**Зловживання правом в банківських правовідносинах**

**ЗМІСТ**

ВСТУП………………………………………………………………………....3

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНОТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ ЗЛОВЖИВАННЯ ПРАВОМ……………………………………………………………………………..5

1.1. Зловживання правом: поняття та особливості………………………….5

1.2. Співвідношення поняття «зловживання правом» із суміжними категоріями……………………………………………………………………….…11

РОЗДІЛ ІІ. ПОНЯТТЯ ЗЛОВЖИВАННЯ ПРАВОМ В БАНКІВСЬКИХ ПРАВОВІДНОСИНАХ ТА ЙОГО СУБ’ЄКТИ………………………………….16

2.1. Зловживання правом в банківських правовідносинах: поняття та критерії визначення………………………………………………………………...16

2.2. Національний банк України як суб’єкт зловживання правом в банківських правовідносинах……………………………………………………...26

РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЗЛОВЖИВАННЯ ПРАВОМ У БАНКІВСЬКИХ ПРАВОВІДНОСИНАХ…………………………………………29

3.1. Методи протидії зловживанню правом у банківських правовідносинах……………………………………………………………………29

ВИСНОВКИ…………………………………………………………………32

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………..35

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження**. Проблемним у правовій науці є визначення фактично відсутніх у законодавстві поняття та ознак зловживання правом у банківських правовідносинах (за виключенням певною мірою шикани) для чіткого …

Загальнотеоретичні та історико-правові дослідження зловживання правом у банківських правовідносинах досліджувалися такими вченими: І.І. Аносов, О.Я. Рогач, О.О. Малиновський…

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

Для досягнення даної мети поставлені наступні завдання:

…

*Об'єктом дослідження* є ….

*Предметом дослідженн*я ….

**Методи дослідження.** При проведенні …

**Структура роботи** зумовлена метою і завданнями дослідження, складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (42 найменувань). Загальний обсяг роботи – 39 сторінок.

**РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНОТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ ЗЛОВЖИВАННЯ ПРАВОМ**

**1.1. Зловживання правом: поняття та особливості**

Зловживання правом, суб’єктивними правами, є самостійним видом поведінки, що відхиляється від дозволеної. Як специфічне неправомірне діяння, воно полягає в діях, які хоча за зовнішніми ознаками не виходять за межі суб’єктивного права або повноваження, однак прямо суперечать тієї мети, заради досягнення якої воно встановлюється законом, об’єктивно обмежує права, свободи та інтереси інших осіб [1, с. 182]. ….

Про зловживання правом є згадування ще у працях римських юристів. Римські юристи розуміли суть зловживання правом, яке виражалося у відомому вислові Павла: «Йде в обхід закону той, хто, зберігаючи слова закону, обходить його зміст ... « [2, с. 22]. Крім того, римські юристи казали: «*nullus videtur dolo facere, qui jure suo utitur*» (ніхто не буде вважатись таким, що діє зі злим умислом, якщо він користується своїм правом); «*malitiis non est indulgendum*» (зловживання непростимо). Тобто проблема зловживання правом має давню та довгу історію [3, с. 18].

….

У Цивільному кодексі Польщі, у статті 5 розділу 1 встановлено, що особа не має права використовувати свої права, які порушують соціально-економічні цілі закону або правил співмешкання. Таке здійснення прав (дія/бездіяльність) неприпустиме та не має права на захист [7].

* ….

Таким чином, зловживання правом ….

**1.2. Співвідношення поняття «зловживання правом» із суміжними категоріями**

Слід розмежовувати поняття «зловживання правом» з такими суміжними категоріями як «протиправність», «недобросовісність», «шкідливість», «правопорушення», «обхід закону», «свобода» та «обман».

Щодо співвідношення понять «зловживання правом» та «протиправність», то слід зазначити наступне.

Як зазначав професор М.М. Агарков, ті дії, які називають зловживанням правом, насправді вчинені за межами права. Тобто особа, дії якої виходять за межі змісту суб’єктивного права, має вважатися такою, яка діє протиправно, а не зловживає своїм правом [13, с. 427]. Продовженням цієї тези є думка про те, ситуації, які суперечать нормам моралі й іншим соціальним нормам [14, с. 8]. Тобто за таких підходів зловживання правом …

Таким чином, ….

**РОЗДІЛ ІІ. ПОНЯТТЯ ЗЛОВЖИВАННЯ ПРАВОМ В БАНКІВСЬКИХ ПРАВОВІДНОСИНАХ ТА ЙОГО СУБ’ЄКТИ**

**2.1. Зловживання правом в банківських правовідносинах: поняття та критерії визначення**

У наукових джерелах різні підходи до змісту поняття зловживання правом в банківських правовідносинах обумовлені різними умовами розвитку права (політичними, соціальними, ідеологічними та іншими), досягненнями правової ідеї, відмінностями в суспільних науках, які досліджують це питання.

Так, В. Грибанов звертає увагу на існування протилежних позицій науковців. М. Самойлова, В. Рясенцев не приймають терміна зловживання правом, вважають його позбавленим усякого правового сенсу, а, на думку М.М. Агаркова вживати такий …у [25, с. 82].

Критерій соціального призначення права не вперше виникає під час визначення суб’єктивних прав. І. Покровський вважав, що намір завдати зло є неодмінним та єдиним надійним критерієм шикани (як звичайного делікту), а закріплення визначення зловживання правом на підставі справедливості виводить суб’єктивне право з-під дії юридичних норм, приводить до появи думки про соціальну …

Отже, …

**2.2. Національний банк України як суб’єкт зловживання правом в банківських правовідносинах**

Національний банк України є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України та законами України. Законодавчо, банківське регулювання …

Банківський нагляд – система контролю та активних впорядкованих дій Національного банку України, спрямованих на забезпечення дотримання банками та іншими особами, стосовно яких Національних банк України здійснює наглядову діяльність законодавства України і встановлених нормативів, з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів банку [38]. ..

Відповідно до ст. 99 Конституції України основною функцією Національного банку є забезпечення стабільності грошової одиниці України.

При виконанні своєї основної функції Національний банк України має виходити із пріоритетності досягнення та підтримки цінової стабільності в державі.

…

Отже, …

**РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЗЛОВЖИВАННЯ ПРАВОМ У БАНКІВСЬКИХ ПРАВОВІДНОСИНАХ**

**3.1. Методи протидії зловживанню правом у банківських правовідносинах**

У літературі немає єдиної точки зору щодо системи заходів з попередження та захисту від зловживання правом у банківських правовідносинах, однак проаналізувавши чималий масив судової практики по зловживанню правом у відносинах банківського регулювання, можна виділити декілька найбільш поширених методів боротьби з означеними протиправними діяннями. Зокрема, такими методами є:..

* удосконалення чинного законодавства шляхом внесення відповідних змін і доповнень;
* узагальнення судової практики.

Попередження зловживань, насамперед, можливе за допомогою … [41, с. 109-110].

Максимальна увага до процедурних питань організації та діяльності, чітке дотримання законодавства, правильна та продумана політика мінімізують кількість зловживань правом у банківських правовідносинах.

Усі заходи протидії зловживанню правом у банківських правовідносинах …

Таким чином, …

**ВИСНОВКИ**

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

Зловживання правом має не лише давню історію, але й своє закріплення в нормативно-правових актах (переважно сфера цивільного права) багатьох європейських держав. ….

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Тіхонова М.А. Щодо проблеми зловживання правом / М.А. Тіхонова // Зовнішня торгівля: право, економіка, фінанси. №2. – 2013. – С. 182-192. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zt.knteu.kiev.ua/files/2013/2(67)/uazt\_2013\_2\_29.pdf](http://zt.knteu.kiev.ua/files/2013/2%2867%29/uazt_2013_2_29.pdf)
2. Волков В. А. Злоупотребление гражданскими правами. Проблемы теории и практики / В. А. Волков. – М.: Волтерс Клувер, 2009. – 464 с.
3. Покровский И. А. Основные проблемы гражданского права / И. А. Покровский. − М.: Статут (в серии «Классика российской цивилистики»), 1998. − 353 с.
4. Das Bürgerliche Gesetzbuch [Електроний ресурс] / Das Bürgerliche Gesetzbuch. – Режим доступу: <http://www.buergerliches-gesetzbuch.info/bgb/226.html>.
5. Декларация прав человека и гражданина [Електроний ресурс] / Декларация прав человека и гражданина. – Режим доступу: <http://ru.wikisource.org>
6. Конституция Франции 1793 года [Електроний ресурс] / Конституция Франции 1793 года. – Режим доступу: <http://www.hist.msu.ru/ER/Etext/cnst1793.htm>.
7. Schweizerisches Zivilgesetzbuch vom 10. Dezember 1907 (Stand am 1. Januar 2012) [Електроний ресурс] / Schweizerisches Zivilgesetzbuch vom 10. Dezember 1907 (Stand am 1. Januar 2012). – Режим доступу: <http://www.gesetze.ch/sr/210/210_000.html>.
8. Občanský zákoník [Електроний ресурс] / Občanský zákoník. – Режим доступу : <http://obcanskyzakonik.eu/obcanskopravni-vztahy-a-jejich-ochrana/>
9. Il codice civile a portata di tutti [Електроний ресурс] / Il codice civile a portata di tutti. – Режим доступу: <http://www.ilcodicecivile.com/search.htm>.
10. Малиновский А. А. Злоупотребление правом (новый подход к проблеме) / А. А. Малиновский // Право и политика, №6. – 2000. – С. 15-22.
11. Кирилюк Дмитро. Категорія «зловживання цивільним правом» в Україні та за кордоном: питання теорії і практики // Юридичний журнал. – №2. – 2006. – [Електроний ресурс] / Дмитро Кирилюк. – Режим доступу : <http://www.justinian.com.ua/article.php?id=2143>.
12. Малеин Н. С. Юридическая ответственность и справедливость / Н. С. Малеин – М.: Манускрипт, 1992.
13. Агарков М.М. Проблема злоупотребления правом в советском гражданском праве / М.М. Агарков // Известия АН СССР. Отделение экономики и права. – 1946. - №6. – С. 422-436.
14. Вопленко Н.Н. Злоупотребление правом как родовое понятие юридической науки / Н.Н. Вопленко // Вестник Волгоградского государственного унверситета. Серия 5 «Юриспруденция». – 2011. - № 5-14. – Т.1 – С.7-15.
15. Ямненко Т.М. Співвідношення поняття «зловживання правом» із суміжними правовими категоріями / Т.М. Ямненко // Науковий вісник Херсонського державного університету. – Вип. №5. – Т.3. – 2015. – С. 96-100. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.lj.kherson.ua/2015/pravo05/part_3/26.pdf>
16. Крусс В.И. Злоупотребление правом: учеб. пособие / В.И. Крусс. – М.: Норма, 2010. – 176 с.
17. Филиппов П.М. Новое определение субъективного гражданского права и злоупотребления им / П.М. Филиппов, А.Ю. Белоножкин. – Волгоград: ВА МВД России, 2009. – 248 с. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.twirpx.com/file/433347/>.
18. Яковлева Т.В. Реализация субъективного права и злоупотребление правом как гражданское правонарушение / Т.В. Яковлева // Пробелы в российском законодательстве. – 2010. - №4. – С.85-87.
19. Янев Я.Г. Правила социалистического общежития: их функции при применении правовых норм / Я.Г. Янев // перевод с болг. В.М. Сафронова; под ред. Ц.А. Ямпольской; вступ. статья А.М. Айзенберга. – М.: Прогресс, 1980. – 271 с.
20. Избрехт П.А. Злоупотребление гражданскими правами в сфере предпринимательской деятельности : дисс. … канд юрид. наук: спец. 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» / П.А. Избрехт; Уральска государственная юридическая академия. – Екатеринбург, 2005. – 198 с.
21. Красноперов Е.В. Разграничение обмана и злоупотребления доверием в составах преступлений против собственности / Е.В. Красноперов // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. - № 84 (10). – С.9.
22. Степанов Ю.И. Уголовно-правовая характеристика обмана как признака преступлений в сфере экономики: дисс. … канд. юрид. наук: спец. 12.00.08 / Ю.И. Степанов. – Спб., 2001. – 253 с
23. Грибанов В. П. Пределы осуществление и защиты гражданских прав. - М.: Изд-во Московского университета, 1972. - 284 с.
24. Рясенцев В. Условия и юридические последствия отказа в защите гражданских прав // Советская юстиция. - 1962,-№ 9.- С. 7-10.
25. Братусь С. Н. О пределах осуществления гражданских прав (ст. 5 Основ гражданского законодательства Союза ССР и союзных республик) // Правоведение. - 1967. - № 3. - С. 79-86.
26. Покровский И. А. Основные проблемы гражданского права. - М.: Статут, 1998. - 353 с.
27. Малиновский А. А. Злоупотребление правом. - М.: МЗ-Пресс, 2002. - 128 с.
28. Хміль М. М. Принцип неприпустимості зловживання правом (теоретико-правові аспекта): Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.01. - X., 2005. - 20 с.
29. Стефанчук М. О. Межі здійснення суб'єктивних цивільних прав: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. - К„ 2006.-23 с. 8. Бару М И. О ст. 1 Гражданского кодекса // Советское государство и право. - 1958. - № 12. - С. 117-120.
30. Гражданское право: в 2 т. — Том 1: Учебник / Отв. ред. проф. Е. А. Суханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Волтерс Клувер, 2004. - 816 с.
31. Курбатов А., ПодмарковаА. Недопустимость злоупотребления правом как общеправовой принцип реализации прав // Хазяйство и право. - 2009. - № 2. - С 106- 117.
32. РадченкоС. Д. Злоупотребление правом в гражданском праве России: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук- 12.00.03.-М., 2008.-3 0 с.
33. Гаджиев Р. А. Конституционные принципы добросовестности и недопустимости злоупотребления субъективными правами // Государство и право. - 2002. - № 7.- С. 54-62.
34. Ефимова Л. Дробление вкладов при банкротстве банков как злоупотребление правом // Хозяйство и право. - 2009. - № 6. - С. 44-51.
35. Избрехт П. А. Шикана в предпринимательских отношениях как разновидность злоупотребления правом // Хозяйство и право.-2006.-№ 10.-С. 110-113.
36. Лукьянцев А., Яценко Т. Учет факта злоупотребления правом при применении гражданско-правовой ответственности в сфере предпринимательской деятельности // Хозяйство и право. - 2003. - № 8. - С. 122-126.
37. Хмелева Т. И. Злоупотребление гражданскими правами//Гражданское право. -2008. - №3.- С . 18-20.
38. Про Національний банк України. Верховна Рада України. Закон від 20.05.1999 р. № 679-XIV. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
39. Постанова Правління Національного банку України від 29.09.2014 № 612
40. Ямненко Т.М. Валютне та банківське регулювання як сфера зловживань з боку НБУ / Т.М. Ямненко / Право і суспільство. - №5. – 2015. – С. 158-162. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://pravoisuspilstvo.org.ua/archive/2015/5_2015/part_1/29.pdf>
41. Хомич В.В. Окремі питання протидії зловживанню суб’єктивним цивільним правом у відносинах банківського кредитування / В.В. Хомич // Порівняльно-аналітичне право. - №3. – 2015. – С. 105-109. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.pap.in.ua/3_2015/32.pdf>
42. Кучмієнко О. Способи попередження зловживання правом у правовідносинах / О. Кучмієнко // Теорія і практика права. – 2015. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ibn.idsi.md/sites/default/files/imag_file/p.88-93.pdf>