# Министерство образования и науки Республики Казахстан.

# Карагандинский Государственный Университет имени Е.А.Букетова.

# Кафедра экономической теории.

# Реферат

# На тему:

# Национальный банк Республики Казахстан

# Подготовил:

# студент группы ФТРФ-12

# Ембергенов Ербол

# Проверила:

# преподаватель экономической теории

# Абдразакова Малика Кайратовна.

Караганда - 2002**План.**

1. Сущность Национального Банка Республики Казахстан.
2. Структура Национального Банка Республики Казахстан.
3. Функции Национального Банка Республики Казахстан.

**1. Сущность Национального Банка.**

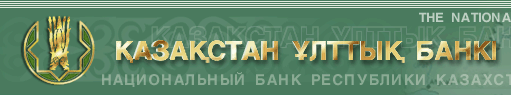
Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк Казахстана) является Центральным банком Республики Казахстан, представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы РК, подотчетен Президенту РК в пределах, установленных Указом Президента РК, имеющим силу Закона, "0 Национальном Банке Республики Казахстан", руководствуется Конституцией и другими законодательными актами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, международными договорами и соглашениями Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, действует на принципах полного хозрасчета и, совместно с подведомственными ему подразделениями, представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения.

Национальный Банк Казахстана координирует свою деятельность с Правительством Республики Казахстан и проводит с ним регулярные консультации. Он также учитывает в своей деятельности экономическую политику Правительства и содействует ее реализации, если это не противоречит выполнению его основных функций и осуществлению денежно-кредитной и валютной политики. Правительство не несет ответственности по обязательствам Национального Банка Казахстана, так же как и Национальный Банк Казахстана не несет ответственности по обязательствам Правительства, за исключением случаев, когда он принимает на себя такую ответственность. Органы представительной и исполнительной власти не вправе вмешиваться в деятельность Национального Банка Казахстана и его структурных подразделений по реализации его законодательно закрепленных полномочий.

Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми банками, небанковскими финансовыми организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций на основании лицензий, выданных Национальным Банком Казахстана, (далее банки) и их клиентами, а также другими юридическими и физическими лицами на территории Республики Казахстан. Нормативные акты Национального Банка Казахстана публикуются в официальных изданиях "Казахстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" - "Вестнике Национального Банка Республики Казахстан” на казахском и русском языках.

Национальный Банк Казахстана имеет печать с изображением Государственного герба Республики Казахстан и со своим наименованием. Структурные подразделения Национального Банка Казахстана, имеющие статус юридического лица, имеют свою печать. Национальный Банк Казахстана имеет собственную эмблему. Центральный аппарат Национального Банка Казахстана располагается в г.Алматы.



**2. Структура Национального Банка Республики Казахстан.**

Органами управления Национального Банка Казахстана являются Правление и Совет директоров (Директорат).

Высшим органом управления Национального Банка Казахстана является Правление. Правление Национального Банка Казахстана состоит из девяти человек. В состав Правления Национального Банка Казахстана входят: Председатель Национального Банка Казахстана, четыре его заместителя и руководитель бухгалтерской службы Национального Банка Казахстана, один представитель от Президента Республики Казахстан и два представителя от Правительства Республики Казахстан. Члены Правления Национального Банка Казахстана от Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Казахстана назначаются и освобождаются, соответственно, Президентом Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан и Председателем Национального Банка Казахстана.

В функции Правления Национального Банка Казахстана входит:

* разработка государственной денежно-кредитной политики;
* утверждение нормативных актов, разработанных Национальным Банком Казахстана, касающихся деятельности банков;
* определение номинальной стоимости и дизайна банкнот и монет на основе утвержденной Президентом Республики Казахстан концепции;
* установление централизованной ставки рефинансирования по операциям Национального Банка Казахстана с банками и бюджетом Республики Казахстан;
* принятие решений о выдаче разрешении на открытие банков и об их отзыве;
* принятие решений о выдаче лицензий на проведение отдельных видов банковских операция, приостановлении их действия и аннулировании;
* утверждение нормативов резервных требований для банков;
* утверждение типов внешних активов, которые могут храниться во внешних резервах;
* утверждение порядка определения обменного курса валюты Республики Казахстан;
* ежегодное утверждение стратегии управления золотовалютными резервами Национального Банка Казахстана;
* ежегодное утверждение политики в области бухгалтерского учета;
* принятие решений о введении и отмене режима обязательной продажи выручки в иностранной валюте от экспорта товаров (работ, услуг);
* рассмотрение, принятие и представление на утверждение Президента годового отчета о работе Национального Банка Казахстана;
* рассмотрение и утверждение годового сводного баланса банковской системы Республики Казахстан, отчета о прибылях и убытках;
* утверждение Положения о Национальном Банке Казахстана, структуры Национального Банка Казахстана, назначение и освобождение директоров департаментов, начальников областных управлений и других структурных подразделений Национального Банка Казахстана ;
* утверждение пруденциальных нормативов для банков;
* определение и утверждение условий труда, системы и размеров его оплаты, социально-бытового обеспечения работников Национального Банка Казахстана и его подразделений;
* установление должностного оклада Председателю Национального Банка Казахстана;
* принятие решений об участии Национального Банка Казахстана в международных организациях;
* утверждение состава Совета директоров (Директората) Национального Банка Казахстана;
* установление стандартов ежегодной публикации годовых отчетов банков, бухгалтерского баланса и счета прибылей и убытков;
* утверждение перечня зон, признаваемых оффшорными;
* утверждение перечня основных рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга при открытии дочерних банков;
* утверждение перечня сведений об учредителях банков;
* утверждение порядка и размеров средств, размещаемых банками с иностранным участием во внутренних активах;
* утверждение порядка лицензирования банковских операций;
* утверждение требований, предъявляемых к помещениям и оборудованию банков;
* принятие решения о консервации банков;
* принятие решения по реструктурированию задолженностей перед Национальным Банком и Министерством финансов Республики Казахстан в отношении банков второго уровня и организаций, в которых введен режим временного управления (консервации);
* изменение размеров штрафных процентов и пени, начисленных по задолженностям банков перед Национальным Банком Республики Казахстан.

Заседания Правления Национального Банка Казахстана проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Внеочередные заседания Правления Национального Банка Казахстана созываются по требованию Председателя Национального Банка Казахстана или трех членов Правления. Члены Правления Национального Банка Казахстана своевременно уведомляются о назначении заседания Правления и за 10 дней до назначенной даты обеспечиваются материалами заседания Правления. Члены Правления Национального Банка Казахстана вправе запрашивать дополнительную информацию по вопросам, вносимым на рассмотрение Правления. Члены Правления Национального Банка Казахстана сохраняют конфиденциальность полученной информации. Заседания Правления Национального Банка Казахстана ведет Председатель Национального Банка Казахстана, а в случае его отсутствия лицо его замещающее. Правление правомочно принимать решение при присутствии не менее двух третей членов Правления, в числе которых должен быть Председатель Национального Банка Казахстана, либо лицо, его замещающее. Решение Правления принимается простым большинством голосов присутствующих членов. При равенстве голосов голос Председателя Национального Банка Казахстана является решающим. Председатель Национального Банка Казахстана не позднее чем в недельный срок вправе возвратить решение Правления со своими возражениями для повторного обсуждения и голосования. Если Правление двумя третями голосов от общего их числа подтвердит принятое ранее решение. Председатель Национального Банка Казахстана подписывает решение.

Члены Правления Национального Банка Казахстана ответственны за решения, принимаемые Правлением, даже если они не голосовали за их принятие, но не заявили незамедлительно о своем несогласии с принятым решением. Вопросы на рассмотрение Правления выносятся Директоратом и членами Правления. По вопросам, отнесенным к его компетенции. Правление Национального Банка Казахстана принимает постановления. Порядок работы Правления Национального Банка определяется его Регламентом. Правление Национального Банка Казахстана находится в городе Алматы.

Председатель Национального Банка Казахстана назначается Президентом Республики Казахстан с согласия Парламента сроком на 6 лет. Председатель действует от имени и представляет без доверенности Национальный Банк Казахстана в отношениях с государственными органами, банками, кредитными, международными, иностранными и другими организациями. Председатель Национального Банка Казахстана вправе подать в отставку, представив Президенту Республики Казахстан свое письменное заявление за два месяца до ухода в отставку. Председатель Национального Банка Казахстана освобождается от должности Президентом Республики Казахстан. Председатель Национального Банка Казахстана ответственен за деятельность Национального Банка Казахстана. Председатель Национального Банка Казахстана наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности Национального Банка Казахстана, за исключением полномочий, оговоренных действующим законодательством для Правления Национального Банка Казахстана.

Заместители Председателя Национального Банка Казахстана назначаются Президентом Республики Казахстан, по представлению Председателя Национального Банка Казахстана, сроком на 6 лет, независимо от сроков назначения Председателя Национального Банка Казахстана. Заместители Председателя представляют Национальный Банк Казахстана без доверенности, подписывают документы в пределах своей компетенции. Заместители Председателя освобождаются от должности Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя Национального Банка Казахстана. Заместителя Председателя Национального Банка Казахстана могут подать в отставку, представив свое письменное заявление Президенту Республики Казахстан, через Председателя Национального Банка Казахстана , за два месяца до ухода в отставку.

Органом оперативного управления Национального Банка Казахстана является Совет директоров (Директорат) Национального Банка Казахстана. В состав Совета директоров входят Председатель Национального Банка Казахстана, его заместители, руководители структурных подразделений Национального Банка Казахстана по представлению Председателя Национального Банка Казахстана. Состав Совета директоров Национального Банка Казахстана утверждается Правлением Национального Банка Казахстана. Председатель Национального Банка Казахстана председательствует на заседаниях Совета директоров. По его поручению заседание Совета директоров может вести лицо, замещающее Председателя Национального Банка Казахстана. Совет директоров принимает решения по всем вопросам, находящимся в ведении Национального Банка Казахстана, за исключением тех вопросов, которые входят в компетенцию Правления и Председателя Национального Банка Казахстана. Решения Совета директоров принимаются на регулярно проводимых заседаниях, не реже одного раза в месяц, простым большинством голосов присутствующих членов Совета директоров, при условии, что присутствуют не менее двух третей членов Совета директоров. Совет директоров по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимает постановления. Порядок работы Совета Директоров определяется его Регламентом.

**3. Функции Национального Банка Республики Казахстан.**

Основной задачей Национального Банка Казахстана является обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан. На Национальный Банк Казахстана также возлагается: - разработка и проведение политики государства в области денежного обращения, кредита, организации банковских расчетов и валютных отношений, способствующих достижению целей экономического развития Республики Казахстан и ее интеграции в мировую экономику; - содействие обеспечению стабильной денежной, кредитной и банковской системы; - защита интересов кредиторов и вкладчиков банков, а также клиентов организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты, путем принятия актов, регулирующих деятельность банковских и иных организаций, и, осуществления контроля за их соблюдением.

Национальный Банк Казахстана в соответствии с возложенными на него задачами, выполняет следующие основные функции:

* проведение государственной денежно-кредитной политики в Республике Казахстан;
* осуществление функции банка и агента Правительства и других государственных органов;
* осуществление контроля и надзора за деятельностью банков, а так же регулирования их деятельности;
* осуществление валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан;
* управление золотовалютными резервами.

В целях проведения государственной денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана:

* регулирует объем денежной массы в обращении;
* осуществляет регулирование уровня банковских процентных ставок в Республике Казахстан путем изменения официальных ставок.
* покупает и продает облигации, депозитные сертификаты, дисконтные и процентные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года, которые Национальный Банк Казахстана считает пригодными для обеспечения кредитов;
* осуществляет операции с производными финансовыми инструментами;
* выставляет чеки и векселя в любой валюте;
* вносит в Министерство финансов предложения по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на ликвидность банковской системы и приоритетов денежно-кредитной политики ;
* устанавливает целевые ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы в обращении;
* устанавливает процентные ставки по своим операциям;
* осуществляет интервенции на валютном рынке;
* устанавливает норматив минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном Банке Казахстана в том числе с возможной дифференциацией по срокам, объемам и вилам привлеченных средств (резервные требования);
* определяет виды платежных инструментов, допускаемых к обращению на территории Республики Казахстан, и устанавливает правила их обращения.

В целях реализации функции эмиссии банкнот и монет на территории Республики Казахстан Национальный Банк Казахстана:

- определяет структуру номиналов, дизайн банкнот и монет на основе концепции, утвержденной Президентом Республики Казахстан, потребное количество банкнот и монет, обеспечиваете их изготовление;

* обладает исключительным правом выпуска наличных денежных средств организации их обращения путем продажи банкнот и монет банкам с получением безналичного эквивалента;
* устанавливает порядок определения платежности и обмена бывших в употреблении банкнот и монет, изъятия их из обращения, хранения и уничтожения;
* устанавливает правила учета, хранения, перевозки и инкассации наличных банкнот и монет, участвует в обеспечении перевозки, хранения и инкассации банкнот и монет, создает резервные государственные фонды банкнот и монет.

В целях осуществления функции банка банков Национальный Банк Казахстана:

* организует систему рефинансирования в Республике Казахстан;
* предоставляет кредиты на срок не более шести месяцев под обеспечение первоклассными (высоколиквидными, безрисковыми) ценными бумагами и другими активами;
* является кредитором последней инстанции для банков второго уровня, в связи с чем, вправе предоставлять им кредиты в национальной и иностранной валюте, как обеспеченные так и без обеспечения, в порядке и на сроки, установленные Правлением Национального Банка;
* определяет порядок, систему и формы расчетов в Республике Казахстан, организует функционирование платежной системы, обеспечивающей своевременное и бесперебойное проведение межбанковские расчетов в казахстанских тенге;
* имеет право бесспорного списания денежных средств со счетов клиентов и банков при установлении факта ошибочности их зачисления или средств, зачисленных на основании платежных документов с явными признаками подделки.

В целях осуществления функции банка и агента Правительства и других государственных органов Национальный Банк Казахстана:

* участвует в обслуживании внутреннего и внешнего долга Республики Казахстан, гарантом которых является Правительство Республики Казахстан;
* предпринимает необходимые меры дня предотвращения возникновения дебетового сальдо по счетам Министерства финансов Республики Казахстан;
* на основе заключенного с Министерством финансов соглашения размещает государственные ценные бумаги;
* осуществляет депозитарную деятельность в отношении государственных ценных бумаг;
* в исключительных случаях осуществляет операции, связанные с кредитно-расчетным и кассовым обслуживанием организаций, финансируемых за счет средств государственного бюджета.

В целях осуществления контроля и надзора за деятельностью банков и регулирования их деятельности Национальный Банк Казахстана:

* выдает разрешения на открытие банков, дочерних банков на территории Республики Казахстан и дает согласие на открытие филиалов, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами и представительств банков-нерезидентов;
* выдает лицензии на осуществление банковских операций, а также иных операций, осуществляемых банками, и проведение аудиторской проверки банковской деятельности;
* в установленном им порядке проводит обязательную экспертизу проспектов эмиссий ценных бумаг банков до их регистрации, а также дает согласие на осуществление банками отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
* издает обязательные для исполнения всеми банками, а так же небанковскими финансовыми учреждениями и их клиентами нормативные акты по вопросам банковской деятельности, учета, расчетов, осуществления валютных операций в пределах полномочий, определенных законодательством, а также осуществляет надзор за их соблюдением;
* устанавливает методологию и правила бухгалтерского учета в банках, перечень, формы, сроки представления бухгалтерской, банковской и иной отчетности, а также ответственность за их нарушение для обеспечения контрольных и надзорных функции;
* в целях упорядочения расчетов вправе устанавливать, по согласованию с Правительством Республики Казахстану очередность платежей с расчетных, текущих, бюджетных и иных счетов, осуществляемых банками и всеми хозяйствующими субъектами, если иное не предусмотрено законодательными актами;
* устанавливает правила, инструкции, обязательные для исполнения банками и их клиентами;
* устанавливает лицензионные процедуры и нормативы для банков;
* проверяет деятельность банков и их финалов, в том числе, путем проверок на месте или приглашения аудиторской организации, и получает от банков такую информацию, которую он сочтет необходимой и целесообразной для правильного осуществления своих консольных и надзорных функций, требует разъяснения по полученной информации;
* определяет методику расчетов и принципы применения пруденциальных нормативов дня банков;
* определяет порядок учета открытой валютной позиции для банков и контроля за этой позицией;
* определяет порядок формирования провизии и счетов переоценки банков дня обеспечения безнадежных и сомнительных активов, валютных и процентных рисков;
* в случае нарушения законодательных и нормативных актов применяет к банкам меры воздействия, в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу закона, «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности»;
* получает от банков балансы, отчеты и иные документ, необходимые для обеспечения консольных функций Национального Банка Казахстана;
* устанавливает экономическую ответственность банков и их клиентов за нарушения правил совершения расчетных операций;
* устанавливает виды и правовой режим счетов, порядок и условия открытия, пользования и закрытия счетов.

В целях обеспечения валютного регулирования и валютного контроля Национальный Банк Казахстана:

* определяет сферу и порядок обращения в Республике Казахстан иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, вводит необходимые ограничения на проведение операций в иностранной валюте, в необходим числе на объемы таких операций и уровень процентных ставок;
* устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте;
* устанавливает для резидентов порядок обязательного перевода, ввоза, вывоза и пересылки в Республику Казахстан иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также определяет целесообразность, порядок и условия открытия счетов в иностранной валюте резидентов Республики Казахстан в банках за пределами Республики Казахстан и выдает разрешение на их открытие;
* устанавливает правила выдачи и выдаст лицензии банкам на совершение банковских операций с валютными ценностями и банковское обслуживание расчетов в иностранной валяете по валютным операциям, а также осуществляет контроль за их деятельностью;
* устанавливает правила выдачи и выдаст лицензии учреждениям, осуществляющим операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты, на совершение валютных операций и осуществляет контроль за их деятельностью;
* регулирует курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам;
* разрабатывает единые формы учета, отчетности, иной документации и статистики валютных операций, а также определяет порядок и сроки их представления;
* ведет и публикует Реестр уполномоченных банков; - в случаях установления фактов нарушения лицензиатами законодательства Республики Казахстан вправе отозвать выданные лицензии на совершение банковских операций с валютными ценностями, торговых и неторговых операция в иностранной валюте;
* организует международные расчеты, совершенствует валютно-финансовые и кредитно-расчетные отношения с зарубежными странами;
* привлекает в соответствии с заключенными государственными договорами денежные средства в иностранной валюте от иностранных и международных организаций;
* привлекает в соответствии с заключенными государственными договорами денежные средства в иностранной валюте от иностранные и международных организаций;
* определяет типы внешних активов, которые могут храниться во внешних резервах;
* выдает разрешение на вывоз валютных ценностей, а также ведет учет банковских кредитов, полученных из-за границы;
* вносит предложения по вопросам привлечения дополнительных кредитов из-за границы.

Национальный Банк Казахстана вправе осуществлять следующие операции с валютными ценностями:

* покупать и продавать иностранную валюту;
* покупать, продавать или производить операции с казначейскими векселями и другими ценными бумагами, выпущенными и гарантированными правительствами иностранных государств или международными финансовыми организациями;
* открывать и вести счета в иностранных центральных банках, банках и других уполномоченных финансовых организациях за пределами Республики Казахстан, а также международных финансовых организациях;
* открывать и вести счета, действовать как представитель или корреспондент для зарубежного центрального банка, банков и других уполномоченных учреждений за пределами Казахстана, иностранных правительств и их агентов, а также международных финансовых организаций.

В целях управления золотовалютными резервами Национальный Банк Казахстана:

* формирует золотовалютные резервы и совершает операции с ними;
* в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О государственном регулировании отношений, связанных с драгоценными металлами и драгоценными камнями" участвует с правом первой покупки в первичных торгах аффинированными драгоценными металлами, покупает для пополнения золотовалютных резервов Национального Банка Казахстана драгоценные металлы у казахстанских и иных производителей (продавцов);
* производит прием в хранилище Национального Банка Казахстана приобретенных аффинированных драгоценных металлов и природных драгоценных камней в сыром и обработанном видах. Осуществляет их хранение и продажу в соответствии с действующим законодательством. По поручению Президента или Правительства Республики Казахстан принимает на хранение в хранилище Национального Банка Казахстана ценности, зачисленные в правительственный (бюджетный) резерв;
* производят лицензирование операций, связанных с драгоценными металлами, драгоценными камнями и ювелирными изделиями в порядке, определяемом действующим законодательством Республики Казахстан;
* производит на территории Республики Казахстан и на внешнем рынке операции по покупке и продаже золота, других драгоценных металлов в слитках, монетах, самородках и иных формах, а также природных драгоценных камней в сыром и обработанном виде.

Национальный Банк Казахстана, в соответствии с действующим законодательством:

* участвует в создании и деятельности организаций, способствующих осуществлению Национальным Банком Казахстана возложенных на него функций;
* составляет и регулярно публикует сводный баланс банков Республики Казахстан и собственный баланс;
* разрабатывает прогнозные расчеты по внутренним и внешним активам; проводит депозитные и расчетные операции, принимает на хранение к управление ценные бумаги и иные ценности;
* осуществляет другие банковские операции, а также сделки от своего имени в соответствии со своими задачами, если это прямо не запрещено Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О Национальном Банке Республики Казахстан";
* вводит в соответствии с государственной политикой управления внешним долгом ограничения для банков на объем привлечения кредитов из-за границы;
* обеспечивает на договорных условиях банки необходимыми аналитическими и информационными материалами, оказывает консультативную и практическую помощь в организации банковского дела;
* участвует в осуществлении подготовки и повышении квалификации кадров для системы Национального Банка. Через Координационный совет по банковскому обучению участвует в переподготовке кадров для банков второго уровня;
* осуществляет иные функции, полномочия и права в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана представляет Президенту Республики Казахстан годовой отчет в срок, установленный Президентом.

**Использованные источники:**

1. Положение Правления Национального Банка Республики Казахзстан от 24 января 1996 года «О национальном банке Республики Казахстан».
2. Пресс-релиз Национального Банка Республики Казахстан от 6 октября 2000 года «О проекте Закона Республики Казахстан «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности».
3. «Положение о Департаменте иностранных операций Национального банка Республики Казахстан»
4. www.nationalbank.kz