие финансово-кредитные учреждения", "А также других финансово-кредитных учреждений" в соответствующих падежах исключен на основании Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Раздел 1. Общие положения.

Статья 1. Термины и понятия.

В настоящем Законе термины и понятия употребляются в таком значении:

(Абзац второй статьи 1 исключено на основании Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002) банковские металлы - золото, серебро, платина, металлы платиновой группы, доведенные (аффинированные) до наивысших проб в соответствии с мировыми стандартами, в слитках и порошках, имеющие сертификат качества, а также монеты, изготовленные из драгоценных металлов;

банковское регулирование - одна из функций Национального банка Украины, которая заключается в создании системы норм, регулирующих деятельность банков, определяющих общие принципы банковской деятельности, порядок осуществления банковского надзора, ответственность за нарушение банковского законодательства; банковский надзор - система контроля и активных упорядоченных действий Национального банка Украины, направленных на обеспечения соблюдения банками и другими лицами, в отношении которых Национальный банк Украины осуществляет надзорную деятельность законодательства Украины и установленных нормативов, в целях обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка; (Абзац пятый статьи 1 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

валютные ценности - материальные объекты, определенные законодательством Украины

о валютном регулировании как средства валютно-финансовых отношений; открытый рынок - рынок, на котором осуществляются операции по купле-продаже ценных бумаг между лицами, не являются первичными

кредиторами и заемщиками, и когда средства в результате продажи ценных бумаг на таком рынке поступают в пользу держателя ценных бумаг, а не их эмитента. Используется центральными для купли-продажи, как правило, краткосрочных государственных ценных бумаг с целью регулирования денежной массы.

В результате покупки увеличивается вложение средств в экономику, в результате продажи - уменьшается; валютная позиция - соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. При их равенстве позиция считается закрытой, при неравенстве - открытой. Открытая позиция является краткой в случае, если объем обязательств по проданной валюте превышает объем требований, и длинной, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств; денежно-кредитная политика - комплекс мероприятий в сфере денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции и обеспечение стабильности денежной единицы Украины, обеспечение занятости населения и выравнивание платежного баланса; денежный суррогат - любые документы в виде денежных знаков, отличающихся от денежной единицы Украины, выпущенные в обращение не Национальным банком Украины и изготовлены с целью осуществления платежей в хозяйственном обороте, кроме валютных ценностей; (Абзац десятый статьи 1 с изменениями, внесенными с Законом N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000) девизная валютная политика - политика регулирования валютного курса путем покупки и продажи иностранной валюты; дисконтная валютная политика - снижение или повышение Национальным банком Украины процентных ставок за кредит с целью регулирования спроса и предложения на ссудный капитал;

золотовалютный резерв - резервы Украины, отраженные в балансе Национального банка Украины, включающие в себя активы, признаны мировым сообществом как международные и предназначенные для международных расчетов;

(Абзац четырнадцатый статьи 1 исключено на основании Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002) кредитор последней инстанции - это, как правило, Национальный банк Украины, к которому может обратиться банк или иная кредитная учреждение для

получения рефинансирования в случае исчерпания других возможностей рефинансирования. Национальный банк Украины имеет право, но не обязан, предоставлять кредиты для рефинансирования банка, если это не влечет за собой рисков для банковской системы;

казначейские обязательства - долговые ценные бумаги, эмитируемые государством в лице его уполномоченных органов, размещаются исключительно на добровольных началах среди физических и юридических лиц и удостоверяют внесение их собственниками денежных средств в бюджет и дающих право на получение финансового дохода или другие имущественные права, согласно условиям их выпуска;

металлические счета - счета, которые открываются уполномоченными банками Украины для учета операций, осуществляемых в банковскими металлами;

основные принципы денежно-кредитной политики - комплекс переменных индикаторов финансовой сферы, дающие возможность Национальному банку Украины с помощью инструментов (средств и методов) денежно-кредитной политики осуществлять регулирование денежного обращения и кредитования экономики с целью обеспечения стабильности денежной единицы Украины как монетарной предпосылки для экономического роста и поддержания высокого уровня занятости населения;

учетная ставка Национального банка Украины - выраженная в процентах плата, которая берется Национальным банком Украины за рефинансирование коммерческих банков путем покупки векселей до наступления срока платежа по ним и удерживается с номинальной суммы векселя. Учетная ставка является самой низкой среди ставок рефинансирования и является ориентиром цены на деньгофициальное издание Национального банка Украины - специальное печатное издание, определенное Национальным банком Украины как официальное и зарегистрированное в установленном порядке, в котором публикуются нормативно-правовые акты Национального банка Украины, а также информационно-аналитические, статистические и другие материалы, обзоры состояния банковской системы Украины, валютного и финансового рынков и т.п.;

официальный валютный курс - курс валюты, официально установленный Национальным банком Украины как уполномоченным органом;

платежный баланс - соотношение между суммой денежных поступлений, полученных страной из-за границы, и суммой произведенных ею платежей за границу в течение определенного периода. Платежному балансу входят расчеты по внешней торговле, услугам, неторговым операциям, доходы от капиталовложений за границей, торговли лицензиями, от фрахтования и обслуживания кораблей, туризма, содержание дипломатических и торговых представительств за рубежом, денежные переводы физических лиц, выплаты другим странам за займы и т.д. . Платежный баланс включает движение капиталов: инвестиции и кредиты;

резервная позиция в Международном валютном фонде (далее - МВФ) - требования государства-члена в МВФ, которые определяются как разница между квотой и авуарами МВФ в его (государства-члена) валюте за вычетом денежных авуаров МВФ, полученных государством-членом в виде кредитов МВФ и остатков на счете МВФ N 2, не превышает одной десятой процента от квоты государства-члена;

ставки рефинансирования Национального банка Украины - выраженная в процентах плата за кредиты, которые предоставляются коммерческим банкам, которая устанавливается Национальным банком Украины с целью влияния на денежный оборот и кредитование. Национальным банком Украины устанавливаются учетная и ломбардная процентные ставки;

специальные права заимствования (СПЗ) - международный резервный актив, созданный МВФ с целью дополнения существующих международных резервных активов, который представляет собой "корзину" из пяти валют, состав которых пересматривается каждые пять лет. Стоимость специальных прав заимствования определяется ежедневно;

(Абзац двадцать шестой статьи 1 исключен на основании Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

ценовая стабильность - содержание системы цен на определенном уровне путем поддержания стабильного курса денежной единицы Украины.

(Абзац двадцать восьмой статьи 1 исключен на основании Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Статья 2. Правовая основа деятельности Национального банка Украины.

Национальный банк Украины (далее - Национальный банк) является центральным банком Украины, особым центральным органом государственного управления, юридический статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации которого определяются Конституцией Украины, этим Законом и другими законами Украины.

Местонахождение руководящих органов и центрального аппарата Национального банка - город Киев.

Статья 3. Уставный капитал.

Национальный банк имеет уставный капитал, являющихся государственной собственностью.

Размер уставного капитала составляет 10 миллионов гривен.

Размер уставного капитала может быть увеличен по решению Совета Национального банка.

(Часть вторая статьи 3 с изменениями, внесенными согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Источниками формирования уставного капитала Национального банка являются доходы его сметы, а при необходимости - Государственный бюджет Украины.

Статья 4. Экономическая самостоятельность.

Национальный банк является экономически самостоятельным органом, который осуществляет расходы за счет собственных доходов в пределах утвержденной сметы, а в определенных настоящим Законом случаях - также за счет Государственного бюджета Украины.

Национальный банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, являющееся объектом права государственной собственности и находится в его полном хозяйственном ведении.

Национальный банк не отвечает по обязательствам органов государственной власти, а органы государственной власти не отвечают за обязательства Национального банка, кроме случаев, когда они добровольно принимают на себя такие обязательства.

Национальный банк не отвечает по обязательствам других банков, а другие банки не отвечают по обязательствам

Национального банка, кроме случаев, когда они добровольно принимают на себя такие обязательства.

Национальный банк может открывать свои учреждения, филиалы и представительства в Украине, а также представительства за ее пределами.

Национальный банк, его учреждения, филиалы и представительства имеют печать с

изображением Государственного Герба Украины и своим наименованием.

Статья 5. Доходы и расходы.

Получение прибыли не является целью деятельности Национального банка. Планируемые доходы и расходы Национального банка отображаются в смете его доходов и расходов. Смета доходов и расходов должна обеспечивать возможность выполнения Национальным банком его функций, установленных Конституцией Украины и этим Законом.

Национальный банк по итогам года в случае превышения сметных доходов над сметными расходами, утвержденными на текущий бюджетный год, вносит в Государственный бюджет Украины следующего за отчетным года положительную разницу, часть которой в объеме 25 процентов, но не менее 1 млрд гривен, ежегодно направляется на пополнение средств Фонда гарантирования вкладов физических лиц, капитализацию банков и Государственного ипотечного учреждения, а превышение расходов над доходами возмещается за счет Государственного бюджета Украины следующего за отчетным года.

(Часть третья статьи 5 в редакции Закона N 639-VI (639-17) от 31.10.2008)

(Относительно действия части третьей статьи 5 см. Закон N 1458-III (1458-14) от 17.02.2000)

Формирование фондов и резервов Национального банка на покрытие финансовых рисков, связанных с выполнением его функций, осуществляется согласно положению, утверждаемому Советом Национального банка Украины.

(Часть четвертая статьи 5 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 6. Основная функция.

Согласно Конституции Украины (254к/96-ВР) основной функцией Национального банка является обеспечение стабильности денежной единицы Украины.

На выполнение своей основной функции Национальный банк способствует соблюдению стабильности банковской системы, а также, в пределах своих полномочий, - ценовой стабильности.

Статья 7. Другие функции.

Национальный банк выполняет следующие функции:

- 1) в соответствии с разработанными Советом Национального банка Украины Основных принципов денежно-кредитной политики определяет и проводит денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию национальной валюты Украины и организует ее обращение;
- 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) организует создание и методологически обеспечивает систему денежно-кредитной и банковской статистической информации и статистики платежного баланса;
- 6) определяет систему, порядок и формы платежей, в том числе между банками;

- 7) определяет направления 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 надзор;
- 9) ведет Государственный реестр банков, осуществляет лицензирование банковской деятельности и операций в предусмотренных законами случаях;
(Пункт 9 статьи 7 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002).
- 10) ведет официальный реестр идентификационных номеров эмитентов платежных карт внутригосударственных платежных систем;
(Статья 7 дополнена пунктом 10 согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002).
- 11) осуществляет сертификацию auditors, которые будут проводить аудиторскую проверку банков, временных администраторов и ликвидаторов банка;
(Статья 7 дополнена пунктом 11 согласно Закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)
- 12) составляет платежный баланс, осуществляет его анализ и прогнозирование;
- 13) представляет интересы Украины в центральных банках других государств, международных банках и иных кредитных учреждениях, где сотрудничество осуществляется на уровне центральных банков;
- 14) осуществляет в соответствии с определенными специальным законом полномочиями валютное регулирование, определяет порядок осуществления операций в иностранной валюте, организывает и осуществляет валютный контроль за банками и другими финансовыми учреждениями, получившими лицензию Национального банка на осуществление валютных операций;
(Пункт 14 статьи 7 в редакции Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)
- 15) обеспечивает накопление и хранение золотовалютных резервов и осуществление операций с ними и банковскими металлами;
- 16) анализирует состояние денежно-кредитных, финансовых, ценовых и валютных отношений;
- 17) организует инкассацию и перевозку банкнот, монет и других ценностей, выдает лицензии на право инкассации и перевозки банкнот, монет и других ценностей;
- 18) реализует государственную политику по вопросам защиты государственных секретов в системе Национального банка;
- 19) принимает участие в подготовке кадров для банковской системы Украины;
- 20) определяет особенности функционирования банковской системы Украины в случае введения военного положения или особого периода осуществляет мобилизационную подготовку системы Национального банка;
(Статья 7 дополнена пунктом 20 согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)
- 21) вносит в установленном порядке предложения по законодательному урегулированию вопросов, направленных на выполнение функций Национального банка Украины;
(Статья 7 дополнена пунктом 21 согласно закону N 3163-IV (3163-15) от 01.12.2005)
- 22) осуществляет методологическое обеспечение по вопросам хранения, защиты, использования и раскрытия информации, составляющей банковскую тайну;
(Статья 7 дополнена пунктом 22 согласно Законом N 3163-IV (3163-15) от 01.12.2005)
- 23) осуществляет другие функции в финансово-кредитной сфере в пределах своей компетенции, определенной законом;
- 24) по упрощенной процедуре осуществляет долгосрочное рефинансирование коммерческих банков под залог ипотечных кредитов, предоставленных этими банками населению на инвестирование строительства жилья в размере не менее 80 процентов номинальной стоимости пула ипотечных кредитов, предоставленного в обеспечение соответствующим банкам.
(Статья 7 дополнена пунктом 22 согласно закону N 800-VI (800-17) от 25.12.2008)

Раздел 2. Руководящие органы Национального Банка.

Статья 8. Руководящие органы.

Руководящими органами Национального банка являются Совет Национального банка Украины (далее - Совет Национального банка) и Правления Национального банка Украины (далее - Правление Национального банка).

(Статья 8 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 9. Полномочия Совета Национального банка.

Совет Национального банка:

- 1) согласно общегосударственной программы экономического развития и основных параметров экономического и социального развития Украины до 15 сентября разрабатывает Основные принципы денежно-кредитной политики и вносит их Верховной Раде Украины для информирования, осуществляет контроль за выполнением Основных принципов денежно-кредитной политики;
- 2) осуществляет анализ влияния денежно-кредитной политики Украины на состояние социально-экономического развития Украины и разрабатывает предложения о внесении соответствующих изменений в нее;
- 3) утверждает Регламент Совета Национального банка Украины;
- 4) утверждает смету доходов и расходов Национального Банка и представляет Верховной Раде Украины и Кабинету Министров Украины до 1 сентября текущего года прогнозируемые сведения о сальдо сметы для включения в проект Государственного бюджета Украины на следующий год;
- 5) принимает решение об увеличении размера уставного капитала Национального банка;
- 6) определяет аудиторскую компанию для проведения аудиторской проверки Национального банка, рассматривает аудиторское заключение и утверждает бухгалтерский баланс Национального банка, публикует в официальных печатных средствах массовой информации ежегодный баланс Национального банка;
- 7) утверждает ежегодно до 1 июля отчет о выполнении сметы Национального банка и распределение прибыли за отчетный бюджетный год;
- 8) утверждает решения Правления Национального банка об участии в международных финансовых организациях;
- 9) вносит рекомендации Правлению Национального банка в рамках разработанных Основных принципов денежно-кредитной политики в отношении:

методов и форм прогнозирования макропоказателей экономического и социального развития Украины, а также денежно-кредитной политики;

отдельных мер монетарного и регулятивного характера и их влияния на экономическое и социальное развитие Украины;

политики курсообразования и валютного регулирования;

развития банковской системы и отдельных нормативных актов по вопросам банковской деятельности;

совершенствования платежной системы;

других вопросов, отнесенных законом к компетенции Совета Национального банка;

10) вносит рекомендации Кабинету Министров Украины относительно влияния политики государственных заимствований и налоговой политики на состояние денежно-кредитной сферы Украины;

11) с целью обеспечения выполнения Основных принципов денежно-кредитной политики имеет право применения отлагательного вето относительно решений Правления Национального банка по вопросам:

- а) диверсификации активов Национального банка и их ликвидности;
- б) лимитов внебалансовых обязательств;
- в) формирование резервов, покрытия финансовых рисков;
- г) порядка отчислений доходов в Государственный бюджет Украины;
- д) минимального размера золотовалютных резервов;
- е) по другим вопросам, отнесенным к ее компетенции.

Совет Национального банка не может давать рекомендации относительно целесообразности назначения на должности или освобождения от должностей председателя Национального банка, членов Правления Национального банка или давать персональную оценку деятельности отдельных должностных лиц Национального банка. Совет Национального банка дает оценку деятельности Правления Национального банка по выполнению Основных принципов денежно-кредитной политики и по другим вопросам, решения по которым являются обязательными для Правления Национального банка.

В случае неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения Правлением Национального банка решений Совета Национального банка, которые являются обязательными согласно этому Закону, Совет Национального банка имеет право обратиться к Председателю Национального банка или в Верховную Раду Украины и Президенту Украины с изложением своих позиций.

(Статья 9 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 10. Состав и формирование Совета Национального банка.

В состав Совета Национального банка входят члены Совета Национального банка, назначенные Президентом Украины и Верховной Радой Украины. Председатель Национального банка, который назначается на должность Верховной Радой Украины по представлению Президента Украины, входит в состав Совета Национального банка по должности.

(Часть первая статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Членом Совета Национального банка может быть гражданин Украины, имеющий высшее экономическое или финансовое образование или научную степень в области экономики и финансов и при этом имеющий опыт постоянной работы в органах законодательной власти или на руководящих должностях центральной исполнительной власти Украины или банковском учреждении, или научной работы за финансовой или экономической тематике.

Президент Украины назначает семь членов Совета Национального банка путем принятия соответствующего Указа.

(Часть третья статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Верховная Рада Украины назначает семь членов Совета Национального банка путем принятия соответствующего Постановления. (Часть четвертая статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Кандидатуры лиц для назначения Верховной Радой Украины членами Совета Национального банка проходят обсуждения на специальном открытом заседании профильного Комитета Верховной Рады Украины, который вносит свои рекомендации Верховной Раде Украина.

(Часть пятая статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Очередное назначение членов Совета Национального банка осуществляется не позднее чем за три месяца до истечения срока полномочий предварительно назначенных членов Совета Национального банка.

Срок полномочий членов Совета Национального банка - семь лет, кроме Председателя Национального банка, входящего в состав

Совета Национального банка на срок осуществления им полномочий по должности.

(Часть седьмая статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Прекращение полномочий членов Совета Национального банка происходит в связи с истечением срока их полномочий или в случае:

- а) собственного желания, при условии подачи письменного заявления;
- б) прекращения их гражданства или выезда за пределы Украины на постоянное место жительства;
- в) вступления в законную силу обвинительного приговора суда в совершении уголовного преступления;
- г) смерти или на основании решения суда об объявлении лица умершим или признания безвестно отсутствующим.

(Часть восьмая статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

В случаях, определенных пунктами "а" - "г" части восьмой настоящей статьи, допускается назначение нового члена Совета Национального банка до истечения одного года со дня назначения выбывшего члена Совета Национального банка. (Часть девятая статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Полномочия назначенного состава Совета Национального банка досрочно прекращаются в случае объявления ему недоверия Президентом Украины или Верховной Радой Украины в связи с тем, что выполнение основных принципов денежно-кредитной политики по итогам года не обеспечило стабильность денежной единицы Украины. В этом случае Президент Украины и Верховная Рада Украины обязаны каждый освободить своих представителей и назначить новый состав Совета Национального банка.

(Часть десятая статьи 10 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Президент Украины освобождает членов Совета Национального банка, назначенных им, путем принятия соответствующего Указа, но не ранее чем через один год со дня назначения.

Верховная Рада Украины увольняет членов Совета Национального банка, назначенных ею, путем принятия соответствующего постановления по представлению профильного комитета Верховной Рады Украины, но не ранее чем через один год со дня назначения. Полномочия Председателя Национального банка как члена Совета Национального банка досрочно прекращаются в связи с его отставкой или при освобождении его от должности по другим причинам, определенных настоящим Законом.

Члены Совета Национального банка осуществляют свои функции на общественных началах. Членам Совета Национального банка оплачиваются расходы, понесенные в связи с выполнением ими полномочий соответствии с Регламентом Совета Национального банка.

(Часть четырнадцатая статьи 10 с изменениями, внесенными согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Внутренние вопросы организации деятельности Совета Национального банка, порядок делопроизводства и другие вопросы определяются Регламентом, который утверждается на его заседании.

Размещение и организационно-материальное обеспечение Совета Национального банка осуществляются Национальным банком за счет его сметных расходов.

Статья 11. Порядок работы Совета Национального банка.

Заседание Совета Национального банка проводятся не реже одного раза в квартал. Внеочередные заседания Совета Национального банка созываются Председателем Совета Национального банка по его собственной инициативе или Советом Национального банка по настоянию не менее одной трети от общего числа его членов, а также по требованию Председателя Национального банка Украины. Члены Совета Национального банка извещаются о заседаниях не позднее чем за пять календарных дней до дня его проведения. Порядок подготовки внеочередных заседаний Совета Национального банка определяется его Регламентом.

(Часть вторая статьи 11 с изменениями, внесенными согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Заседание Совета Национального банка являются правомочными при наличии не менее десяти его членов.

(Часть третья статьи 11 с изменениями, внесенными согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Заседание Совета Национального банка ведет Председатель Совета Национального банка, а в случае отсутствия - его заместитель, соответствии с Регламентом.

Решения принимаются простым большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Совета Национального банка.

Каждый член Совета Национального банка имеет один голос.

На заседание Совета Национального банка могут быть приглашены руководители центральных органов власти, представители субъектов предпринимательской деятельности, ученые и другие специалисты.

Члены Правления Национального банка могут участвовать в работе Совета Национального банка с правом совещательного голоса.

(Часть седьмая статьи 11 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 12. Председатель Совета Национального банка и его заместитель.

Председатель Совета Национального банка избирается Советом Национального банка сроком на три года.

(Часть первая статьи 12 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Председатель Совета Национального банка:

организует заседания Совета Национального банка и председательствует на них; созывает внеочередные заседания по своей инициативе или по настоянию не менее одной трети от общего числа членов Совета Национального банка, а также по требованию Председателя Национального банка;

осуществляет иные полномочия и функции в соответствии с Регламентом Совета Национального банка Украины;

(Часть вторая статьи 12 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Председатель Совета Национального банка имеет заместителя, который избирается Советом Национального банка сроком на три года.

(Часть третья статьи 12 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Заместитель замещает Председателя Совета Национального банка в случае его отсутствия или невозможности им осуществлять свои полномочия и осуществляет другие полномочия и функции в соответствии с решениями Совета Национального банка.

Освобождение Председателя Совета Национального банка или его заместителя в течение срока его полномочий осуществляется:

в связи с истечением срока его полномочий;

по собственному желанию, при условии подачи письменного заявления;

в случае систематического невыполнения своих обязанностей по состоянию здоровья в

течение четырех месяцев.

В случае прекращения полномочий Председателя Совета Национального банка или его заместителя выборы на эту должность осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

Статья 13. Решение Совета Национального банка и отлагательное вето.

Материалы заседаний Совета Национального банка оформляются в виде протоколов и решений и подписываются председательствующим на ее заседании.

Решение Совета Национального банка относительно Основных принципов денежно-кредитной политики и по вопросам, определенным пунктами 4-8, 11 статьи 9 этого Закона являются обязательными для выполнения Правлением Национального банка.

(Часть вторая статьи 13 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Рекомендации Совета Национального банка рассматриваются Правлением Национального банка в течение пяти рабочих дней. По результатам такого рассмотрения Правление Национального банка обязано направить Совету Национального банка мотивированный ответ.

Совет Национального банка не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность Правления Национального банка.

В случае если Совет Национального банка применяет отлагательное вето относительно решения Правления, такое решение вступает в силу лишь при его подтверждении двумя третями от общего числа членов Правления Национального банка не позднее пятидневного срока со дня применения вето. Если решение своевременно не подтверждается двумя третями от общего числа членов Правления Национального банка, оно считается не вступило в силу. В случае если решение Правления Национального банка вступило до момента применения отлагательного вето относительно него, его действие приостанавливается на период рассмотрения Правлением Национального банка отлагательного вето.

(Часть пятая статьи 13 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Решение Совета Национального банка подлежат обнародованию, кроме случаев, когда такие решения составляют государственную, банковскую или служебную тайну в соответствии с законом.

Членам Совета Национального банка запрещается разглашать государственную, банковскую или служебную тайну, ставшую им известной в связи с осуществлением ими их полномочий в соответствии с Регламентом.

Статья 14. Функции Правления Национального банка.

Правление Национального банка согласно Основным принципам денежно-кредитной политики через соответствующие монетарные инструменты и другие средства банковского регулирования обеспечивает реализацию денежно-кредитной политики, организует выполнение иных функций в соответствии со статьями 6 и 7 настоящего Закона и осуществляет управление деятельностью Национального банка.

Статья 15. Полномочия Правления Национального банка

Правление Национального банка:

1) принимает решение:

об экономических средствах и монетарных методов, необходимых для реализации Основных принципов денежно-кредитной политики в соответствии с принятыми решениями Совета Национального банка по этим вопросам и необходимости обеспечения стабильности и покупательной способности национальной валюты;

об эмиссии валюты Украины и изъятия из обращения банкнот и монет;

об изменении процентных ставок Национального банка;

о диверсификации активов Национального банка и их ликвидности;

о лимитах внебалансовых обязательств Национального банка;

о формировании резервов и покрытие финансовых рисков Национального банка;

о распределении прибыли и порядка отчислений доходов в Государственный бюджет Украины;

относительно минимального размера золотовалютных резервов Национального банка;

об установлении лимитов операций на открытом рынке, которые осуществляет Национальный банк;

о перечне ценных бумаг и других ценностей, пригодных для обеспечения кредитов Национального банка;

об условиях допуска иностранного капитала в банковской системе Украины;

об установлении экономических нормативов для банков;

о размере и порядке формирования обязательных резервов для банков;

о применении мер воздействия к банкам и другим лицам, деятельность которых проверяется Национальным банком в соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности" (2121-14);

(Абзац пятнадцатый пункта 1 статьи 15 в редакции Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

о создании и ликвидации предприятий, учреждений Национального банка;

об участии в международных финансовых организациях;

о купле и продаже имущества для обеспечения деятельности Национального банка;

относительно установления платы за предоставленные в соответствии с законом услуги (осуществленные операции);

(Пункт 1 статьи 15 дополнена абзацем согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

(Пункт 1 статьи 15 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

2) представляет на утверждение Совету Национального банка годовой отчет Национального банка, проект сметы доходов и расходов на следующий год и другие документы и решения в соответствии со статьей 9 этого Закона;

по требованию Совета Национального банка предоставляет для информирования бухгалтерские, статистические и иные сведения о деятельности Национального банка и банковской системы Украины, необходимые для выполнения ее задач;

(Пункт 2 статьи 15 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

3) определяет организационные основы и структуру Национального банка, утверждает положения о структурных подразделениях и учреждениях Национального банка, уставы его предприятий, порядок назначения руководителей подразделений, предприятий и учреждений;

4) утверждает штатное расписание Национального банка и формы оплаты труда;

(Пункт 4 с изменениями, внесенными Законом N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

5) устанавливает порядок предоставления банковских лицензий банкам, других лицензий юридическим лицам на осуществление отдельных банковских операций, а также других лицензий и разрешений в случаях, предусмотренных законом;

(Пункт 5 статьи 15 в редакции Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

6) издает нормативно-правовые акты Национального банка;

(Пункт 6 статьи 15 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от

10.01.2002)

7) утверждает Регламент Правления Национального банка;

8) выполняет функции, предусмотренные статьями 3, 23, 28, 60 и 64 настоящего Закона, и другие функции, вытекающие из основной цели деятельности Национального банка.

Статья 16. Состав Правления Национального банка.

Возглавляет Правление Национального банка Председатель Национального банка.

Количественный и персональный состав Правления Национального банка утверждается

Советом Национального банка по представлению Председателя Национального банка.

Заместители Председателя Национального банка входят в состав Правления

Национального банка по должности.

Статья 17. Порядок работы Правления Национального банка.

Порядок организации и проведения заседаний Правления Национального банка определяется его Регламентом.

Статья 18. Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Национального банка.

Председатель Национального банка назначается на должность Верховной Радой Украины по представлению Президента Украины большинством от конституционного состава Верховной Рады Украины сроком на пять лет.

В случае неутверждения Верховной Радой Украины кандидатуры, предложенной Президентом Украины, вопросы руководства Национальным банком, а также порядок внесения новой кандидатуры регулируются Законом Украины "О временном исполнении обязанностей должностных лиц, которых назначает на должность с согласия Верховной Рады Украины Президент Украины или Верховная Рада Украина по представлению Президента Украины "(709/97-ВР). Одна кандидатура может вноситься не более двух раз. Председатель Национального банка освобождается от должности Верховной Радой Украины по представлению Президента Украины в следующих случаях:

- 1) истечения срока полномочий;
 - 2) вступления в законную силу обвинительного приговора суда в совершении уголовного преступления;
 - 3) в связи с заявлением об отставке по политическим или личным причинам, поданной в письменном виде и принятым Президентом Украины;
 - 4) смерти или на основании решения суда об объявлении лица умершим или признания безвестно отсутствующим;
 - 5) прекращение гражданства или выезда за пределы Украины на постоянное место жительства;
 - 6) по представлению Президента Украины в пределах его конституционных полномочий.
- (Часть третья статьи 18 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 19. Обязанности и полномочия Председателя Национального банка.

Председатель Национального банка:

- 1) руководит деятельностью Национального банка;

- 2) действует от имени Национального банка и представляет его интересы без доверенности в отношениях с органами государственной власти, с банками, финансовыми и кредитными учреждениями, международными организациями, другими учреждениями и организациями;
- 3) председательствует на заседаниях Правления Национального банка;
- 4) подписывает протоколы, постановления Правления Национального банка, приказы и распоряжения, а также соглашения, заключаемые Национальным банком;
- 5) распределяет обязанности между заместителями Председателя Национального банка;
- 6) издает распорядительные акты, обязательные к исполнению всеми служащими Национального банка, его предприятиями, учреждениями;
- 7) принимает решения по другим вопросам, касающимся деятельности Национального банка, кроме отнесенных к исключительной компетенции Совета Национального банка и Правление Национального банка согласно этому Закону;
- 8) единолично несет ответственность перед Верховной Радой Украины и Президентом Украины за деятельность Национального банка.

Статья 20. Заместители Председателя Национального банка.

Председатель Национального банка имеет одного первого заместителя и трех заместителей, которые назначаются и освобождаются им за согласованием с Советом Национального банка.

(Статья 20 с изменениями, внесенными согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 21. Назначение и увольнение директоров департаментов.

Директора департамента Национального банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Национального банка в соответствии с законодательством Украины о труде.

Раздел 3. Организационные основы и структура Национального Банка.

Статья 22. Структура Национального банка.

Структура Национального банка строится по принципу централизации с вертикальным подчинением.

К системе Национального банка входят центральный аппарат, филиалы (территориальные управления), расчетные палаты, Банкнотно-монетный двор, фабрика банкнотной бумаги, Государственное казначейство Украины, Центральное хранилище, специализированные предприятия, банковские учебные заведения и другие структурные единицы и подразделения, необходимые для обеспечения деятельности Национального банка. Национальный банк в пределах, определенных законодательством, самостоятельно решает вопросы организации, создания, ликвидации и реорганизации структурных подразделений и учреждений Национального банка, его предприятий, утверждает их уставы и положения.

Для инкассации и охраны ценностей и объектов Национальный банк ведомственную охрану, вооруженную боевым огнестрельным оружием.

Статья 23. Статус филиалов.

Филиалы (территориальные управления) Национального банка не имеют статуса юридического лица и не могут издавать нормативные акты, действуют от имени Национального банка в пределах полученных от него полномочий. Задачи и функции филиалов Национального банка определяются Положением, утверждаемым Правлением Национального банка.

Раздел 4. Денежно-кредитная политика.

Статья 24. Основные принципы денежно-кредитной политики.

Основные принципы денежно-кредитной политики основываются на основных критериях и макроэкономических показателях общегосударственной программы экономического развития и Основных параметрах экономического и социального развития Украины на соответствующий период, включающие прогнозные показатели объема валового внутреннего продукта, уровня инфляции, размера дефицита государственного бюджета и источников его покрытия, платежного и торгового балансов, утвержденных Кабинетом Министров Украины.

Ежегодно Национальный банк информирует Верховную Раду Украины о направлениях денежно-кредитной и валютной политики, разработанной Национальным банком на следующий год и на более длительный период.

Статья 25. Средства и методы денежно-кредитной политики.

Основными экономическими средствами и методами денежно-кредитной политики является регулирование объема денежной массы через:

- 1) определение и регулирование норм обязательных резервов для коммерческих банков;
- 2) процентную политику;
- 3) рефинансирование коммерческих банков;
- 4) управление золотовалютными резервами;
- 5) операции с ценными бумагами (кроме ценных бумаг, подтверждающих корпоративные права), в том числе с казначейскими обязательствами, на открытом рынке; (Пункт 5 статьи 25 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)
- 6) регулирование импорта и экспорта капитала;
- 7) эмиссию собственных долговых обязательств и операции с ними.

Статья 26. Нормативы обязательного резервирования.

(Название статьи 26 в редакции Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Национальный банк устанавливает банкам норматив обязательного резервирования средств. При этом:

(Часть первая статьи 26 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

- 1) норматив обязательного резервирования устанавливается единым для банков в процентном отношении к общей сумме привлеченных банком средств в национальной и иностранной валюте;

(Пункт 1 статьи 26 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от

10.01.2002)

2) для различных видов обязательств могут устанавливаться различные нормативы обязательного резервирования;

(Пункт 2 статьи 26 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

3) решение о повышении норматива обязательного резервирования вступает в силу не ранее чем через 10 дней после его опубликования.

(Пункт 3 статьи 26 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Статья 27. Процентные ставки.

Национальный банк устанавливает порядок определения учетной ставки и других процентных ставок по своим операциям.

Статья 28. Управление золотовалютными резервами.

Национальный банк обеспечивает управление золотовалютными резервами государства, осуществляя валютные интервенции путем купли-продажи валютных ценностей на валютных рынках с целью влияния на курс национальной валюты относительно иностранных валют и на общий спрос и предложение денег в Украине.

Статья 29. Операции открытого рынка.

Операциями открытого рынка Национального банка является купля-продажа казначейских обязательств, а также других ценных бумаг (кроме ценных бумаг, подтверждающих корпоративные права) и долговых обязательств, определенных Правлением Национального банка.

(Статья 29 в редакции Закона N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 30. Регулирование импорта и экспорта капитала.

Национальный банк в соответствии с законодательством Украины о внешнеэкономической деятельности и системе валютного регулирования и валютного контроля регулирует импорт и экспорт капитала.

Статья 31. Средства Государственного бюджета Украины.

Кабинет Министров Украины обязан хранить средства Государственного бюджета Украины и внебюджетных фондов в Национальном банке на счетах Государственного казначейства Украины.

Условия и порядок обслуживания средств Государственного бюджета Украины определяются договором между Национальным банком и Государственным казначейством Украины.

Раздел 5. Управление наличного денежного обращения.

Статья 32. Денежная единица.

Денежной единицей Украины является гривня, равная 100 копейкам.

Выпуск и обращение на территории Украины других денежных единиц и использование денежных суррогатов как средства платежа запрещаются.

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

Статья 33. Полномочия Национального банка по организации наличного денежного обращения.

Для обеспечения организации наличного денежного обращения Национальный банк осуществляет:

- 1) изготовление и хранение банкнот и монет;
 - 2) создание резервных фондов банкнот и монет;
 - 3) установление номиналов, систем защиты, платежных признаков и дизайна денежных знаков;
 - 4) установление порядка замены поврежденных банкнот и монет;
 - 5) установление правил выпуска в обращение, хранения, перевозки, изъятия и инкассации наличных денег;
 - 6) определение порядка ведения кассовых операций для банков, других финансовых учреждений, предприятий и организаций;
- (Пункт 6 статьи 33 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)
- 7) определение требований к техническому состоянию и организации охраны помещений банковских учреждений.

Статья 34. Эмиссия.

Исключительное право введения в обращение (эмиссия) гривны и разменной монеты, организация их обращения и изъятия из обращения принадлежит Национальному банку. Наличные находятся в обращении в виде денежных знаков - банкнот (бумажных) и монет (металлических). Общая сумма введенных в обращение банкнот и монет указывается в счетах Национального банка как его пассив.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Национального банка и обеспечиваются всеми его активами.

Статья 35. Обращение банкнот и монет.

Гривна (банкноты и монеты) как национальная валюта является единственным законным платежным средством на территории Украины, принимается всеми физическими и юридическими лицами без каких-либо ограничений на всей территории Украины по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, вклады, аккредитивы и для переводов.

Статья 36. Курс гривны.

Национальный банк устанавливает официальный курс гривны к иностранным валютам и

обнаружает его.

(Действие части второй статьи 36 приостановлено в части установления и изменения ставки рефинансирования и определения порядка предоставления кредитов коммерческим банкам для поддержки ликвидности (Рефинансирование коммерческих банков) Национальным банком Украины единолично согласно закону N 835-VI (835-17) от 26.12.2008)

Для регулирования курса гривны относительно иностранных валют Национальный банк использует золотовалютный резерв, покупает и продает ценные бумаги, устанавливает и изменяет ставку рефинансирования и применяет иные инструменты регулирования денежной массы в обращении.

Статья 37. Конвертируемость гривны.

Условия и порядок конвертации (обмена) гривны на иностранную валюту устанавливаются Национальным банком в соответствии с законодательством Украины о валютном регулировании.

Национальный банк не может ограничивать права субъектов валютного рынка на осуществление операций с иностранной валютой, гарантированные им законом.

Статья 38. Порядок замены изношенных и поврежденных банкнот и монет.

Изношенные и поврежденные денежные знаки Украины принимаются и обмениваются бесплатно на новые денежные знаки Национальным банком и банками Украины без ограничений по суммам и срокам такой замены.

(Часть первая статьи 38 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Особенности и порядок определения платежности денежных знаков, а также порядок обмена ветхих и поврежденных денежных знаков устанавливаются Национальным банком.

Статья 39. Изъятие из обращения банкнот и монет.

Национальный банк, банки Украины обязаны изымать фальшивые, поддельные или такие, которые не имеют необходимых признаков платежности, денежные знаки (банкноты, монеты).

(Часть первая статьи 39 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Порядок изъятия таких денежных знаков устанавливается Национальным банком и регулируется соответствующими нормативными актами.

Национальный банк и банки не обязаны возмещать уничтоженные, утерянные, фальшивые, поддельные, а также ставшие недействительными, банкноты и монеты.

(Часть третья статьи 39 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Национальный банк официально сообщает через средства массовой информации об изъятии из обращения денежных знаков Украины (банкнот, монет).

Изготовление с целью введения в обращение или введение в обращение поддельных денежных знаков влечет ответственность согласно законодательству Украины.

Раздел 6. Организация расчетов и бухгалтерского учета.

Статья 40. Регулирование расчетов.

Национальный банк устанавливает правила, формы и стандарты расчетов банков и других юридических и физических лиц в экономическом обороте Украине с применением как бумажных, так и электронных документов, а также платежных инструментов и наличности, координирует организацию расчетов, дает разрешения на осуществление клиринговых операций и расчетов.

(Часть первая статьи 40 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Национальный банк обеспечивает осуществление межбанковских расчетов через свои учреждения, дает разрешение на проведение межбанковских расчетов через прямые корреспондентские отношения банков и через их собственные расчетные системы.

(Часть вторая статьи 40 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Статья 41. Регулирования бухгалтерского учета.

Национальный банк устанавливает обязательные для банков стандарты и правила ведения бухгалтерского учета и отчетности, соответствующие требованиям законодательства Украины.

Раздел 7. Операции Национального Банка.

Статья 42. Виды операций Национального банка.

Национальный банк для обеспечения выполнения возложенных на него функций осуществляет следующие операции:

(Действие пункта 1 части первой статьи 42 приостановлено в части установления и изменения ставки рефинансирования и определения порядка предоставления кредитов коммерческим банкам для поддержки ликвидности (Рефинансирование коммерческих банков) Национальным банком Украины единолично согласно закону N 835-VI (835-17) от 26.12.2008)

1) предоставляет кредиты коммерческим банкам для поддержания ликвидности по ставке не ниже ставки рефинансирования Национального банка и в порядке, определенном Национальным банком;

2) предоставляет кредиты Фонду гарантирования вкладов физических лиц по учетной ставке, установленной Национальным банком Украины;

(Часть первая статьи 42 дополнена пунктом 2 в соответствии с Законом N 2740-III (2740-14) от 20.09.2001; в редакции Закона N 639-VI (639-17) от 31.10.2008)

3) осуществляет дисконтные операции с векселями и чеками в порядке, определенном Национальным банком;

4) покупает и продает на вторичном рынке ценные бумаги в порядке, предусмотренном законодательством Украины;

5) открывает собственные корреспондентские и металлические счета в зарубежных банках и ведет счета банков-корреспондентов;

6) покупает и продает валютные ценности с целью монетарного регулирования;

7) хранит банковские металлы, а также покупает и продает банковские металлы,

драгоценные металлы и камни и другие драгоценности, памятные и инвестиционные монеты из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках без квотирования и лицензирования;
(Пункт статьи 42 с изменениями, внесенными Законом N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

8) 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;

9) принимает на хранение и в управление государственные ценные бумаги и другие ценности;

10) выдает гарантии и поручительства, согласно положению, утвержденному Советом Национального банка;

11) ведет счет Государственного казначейства Украины без оплаты и начисления процентов;

12) выполняет операции по обслуживанию государственного долга, связанные с размещением государственных ценных бумаг, их погашением и выплатой дохода по ним;

13) ведет лицевые счета работников Национального банка;

(Пункт статьи 42 с изменениями, внесенными Законом N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

14) ведет счета международных организаций;

15) осуществляет беспорное взыскание средств со счетов своих клиентов в соответствии с законодательством Украины, в том числе за решением суда.

(Пункт статьи 42 с изменениями, внесенными с Законом N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Национальный банк вправе осуществлять и другие операции, необходимые для обеспечения выполнения своих функций.

Национальный банк вправе устанавливать плату за предоставленные им в соответствии с законом услуги (осуществленные операции).

(Статья 42 дополнена частью третьей согласно Закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Статья 43. Участие в международных организациях.

Национальный банк имеет право участвовать в формировании капитала и деятельности международных организаций в соответствии с международными договорами, участницей которых является Украина, а также в соответствии с соглашениями между ним и иностранными центральными банками.

Раздел 8. Деятельность Национального Банка по операциям с валютными ценностями.

Статья 44. Полномочия в сфере валютного регулирования и контроля.

(Название статьи 44 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Национальный банк действует как уполномоченное государственное учреждение при применении законодательства Украины о валютном регулировании и валютном контроле. В компетенцию Национального банка в сфере валютного регулирования и контроля относятся:

(Часть вторая статьи 44 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

1) издание нормативно-правовых актов о ведении валютных операций;

(Пункт 1 части второй статьи 44 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

2) выдача и отзыв лицензий, осуществление контроля, в том числе путем осуществления плановых и внеплановых проверок, в отношении банков, юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), которые получили лицензию Национального банка на осуществление валютных операций, в части соблюдения ими валютного законодательства;

(Пункт 2 части второй статьи 44 в редакции Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

3) установление лимитов открытой валютной позиции для банков и других учреждений, которые покупают и продают иностранную валюту;

4) применение мер ответственности к банкам, юридическим и физическим лицам (резидентов и нерезидентов) за нарушение правил валютного регулирования и валютного контроля.

(Часть вторая статьи 44 дополнена пунктом 4 в соответствии с Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Статья 45. Организация валютного рынка.

Национальный банк определяет структуру валютного рынка Украины и организует торговлю валютными ценностями на нем в соответствии с законодательством Украины о валютном регулировании.

Статья 46. Дисконтная и девизная валютная политика.

Национальный банк проводит дисконтную и девизную валютную политику и применяет в необходимых случаях валютные ограничения.

Национальный банк осуществляет дисконтную валютную политику, изменяя учетную ставку Национального банка для регулирования движения капитала и балансирования платежных обязательств, а также корректирует курс денежной единицы Украины к иностранным валютам.

Национальный банк осуществляет девизную валютную политику на основании регулирования курса денежной единицы Украины к иностранным валютам путем покупки и продажи иностранной валюты на финансовых рынках.

Статья 47. Структура золотовалютного резерва.

Для обеспечения внутренней и внешней стабильности денежной единицы Украины Национальный банк золотовалютный резерв, состоящий из следующих активов:

- монетарное золото;
- специальные права заимствования;
- резервная позиция в МВФ;
- иностранная валюта в виде банкнот и монет или средства на счетах за рубежом;
- ценные бумаги (кроме акций), которые оплачиваются в иностранной валюте;
- любые другие международно признанные резервные активы при условии обеспечения их надежности и ликвидности.

(Статья 47 с изменениями, внесенными согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Статья 48. Пополнение и использования золотовалютного резерва.

Пополнение золотовалютных резервов проводится Национальным банком путем:

1) покупки монетарного золота и иностранной валюты;

(Пункт 1 статьи 48 с изменениями, внесенными согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

2) получение доходов от операций с иностранной валютой, банковскими металлами и другими международно признанными резервными активами;

3) привлечения Национальным банком валютных средств от международных финансовых организаций, центральных банков иностранных государств и других кредиторов.

Использование золотовалютного резерва осуществляется Национальным банком на следующие цели:

1) продажа валюты на финансовых рынках для проведения денежно-кредитной политики, включая политику обменного курса;

2) расходы по операциям с иностранной валютой, монетарными металлами, а также другими международно признанными резервными активами.

Не допускается использование золотовалютного резерва для предоставления кредитов и гарантий и других обязательств резидентам и нерезидентам Украины.

Статья 49. Хранения золотого запаса.

Национальный банк является хранителем государственного золотого запаса, а также драгоценных металлов, драгоценных камней, других ценностей.

(Статья 49 в редакции Закона N 1416-IV (1416-15) от 03.02.2004)

Статья 50. Внебалансовые валютные доходы и убытки.

Доходы и убытки Национального банка, связанные с изменением оценки активов и пассивов, представленных в виде банковского золота и иностранной валюты, специальных прав заимствования, в связи с изменениями курса иностранных валют и цены золота учитываются и компенсируются в следующем порядке:

1) чистые валютные доходы и убытки балансируются соответствующей суммой на специальном резервном счете переоценки валютных резервов в балансе Национального банка;

2) указанные чистые доходы и убытки не учитываются при расчете годового дохода Национального банка.

Раздел 9. Взаимоотношения с президентом Украины, Верховной Раде Украины и Кабинетом Министров Украины.

Статья 51. Подотчетность.

Национальный банк подотчетен Президенту Украины и Верховной Раде Украины в пределах их конституционных полномочий.

Подотчетность означает:

1) назначение на должность и освобождение от должности Председателя Национального банка Верховной Радой Украины по представлению Президента Украины;

2) назначение и увольнение Президентом Украины половины состава Совета

- Национального банка;
- 3) назначение и увольнение Верховной Радой Украины половины состава Совета Национального банка;
 - 4) доклад Председателя Национального банка Верховной Раде Украины о деятельности Национального банка;
 - 5) предоставление Президенту Украины и Верховной Раде Украины дважды в год информации о состоянии денежно-кредитного рынка в государстве.
- Национальный банк Украины имеет право подавать Президенту Украины в установленном порядке предложения по законодательному урегулированию вопросов, направленных на выполнение функций Национального банка Украины.
- (Статья 51 дополнена частью третьей согласно Закону N 3163-IV (3163-15) от 01.12.2005)

Статья 52. Взаимоотношения с Кабинетом Министров Украины.

Национальный банк и Кабинет Министров Украины проводят взаимные консультации по вопросам денежно-кредитной политики, разработки и осуществления общегосударственной программы экономического и социального развития.

Национальный банк на запрос Кабинета Министров Украины предоставляет информацию о монетарных процессах.

Кабинет Министров Украины, министерства и другие центральные органы исполнительной власти на запрос Национального банка предоставляют информацию, имеющую влияние на состояние платежного баланса.

Национальный банк поддерживает экономическую политику Кабинета Министров Украины, если она не противоречит обеспечению стабильности денежной единицы Украины.

Председатель Национального банка или по его поручению один из его заместителей могут принимать участие в заседаниях Кабинета Министров Украины с правом совещательного голоса.

В заседаниях Правления Национального банка могут участвовать члены Кабинета Министров Украины с правом совещательного голоса.

Национальный банк Украины имеет право подавать Кабинету Министров Украины в установленном порядке предложения по законодательному урегулированию вопросов, направленных на выполнение функций Национального банка Украины.

(Статью 52 дополнено частью седьмой согласно закону N 3163-IV (3163-15) от 01.12.2005)

Статья 53. Гарантии невмешательства.

Не допускается вмешательство органов законодательной и исполнительной власти или их должностных лиц в выполнение функций и полномочий Совета Национального банка или Правления Национального банка иначе как в пределах, определенных настоящим Законом.

Статья 54. Предоставление кредитов государству.

Национальному банку запрещается предоставлять прямые кредиты как в национальной, так и в иностранной валюте на финансирование расходов Государственного бюджета Украины.

Раздел 10. Банковское регулирование и банковский надзор.

Статья 55. Цель и сфера банковского надзора.

Главная цель банковского регулирования и надзора - безопасность и финансовая стабильность банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Национальный банк осуществляет функции банковского регулирования и надзора за деятельностью банков в пределах и порядке, предусмотренных законодательством Украины.

Национальный банк осуществляет постоянный надзор за соблюдением банками, их подразделениями, аффилированными и родственными лицами банков на территории Украины и за рубежом, банковскими объединениями, представительствами и филиалами иностранных банков в Украину, а также другими юридическими и физическими лицами банковского законодательства, нормативно-правовых актов Национального банка и экономических нормативов. Национальный банк не осуществляет проверок и ревизий финансово-хозяйственной деятельности лиц, указанных в настоящей статье.

(Часть третья статьи 55 в редакции Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Статья 56. Нормативно-правовые акты Национального банка.

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

Нормативно-правовые акты Национального банка издаются в форме постановлений Правления Национального банка, а также инструкций, положений, правил, утверждаемых постановлениями Правления Национального банка. Они не могут противоречить законам Украины и другим законодательным актам Украины и не имеют обратной силы, кроме случаев, когда они согласно закону смягчают или отменяют ответственность.

Нормативно-правовые акты Национального банка подлежат обязательной государственной регистрации в Министерстве юстиции Украины и вступают в силу в соответствии с законодательством Украины.

Нормативно-правовые акты Национального банка могут быть обжалованы в соответствии с законодательством Украины.

Статья 57. Доступ к информации.

Для осуществления своих функций Национальный банк вправе бесплатно получать от банков, банковских объединений и юридических лиц, получивших лицензию Национального банка на осуществление отдельных банковских операций, а также от лиц, в отношении которых Национальный банк осуществляет надзорную деятельность в соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности" (2121-14), информацию об их деятельности и объяснение полученной информации и проведенных операций.

(Часть первая статьи 57 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002).

Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Национальный банк имеет право бесплатно получать необходимую информацию от органов государственной власти и органов местного самоуправления и субъектов

хозяйствования всех форм собственности.

(Часть вторая статьи 57 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Полученная информация не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Украины.

Статья 58. Экономические нормативы.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов и обеспечения финансовой надежности банков Национальный банк соответствии с определенным им порядке устанавливает для них обязательные экономические нормативы. Эти нормативы должны обеспечивать осуществление контроля за рисками, связанными с капиталом, ликвидностью, предоставлением кредитов, инвестициями капитала, а также за процентным и валютным риском.

(Часть первая статьи 58 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

О дальнейших изменениях нормативов и методики их расчета Национальный банк официально сообщает не позднее чем за месяц до введения их в действие.

Статья 59. Резервы обеспечения рисков.

Национальный банк определяет размеры, порядок формирования и использования резервов банков для покрытия возможных потерь по кредитам, резервов для покрытия валютных, процентных и иных рисков банков.

(Часть первая статьи 59 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Резервы для покрытия возможных финансовых рисков, а также фонда гарантирования вкладов граждан создаются за счет дохода до налогообложения в соответствии с законодательством Украины.

(Статья 60 исключен на основании Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Статья 61. Полномочия по осуществлению регулятивных функций.

Национальный банк осуществляет государственное регулирование деятельности банка в формах, определенных Законом Украины "О банках и банковской деятельности" (2121-14), как непосредственно, так и через созданный им орган банковского надзора.

(Статья 61 в редакции Закона N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

(Статья 62 утратила силу на основании Закона N 2121-III (2121-14) от 07.12.2000)

Статья 63. Ограничение требований Национального банка.

Национальный банк не имеет права требовать от банков выполнения операций и других

действий, не предусмотренных законами Украины и нормативными актами Национального банка.

Раздел 11. Служащие Национального Банка.

Статья 64. Статус работников Национального банка.

{Установить, что в 2007 году работающим пенсионерам, на которых распространяется действие этого Закона, досрочно назначена пенсия по возрасту (с учетом подпункта "г" пункта 1 статьи 26 Закона Украины "О занятости населения" (803-12), пунктом "в" части второй статьи 12 Закона Украины "Об общих принципах дальнейшей эксплуатации и снятия с эксплуатации Чернобыльской АЭС и преобразования разрушенного четвертого энергоблока этой АЭС в экологически безопасную систему" (309-14) и статьи 21 Закона Украина (3721-12) "Об основных принципах социальной защиты ветеранов труда и других граждан преклонного возраста в Украине ") в период до достижения пенсионного возраста, предусмотренного законодательством для соответствующей категории лиц, не выплачивается согласно закону N 489-V (489-16) от 19.12.2006; дополнительно см. Решение Конституционного Суда N 6-рп/2007 (v0a6p710-07) от 09.07.2007}

{Установить, что в 2007 году пенсия по возрасту в соответствии с настоящим Законом назначается только при достижении пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 Закона Украины "Об общеобязательном государственном пенсионном страховании" (1058-15) по закону N 489-V (489-16) от 19.12.2006}

{Установить, что с 1 января 2007 максимальный размер пенсии или ежемесячного пожизненного денежного содержания (с учетом надбавок, повышений, дополнительных пенсий, целевой денежной помощи и пенсий за особые заслуги перед Украиной и других доплат к пенсиям, установленным законодательством), назначенных (пересчитанных) в 2006-2007 годах в соответствии с настоящим Законом не может превышать 12 минимальных размеров пенсии по возрасту, установленной абзацем первым части первой статьи 28 Закона Украины "О общеобязательном государственном пенсионном страховании" (1058-15), а по другим категориям пенсионеров размер пенсии или ежемесячного пожизненного денежного содержания (с учетом надбавок, повышений, дополнительных пенсий, целевой денежной помощи и пенсий за особые заслуги перед Украиной и других доплат к пенсиям, установленных законодательством), назначенных (пересчитанных) в 2007 году, не может превышать 10 тысяч гривен в месяц по Законом N 489-V (489-16) от 19.12.2006} (Установить, что размер пенсии (с учетом надбавок, повышений, дополнительных пенсий, целевой денежной помощи и пенсий за особые заслуги перед Украиной и других доплат к пенсиям, установленных законодательством), назначенных в 2006 году соответственно с настоящим Законом, не может превышать 12 минимальных пенсий по возрасту, установленной абзацем первым части первой статьи 28 Закона

Украины "Об общеобязательном государственном пенсионном страховании" (1058-15), согласно Закону N 3235-IV (3235-15) от 20.12.2005)

(Установить, что в 2006 году досрочно назначена пенсия по возрасту с учетом подпункта "г" пункта 1 статьи 26 Закона Украины "О занятости населения" (803-12) в период до достижения пенсионного возраста, предусмотренного законодательством для соответствующей категории лиц, работающим пенсионерам, на которых распространяется действие этого Закона, не выплачивается согласно закону N 3235-IV (3235-15) от 20.12.2005)

Условия найма, увольнения, оплаты труда, предоставления отпусков, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий, вопросы социальной защиты

служащих Национального банка определяются Законом Украины "О государственной службе" (3723-12).

Работниками Национального банка являются служащие и обслуживающий персонал Национального банка. Служащими считаются лица, которые непосредственно участвуют в выполнении функций Национального банка и занимающие должности, предусмотренные штатным расписанием.

Правление Национального банка определяет перечень должностей работников, трудовой договор с которыми заключается в форме контракта.

(Статья 64 дополнена частью третьей согласно Законом N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Служащие Национального банка являются государственными служащими, и к ним применяются нормы Закона Украины "О государственной службе", если этот Закон не устанавливает другого.

Вопросы функционирования государственной службы в Национальном банке и классификации должностей решает Правление Национального банка в соответствии с законодательством Украины.

Ранги государственных служащих Национального банка, соответствующие должностям первой категории, присваиваются Президентом Украины. Другие ранги присваиваются Председателем Национального банка.

В состав обслуживающего персонала Национального банка входят работники, обязанности которых непосредственно не связаны исполнением функций Национального банка.

Размер оплаты труда служащих Национального банка устанавливается Правлением Национального банка в соответствии с положениями Закона Украины "О государственной службе".

Размер оплаты труда обслуживающего персонала Национального банка устанавливается Правлением Национального банка в соответствии с нормами законодательства об оплате труда.

Статья 65. Запрещена деятельность.

Председатель Национального банка, его заместители, члены Правления Национального банка и другие служащие Национального банка согласно перечню должностей, утвержденному Правлением Национального банка, не могут быть народными депутатами Украины, членами Правительства Украины, заниматься предпринимательской деятельностью, выполнять работу по совместительству, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Служащим Национального банка запрещается входить в руководящие органы и быть акционерами банков. (Часть вторая статьи 65 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Председателю Национального банка, его заместителям, членам Правления Национального банка и другим служащим Национального банка запрещается получать займы от любых других кредитных учреждений, за исключением Национального банка.

Статья 66. Сохранение тайны.

Служащим Национального банка запрещается разглашать информацию, составляющую государственную тайну, банковскую тайну или иную конфиденциальную информацию, которая стала известна им в связи с исполнением служебных обязанностей, и в случае прекращения работы в Национальном банке, кроме случаев, предусмотренных законодательством Украины.

(Статья 66 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Раздел 12. Организация банковской статистики и статистики платежного баланса.

Статья 67. Определение отчетности.

Национальный банк в целях выполнения регулятивных и надзорных функций определяет формы отчетности (в том числе консолидированной), порядок ее составления и представления в Национальный банк, которые являются обязательными к исполнению всеми субъектами хозяйствования, в том числе:

(Абзац первый части первой статьи 67 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

1) для банков, расположенных на территории Украины (резидентов и нерезидентов), банковских объединений, - для составления денежно-кредитной и банковской статистики; (Пункт 1 части первой статьи 67 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

2) всех субъектов хозяйственной деятельности (резидентов и нерезидентов) - для составления статистики платежного баланса и осуществление валютного контроля. (Пункт 2 части первой статьи 67 с изменениями, внесенными согласно закону N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Предоставленная банками и другими субъектами предпринимательской деятельности информация разглашению не подлежит, кроме случаев, предусмотренных законодательством Украины.

Требования настоящей статьи не относятся сводной статистической информации, подлежащей открытому опубликованию Национальным банком.

Статья 68. Публикации.

С целью обеспечения гласности по вопросам банковской деятельности и статистики платежного баланса Национальный банк:

1) публикует в печатных органах Верховной Рады Украины и Кабинета Министров Украины ежегодный и квартальные балансы Национального банка;

2) издает ежемесячный статистический бюллетень и журнал "Вестник Национального банка Украины";

3) публикует в официальных изданиях текущую банковскую информацию, информацию по вопросам денежно-кредитной и банковской статистики, которая не относится к государственной и банковской тайне;

4) предоставляет для опубликования информации по вопросам денежно-кредитной и банковской статистики и статистики платежного баланса в соответствии с международными договорами.

Состав сведений для опубликования в средствах массовой информации определяется Государственным комитетом статистики Украины в соответствии с законодательством Украины.

Владельцем сводной информации по вопросам денежно-кредитной и банковской деятельности является Национальный банк, который устанавливает режим доступа к ней в соответствии с законодательством Украины. Использование официальной банковской информации другими органами для широкого публикования возможно только с разрешения Национального банка или со ссылкой на источник ее официального опубликования.

Раздел 13. Аудит Национального Банка.

Статья 69. Внутренний аудит.

Национальный банк контролирует деятельность своих структурных подразделений путем проведения внутреннего аудита, который осуществляется ревизионным управлением Национального банка, непосредственно подчиненным Председателю Национального банка. Комплексные проверки хозяйственно-финансовой деятельности структурных подразделений Национального банка проводятся не реже одного раза в год.

Статья 70. Внешний аудит.

Совет Национального банка не позднее 1 ноября отчетного года принимает решение об аудите Национального банка и определяет аудиторскую фирму, которая имеет соответствующий опыт работы, для проверки годового отчета и представления аудиторского заключения. Национальный банк обязан в соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договора предоставлять отчетность и информацию, необходимую для проведения аудиторской проверки.

В части движения средств Государственного бюджета Украины, анализа выполнения сметы финансовую проверку Национального банка осуществляет Счетная палата.

Раздел 14. Особые положения.

Статья 71. Ограничение деятельности.

Национальному банку запрещается:

- 1) быть акционером или участником банков и других предприятий, учреждений;
- 2) осуществлять операции с недвижимостью, кроме тех, которые связаны с обеспечением деятельности Национального банка и его учреждений;
- 3) осуществлять торговую, производственную, страховую и иную деятельность, не соответствующая функциям Национального банка.

Ограничения, установленные частью первой этой статьи, не относятся:

- 1) приобретение с целью покрытия задолженности Национального банка каких-либо прав и активов при условии их отчуждения в кратчайший срок;
- 2) случаев, предусмотренных статьей 42 настоящего Закона;
- 3) участия в капиталах других предприятий, учреждений, обеспечивающих деятельность Национального банка.

Статья 72. Налоговый режим.

Национальный банк уплачивает налоги в соответствии с законами Украины по вопросам налогообложения.

Статья 73. Преимущественное и безусловное право.

Национальный банк имеет преимущественное и безусловное право удовлетворять любое основанное на осуществленном рефинансировании банка требование, оформленное в установленном законом порядке, по которому наступил срок погашения.

(Часть первая статьи 73 с изменениями, внесенными Законом N 2922-III (2922-14) от 10.01.2002)

Преимущественное и безусловное право осуществляется в случае, если это предусмотрено соглашением, реализуется Национальным банком путем списания в бесспорном порядке задолженности с банковских счетов и продажи других активов, находящихся в залоге в качестве обеспечения требований Национального банка, и удовлетворения требований за счет чистого дохода от их продажи.

(Закон дополнен статьей 73 согласно закону N 1919-III (1919-14) от 13.07.2000)

Раздел 15. Заключительные положения.

1. Настоящий Закон вступает в силу со дня его опубликования, за исключением частей девятой и десятой статьи 10 этого Закона,

вступают в силу со дня формирования Совета Национального банка Украины в полном составе Президентом Украины и Верховной Радой Украины.

(Пункт 1 с изменениями, внесенными Законом N 1658-III (1658-14) от 20.04.2000)

2. Совет Национального банка должна быть сформирована в течение двух месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона. На период формирования Совета Национального банка ее функции по денежно-кредитной политике выполняет Правление Национального банка.

3. Считать утратившими силу:

разделы II и V Закона Украины "О банках и банковской деятельности" (872-12)

(Ведомости Верховной Рады Украины, 1991 г., N 25, ст.281);

Постановление Президиума Верховного Совета Украины "Об Уставе Национального банка Украины" (1605-12) от 7 октября 1991.

Президент Украины Л. КУЧМА

г. Киев, 20 мая 1999