**Самостійна робота №5**

**Тема: «Правове регулювання депозитних операцій банків»**

**План**

**1. Депозитні операції Національного банку України з комерційними банками.**

Порядок здійснення депозитних операцій Національним банком України з комерційним банками визначений Положенням про регулювання Національним банком України ліквідності банків України шляхом рефінансування, депозитних та інших операцій, затверджених постановою Правління Національного банку України № 584 від 24.12.2003 р.  
Згідно з цим Положенням Національний банк здійснює депозитні операції з банками шляхом емісії власних боргових зобов’язань (далі — депозитні сертифікати) або шляхом укладення депозитних договорів. Такі операції проводяться щоденно в робочі дні залежно від стану грошово-кредитного ринку.  
 Національний банк може здійснювати депозитні операції за такими строками: один день (депозити овернайт); від 2 до 7 днів; від 8 до 21 дня; від 22 до 30 днів; – від 31 до 365 днів.

Національний банк для всіх банків установлює однакові умови залучення коштів та проводить операції з банками — юридичними особами, які:  
 - забезпечують своєчасне і в повному обсязі формування обов’язкових резервів;  
 - мають у загальній сумі залучених коштів від юридичних і фізичних осіб суму коштів на вимогу на останню звітну дату не більше розміру, установленого рішенням Правління Національного банку на відповідний період;  
 - забезпечують своєчасне перерахування коштів за результатами попередньо проведених аукціонів з розміщення депозитних сертифікатів.  
 Для окремих випусків депозитних сертифікатів можуть установлюватися додаткові обмеження щодо потенційних власників.  
Залучення Національним банком коштів від банків на депозитні рахунки на строки від 2 до 7 днів, від 8 до 21 дня, від 22 до 30 днів підтверджується депозитним договором, який укладається між Національним банком через його територіальні управління та банком.  
Положенням визначено істотні умови депозитного договору, до яких віднесено:

- місцезнаходження та реквізити сторін;  
 - номер депозитного рахунку, що відкривається банку;  
 - дата внесення депозиту;  
 - сума депозиту;  
 - розмір процентної ставки за депозитом;  
 - метод визначення кількості днів для нарахування процентів (базовою кількістю днів для нарахування процентів уважається 365 днів);  
 - дата повернення коштів банку;  
 - строк надання банком повідомлення до Національного банку про дострокове вилучення коштів;  
 - строк та порядок повернення коштів банкам за умови дострокового припинення дії договору;  
 - інші умови за погодженням сторін.

У депозитному договорі може бути окремо зазначена умова щодо можливості його дострокового розірвання за рішенням Правління Національного банку в разі зміни ситуації на грошово-кредитному ринку.