**ЗМІСТ**

ВСТУП……………………………………………………….……………......3

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНОТЕОРЕТИЧНІ ПОЛОЖЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ПРАВОЧИНУ……………………………………….…………………….................5

1.1. Поняття банківського правочину в системі цивільних правочинів та його ознаки ……………………………………………….………………………….5

1.2. Співвідношення поняття «банківський правочин» із суміжними поняттями…………………………………………………………..……………….12

1.3. Класифікація банківських правочинів…………………………………18

РОЗДІЛ II. ОКРЕМІ БАНКІВСЬКІ ПРАВОЧИНИ…………………..........25

2.1. Банківські правочини, що сприяють платіжному обігу та заощадженню грошових коштів………………….………………………………..25

2.2. Банківські правочини в кредитних операціях………………………...33

РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПРАВОЧИНІВ..41

3.1. Проблемні аспекти судової практики вирішення спорів щодо укладення, зміни та розірвання банківських правочинів………..........................41

ВИСНОВКИ……………………………………..……………..…………….46

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………….……….…………….49

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження**. Банківській сфері відводиться важлива роль у процесі відродження та розвитку економіки України. На тлі перспектив розвитку сфери банківської діяльності роль цивільних правочинів важко переоцінити…..

Розробці теоретичних і методологічних основ банківських правочинів, а також питанням, пов’язаним із виявленням проблемних аспектів, способам вдосконалення здійснення банківських правочинів присвячені праці таких вчених: М. М. Агаркова, І. ….

**Мета та завдання роботи.** Метою дослідження …

Для досягнення даної мети поставлені наступні завдання:

….

Об'єктом дослідження ….

Предметом дослідження …

**Методи дослідження.** При проведенні дослідження використовувалися різні загальнонаукові методи, ….

**Структура роботи** зумовлена метою і завданнями дослідження, складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (48 найменувань). Загальний обсяг роботи – 54 сторінки.

**РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНОТЕОРЕТИЧНІ ПОЛОЖЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ПРАВОЧИНУ**

**1.1. Поняття банківського правочину в системі цивільних правочинів та його ознаки**

У теперішніх реаліях часу, в період розвитку суспільства та суспільних відносин виникають нові види цивільних відносин, які вимагають відповідного правового регулювання. Для розуміння сутності банківських правочинів необхідно проаналізувати появу та розвиток поняття правочину як елементу регулювання цивільних відносин.

Правочини є однією з базових категорій цивільного права, оскільки обслуговують усі …. [1, с.81].

Якщо розглядати історичний аспект походження поняття «правочин», то воно відігравало важливе значення в юриспруденції ще з часів Римської імперії. Загального поняття правочину в римському праві вироблено не було, що є цілком природним з огляду на його казуїстичність [2, с.164]. Проте існували певні види договорів. ….

Разом із тим, римські юристи користувалися терміном «negotium», що перекладається як «правочин», хоча і не є рівнозначним сучасному значенню цього слова в юридичній термінології. Римські юристи вживали термін «negotium» у різних значеннях [3, с.92]….

….

Таким чином, ….

**1.2. Співвідношення поняття «банківський правочин» із суміжними поняттями**

Поняття «банківський правочин» слід розмежовувати із іншими суміжними поняттями: «банківська діяльність», «банківська послуга», «банківська операція», а також «ринок банківських послуг».

Найбільш загальним є поняття «ринок банківських послуг». Останній, в свою чергу, є одним з елементів множини правових явищ, кожне з яких однаково характеризується ….

Ринок банківських послуг – це сукупність відносин між суб' єктами, що надають банківські послуги, споживачами цих послуг і суб'єктами, що здійснюють діяльність по захисту конкуренції на певній території, межі якої визначаються, виходячи з місця надання послуг, з приводу задоволення потреб споживачів у банківських послугах [14]. …

…..

І.С. Діденко класифікує банківські послуги за такими ознаками:

* за ознакою класичності виокремлені класичні (кредитні, депозитні, розрахунково-касові, валютні) і сучасні (гарантійні, посередницькі, …. [7, с.42].

Цивільним кодексом України передбачені загальні положення щодо ….

Таким чином, ….

**1.3. Класифікація банківських правочинів**

Наукова класифікація правочинів може проводитись за різними ознаками (критеріями) залежно від цілей, які при цьому ставляться. Крім того, кількість критеріїв за якими здійснюється будь-….. [24]. Зазначена мета щодо необхідності проведення класифікації договорів може бути запропонована також і для класифікації банківських правочинів.

Спеціальний статус банківської установи передбачає можливість здійснювати відповідну діяльність – надання банківських послуг. Фінансові послуги банка, як правило, мають ….

Пасивними операціями є дії банку, спрямовані на акумуляцію коштів, наприклад, приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, отримання кредитів в інших банках, випуск та розміщення власних цінних паперів (облігацій, векселів, ощадних сертифікатів тощо), формування статутного та інших фондів, операції репо, тощо.

До активних операцій ….. [7, с.69-70].

М. Агарков усі банківські правочини, поділяє на дві групи. До першої групи відносяться правочини, здійснення яких складає безпосередній предмет діяльності банку, ….

Погоджуючись з пропозицією відомого цивіліста, деякі науковці пропонують додати до зазначених двох груп договорів ще групу правочинів, спрямованих …. [23].

Є. Осіпов пропонував договори за участю банків (банківські договори) поділити на чотири групи, пов'язані з посередництвом банків:

* з залучення грошових коштів;

1. ….

Отже, ….

**РОЗДІЛ II. ОКРЕМІ БАНКІВСЬКІ ПРАВОЧИНИ**

**2.1. Банківські правочини, що сприяють платіжному обігу та заощадженню грошових коштів**

Як було зазначено у попередньому розділі, існують різні критерії для виокремлення видів банківських правочинів.

Слід звернути увагу на банківські правочини, що сприяють платіжному обігу та заощадженню ….

Відомий фахівець у сфері фінансів Д. А. Медведєв визначав поняття «рахунок» не з юридичної, а з економічної точки зору. Він вважав, що всі відносини, пов’язані із зарахуванням і витрачанням безготівкових грошей, існують в рамках спеціальної економічної конструкції, яка називається «рахунок» [27]…..

У сучасній вітчизняній юридичній літературі банківській рахунок розглядається як облікова одиниця, яка застосовується у банківській справі з метою обліку прав грошових вимог клієнта до банка, що виникають з договору банківського рахунку, а також для обліку процесу виконання цього договору шляхом банківських операцій, передбачених для відповідної категорії банківських рахунків [28]….

Варто погодитись і з позицією А. Я. Курбатова, який під банківським рахунком розуміє оформлений на певну особу («власника» рахунку) документ, в якому … [29].

….

….

**2.2. Банківські правочини в кредитних операціях**

В теорії виокремлюють такі банківські правочини в кредитних операціях: кредитний договір, договір факторингу, договір лізингу. Необхідно більш детально зупинитись на розгляді вказаних правочинів.

1. Кредитний договір як банківських правочин

Кредит (лат. creditum – позика – від credo – вірю, довіряю), надання грошей або товарів у …. [34, с.257].

Основними джерелами формування банківських кредитних ресурсів є власні кошти банків; залишки на розрахункових та поточних (валютних) рахунках; залучені кошти юридичних та фізичних осіб на депозитні рахунки на вимогу та строкові; міжбанківські кредити та кошти, одержані від випуску цінних паперів [7, с.298]….

Кредит як соціальне явище – це вияв довіри, правова сутність якої найбільш точно виражається через поняття послуги (кредитної послуги). ….

Кредитний договір регулює кредитні відносини між різними учасниками цивільного обігу. На відміну від позики коло кредитодавців (кредиторів) за кредитним договором обмежується банківськими та іншими фінансовими установами [35, с.128]….

Кредитний договір є консенсуальним і двосторонньо зобов’язальним, також ст. 1054 ЦК України розглядає кредитний договір як правочин, з якого одночасно виникають обов’язки банку видати кредит, а позичальника його повернути. Крім того, ….

Отже

**РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПРАВОЧИНІВ**

**3.1 Проблемні аспекти судової практики вирішення спорів щодо укладення, зміни та розірвання банківських правочинів**

Судова практика виступає свого роду індикатором нагальних проблем у певному сегменті правовідносин, вказує на те, що на сьогодні низка банківських установ …. [44, с.226].

Щодо договору банківського вкладу як банківського правочину, то системний аналіз норм дозволяє зробити висновок, що доказами, які підтверджують взаємовідносини між банком і вкладником щодо укладення вказаного договору є письмовий договір банківського вкладу (депозиту) з видачею ощадної ….

…. Одеської області, переглядаючи справу №22-ц/785/7291/13 за апеляційною скаргою КС «Промислово-фінансова спілка» на рішення Приморського районного суду м. Одеси від 28 серпня 2009 року, яким були визнані незаконними дії КС «Промислово-фінансова спілка» щодо зменшення з 01.03.2009 р. в ….» [47].

….

Таким чином, ..

**ВИСНОВКИ**

Отже, проаналізувавши все вище зазначене, можна зробити наступні висновки.

Банківський правочин – це односторонній та дво- чи багатосторонній цивільний правочин, дія якого обумовлена спеціальною правоздатністю банківської установи….

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Ясечко С.В. Генеза поняття «правочин» в цивільному праві / С.В. Ясечко // Університетські наукові записки. - 2014. - № 4. - С. 80-87. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/Unzap_2014_4_12>
2. Харитонов Є.О. Історія приватного (цивільного) права Європи. Витоки [Текст] / Є.О. Харитонов. – Одеса: Бахва, 1999. – 293 с.
3. Иоффе О.С. Основы римского гражданского права [Текст] : учеб.-метод. пособ. / О.С. Иоффе, В.А. Мусин. – Л. : Изд-во ЛГУ, 1974. – 156 с.
4. Бартошек М. Римское право (Понятия, термины, определения) [Текст] : пер.с чешск. / М. Бартошек. – М.: Юридическая литература, 1989. – 448 с.
5. Кукольник В.Г. Начальные основания римского гражданского права (1810) для руководства к преподаванию оного на публичных курсах [Текст] / В.Г. Кукольник. – Спб., 1810. Отд. П, п.239.
6. Гордеюк А.О. Проблема співвідношення категорій «правочин» та «договір» у цивільному законодавстві України / А.О. Гордеюк // Гуманітарний часопис, 2014. - №4. – С.84-89.
7. І.А. Безклубий. Банківські правочини: цивільно-правові проблеми: Монографія.- К.: Видавнича-поліграфічний центр "Київський університет", 2005.- 378 с.
8. І.А. Безклубий. Теоретичні засади формування правочину / І. А. Безклубий // Юридичний вісник. Повітряне і космічне право. - 2008. - № 4. - С. 29-34. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npnau_2008_4_7>
9. Цивільний кодекс України. Верховна Рада України. Кодекс України, Закон, Кодекс від 16.01.2003 р. № 435-IV.– [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/435-15>
10. Никулин А.Ю. Банковекое право Российской Федерации. Особенная часть. в 2 т.:Учебник І Отв. ред. Г.А. Тосунян. – М.: Юристь, 2002- Т. 2- с.401.
11. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. – М.:Юридическая фирма "Контракт", "ИНФРА-М". 2000. – с.63.
12. Осипов Е.Б. Гражданско-правовые договоры с участием банков: Автореф. канд. дисс. - Алматы, 1997. - с.16- 17.
13. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций.- М.: Юристь. 1997. -с.246.
14. Бикулин А.Ю. Банковские сделки, банковские услуги, рьнок банковских услуг: понятие и виды / В кн. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. В 2 т.: Учебник / Отв. Ред. Г.А. Тосунян.- М.: Юристь, 2002.- Т.2.- с.403.
15. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг. Верховна Рада України. Закон від 12.07.2001 № 2664-III. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
16. Безклубий І.A. До питання про предмет грошового зобов'язання// Право України.- 2003.- №10.- с.62.
17. Дмитренко Ю.М. Банківська діяльність як інститут фінансового права / Ю.М. Дмитренко// Форум права. - 2012. - № 2. - С. 188-195. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/FP_index.htm_2012_2_32>
18. Про банки і банківську діяльність. Верховна Рада України. Закон від 07.12.2000 № 2121-III. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
19. Корчинська О. А. Банківська послуга: теоретико-методологічні аспекти / О. А. Корчинська, М. Ю. Веселова // Вісник Академії праці і соціальних відносин Федерації профспілок України. - 2013. - № 4. - С. 41-45. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/VAPSV_2013_4_9>
20. Діденко І.С. Еволюція поглядів на тлумачення поняття «банківська послуга» та сучасне її визначення / І.С. Діденко // Інноваційна економіка. – 2012. – №11 [37]. – С.253-257.
21. Пастух І.Д. Організаційно-правові засади ліцензування господарської діяльності в Україні: автореф. дис….канд.юрид.наук / І.Д. Пастух. – К.: 2005. – 19 с.
22. Господарський кодекс України. Верховна Рада України. Кодекс України, Закон, Кодекс від 16.01.2003 № 436-IV. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
23. Агарков М.М. Основы банкового права. Учение о ценных бумагах.- М., 1994. - с.50-51 та с.155-156.
24. Луць В.В. Контракти у підприємницькій діяльності: Навч. посібник. - К.: Юрінком Інтер, 1999.- с.37.
25. Нурзад І.Л. Правове регулювання діяльності банків на ринку цінних паперів України: Автореферат дис. на здобуття наукового ступеня канд. юрид. наук. - К., 2004.- с.11- 12.
26. Гавальда К. Банковское право (Учреждения – Счета – Операции – Услуги) / К. Гавальда, Ж. Стуфле ; пер. с фр. / под.ред. В. Я. Лисняка. – М. : АО Фінстатинформ, 1996.
27. Медведев Д. А. Гражданское право : учеб. / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – М., 2001. – Ч. II. – С. 450.
28. Большой юридический словарь / под ред. А. Я. Сухарева, В. Е. Крутских. – 2-е изд., перераб и доп. – М. : ИНФРА-М, 2000.
29. Брагинский М. И. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М. : Статут, 2006. – Кн. 5. – Т. 2. – 623 с.
30. Олейник О. М. Основы банковского права : курс лекций / О. М. Олейник. – М., 1997.
31. Калашнікова О. О. Договір банківського рахунку як різновид банківських правочинів / О. О. Калашнікова // Часопис Київського університету права. - 2015. - № 1. - С. 166-169. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/Chkup_2015_1_41>
32. Спіжов В. Предмет договору банківського вкладу (депозиту) / В. Спіжов // Вісник Правова інформатика. – 2007. – №4 (16). – С. 56-65. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ippi.org.ua/sites/default/files/07svbvd.pdf>
33. Хірс Я.О. Теоретико-правові питання розрахунків / Я.О. Хірс // Юридичний вісник. 2013. - №3 (28). – С.108-112. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.law.nau.edu.ua/images/Nauka/Naukovij_jurnal/2013/statji_n3_28/Hirs_108.pdf>
34. Бабаскін А.Ю. Щодо поняття кредит у цивільному праві України / А.Ю. Бабаскін // Держава і право. - №56. – С. 256-260. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.nbuv.gov.ua/bitstream/handle/123456789/64452/48-Babaskin.pdf?sequence=1>
35. Сирота А.І. Поняття «банківська операція» та «кредитна операція в банку» / А.І. Сирота // Науковий вісник Херсонського державного університету. – Вип.4, Т.2. 2014.- С.127-130. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.lj.kherson.ua/2014/pravo04/part_2/27.pdf>
36. Мироненко М. Правове регулювання відносин за кредитним договором / М. Мироненко // Вісник Дніпропетровського університету імені Альфреда Нобеля. 2015. - №1(6). – С. 106-110. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://legal.duan.edu.ua/images/stories/Files/2015/20.pdf>
37. Пандурська А. Законодавче регулювання кредитного договору: новели та практичні рекомендації / А. Пандурська // Віче. - 2013. - № 16. - С. 18-21.
38. Безклубий І.А. До питання про юридичну природу договору факторингу // Підприємництво, господарство і право.-2005.-№3.
39. Белов В.А. Факторинг (юридическая природа и соотношение со смежньїми сделками) // Бизнес и банки. - 1998.-№30.-С.4-7.
40. Луць В. В. Контракти у підприємницькій діяльності. -К, 1999. -560 с.
41. Чапічадзе Я.О. Договір факторингу: Автореф. дис... канд. юрид. наук. -X., 2000.
42. Бичу Н. Факторинг в развитии мебельного бизнеса стран СНГ // Мебельный бизнес в СНГ. -2003. - №2.
43. Іваненко В. Л. Проблема співвідношення цивільно-правового та господарсько-правового підходів щодо регулювання лізингу / В. Л. Іваненко. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.rusnauka.com/4_SND_2011/Pravo/10_79367.doc.htm>
44. Холод В.В. Окремі аспекти судової практики вирішення спорів щодо укладення, зміни та розірвання договору банківського вкладу та банківського рахунку / В.В. Холод // [Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія : Юриспруденція](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9674042:%D0%AE%D1%80.). - 2014. - Вип. 10-1(1). - С. 226-229. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/**Nvmgu\_jur\_2014\_10-1%281%29\_\_61**](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Nvmgu_jur_2014_10-1%281%29__61)
45. Про затвердження Інструкції про касові операції в банках України. Національний банк. Постанова, Інструкція, Акт, Вимоги, Заява, Правила, Довідка, Опис від 01.06.2011 № 174. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0790-11>
46. Ухвала Апеляційного суду Одеської області від 09 квітня 2014 року у справі № 1510/196/12. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://reyestr.court.gov.ua/Review/38286781#](http://reyestr.court.gov.ua/Review/38286781)
47. Ухвала Апеляційного суду Одеської області від 28 серпня 2009 року у справі № 22-ц/785/7291/13. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://reyestr.court.gov.ua/Review/78568>
48. Ухвала Приморського районного суду м. Одеси у справі №522/11/13-ц. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://reyestr.court.gov.ua>