**ЗМІСТ**

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

**РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА НОРМ БАНКІВСЬКОГО ПРАВА…………………………………………........................5**

**1.1. Поняття норм банківського права………………………………….5**

**1.2. Основні риси норм банківського права…………………………..10**

**РОЗДІЛ II. СТРУУКТУРА НОРМ БАНКІВСЬКОГО ПРАВА ТА їх класифікація…………...........................................................................................14**

**2.1. Структура норм банківського права………………………………..14**

**2.2. Класифікація банківських норм…………………………………….20**

**РОЗДІЛ ІІІ.** **ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НОРМАМИ БАНКІВСЬКОГО ПРАВА………………………29**

**ВИСНОВКИ…………………………………………………………………33**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ………………………………...36**

**ДОДАТКИ……………………………………………………………………..**

**ВСТУП**

**Актуальність теми**. Світові глобалізаційні та інтеграційні виклики, розвиток ринкової економіки, розширення сфери діяльності комерційних банків та спеціалізованих-….

**Стан дослідження теми.** Зазначені проблеми були предметом О. М. Бандурки, О. П. Гетманець, Ю….

**Мета і задачі дослідження.** Мета …

Для досягнення зазначеної мети необхідно вирішити такі основні задачі:

…

**Об’єктом дослідження** є …

**Предмет дослідження** норми .

використовувалися такі теоретичні методи дослідження, як: індукція та дедукція, аналіз і синтез; порівняння, ….

**Структура та обсяг курсової роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальна кількість сторінок – 40.

**РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА НОРМ БАНКІВСЬКОГО ПРАВА**

* 1. **Поняття норм банківського права.**

Розвиток ринкової економіки, становлення та удосконалення банківської системи, розширення сфери діяльності комерційних банків та спеціалізованих кредитно-фінансових інститутів, зміна характеру взаємовідносин банків з клієнтами та низка інших факторів вказують на необхідність подальшого удосконалення правового забезпечення банківської діяльності [22, с. 55]….

…Банківська діяльність будь-якої країни є об'єктом найбільш жорсткого регулювання з боку держави порівняно з іншими формами економічної діяльності. Варто зазначити, що регулювання банківської діяльності може обмежуватися також під впливом таких факторів: науково-технічний прогрес у сфері банківської справи, демографічні зміни, приватизація, інтернаціоналізація торгівлі та фінансів, нестабільність відсоткової ставки і валютного курсу та ін. Традиційно державне регулювання банківської діяльності спрямовано на досягнення т…аких трьох цілей: безпеки, стабільності та підтримки конкуренції [15, с. 44].

Банківська діяльність, будучи важливим елементом функціонування фінансової системи держави, є об'єктом регулювання з боку банківського права. Відносини, що виникають у процесі банківської діяльності, регулюються нормами банківського права [36, с. 8].

…У системі права норма права виступає первинною ланкою (основоположним елементом) і всі явища правової сфери існують у нерозривному взаємозв’язку з нею. У правових нормах конкретизуються головні принципи і стандарти організації суспільного життя, фундаментальні соціальні цінності та ідеали, життєво важливі прагнення суспільства і перспективи його розвитку [39, с. 112]….

Банківське право - це сукупність правових норм, що регулюють порядок ….].

Отже, …

1. **Основні риси норм банківського права.**

Норма права – формально визначене та офіційно закріплене, загальнообов’язкове правило поведінки, неприпустимість відхилення від якого гарантується заходами державного примусу [39]….

Основні властивості норми права:

- відображає міру свободи, рівності, справедливості, визнану суспільством (державою);

….

- забезпечується можливістю застосування або безпосереднім застосуванням засобів примусу з боку уповноважених державних органів [39, с. 112-113]….

Нормам банківського права властиві специфічні ознак, що їх характеризують. Так:

- норми банківського права є за своєю природою спеціальними нормами і з огляду на це підлягають застосуванню.

….

Отже, ….

**РОЗДІЛ ІІ. СТРУКТУРА НОРМ БАНКІВСЬКОГО ПРАВА ТА ЇХ КЛАСИФІКАЦІЯ**

**2.1. Сруктура норм банківського права**

Норма права, встановлюючи еталон поведінки учасників суспільних відносин, повинна визначати не тільки певне правило поведінки (диспозицію), а й кому та за яких умов його необхідно дотримуватися (гіпотезу), а також наслідки порушення цього правила (санкцію) [39, с. 116]….

….

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам [2]….

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

…. [2].

….

Отже, ….

* 1. **Класифікація норм банківського права**

Класифікація норм права - це їх поділ на окремі види за певними суттєвими ознаками, які визначають специфічну роль кожного із різновидів норм у регулюванні суспільних відносин [38, с. 400]….

Класифікація надає можливість:

1) чітко визначити місце кожної з норм у системі права;

2) охарактеризувати функції норм та їх місце у механізмі правового ….

* норми заборони (наприклад, заборона здійснення банківської діяльності без банківської ліцензії - ст. 19 Закону України від 07.12.2000 р. "Про банки і банківську діяльність";
* норми-рекомендації - не будучи юридично обов'язковими, орієнтують суб'єктів на бажану для держави поведінку: наприклад, примірний статут банку [36, с. 14]….

….

Отже, ….

**РОЗДІЛ ІІІ. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НОРМАМИ БАНКІВСЬКОГО ПРАВА**

З проголошенням незалежності в 1991 році Україна стала на власний шлях нормативно-правового регулювання діяльності банків. Відсутність власного досвіду регламентації банківської діяльності в умовах ринкової економіки призвела до …. [26, с. 91].

Правова регламентація банківської діяльності в перші роки незалежності України (1991–1998 рр.) була спрямована на закладення основ банківської системи України, визначення правової основи діяльності Національного банку України та комерційних банків, подолання трансформаційного спаду, що продовжувався до 1999 р. Суттєве падіння ВВП, найбільша в світі гіперінфляція (Україна до сьогодні утримує абсолютний середньорічний рекорд гіперінфляції – за підсумками 1993 р. інфляція в Україні склала 10000%) та катастрофічне падіння рівня життя населення призводили до суттєвого адміністративного втручання в діяльність банків [26, с. 95]….

….].

Отже, від ….

**ВИСНОВКИ**

Норми банківського права є загальнообов'язковими правилами поведінки, які встановлюють і регулюють публічні відносини, пов'язані організацією та функціонуванням банків, а також приватні відносини банків з клієнтами, тобто з порядком здійснення ними банківських операцій.

Норми банківського права регулюють специфічну групу суспільних відносин - …..

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Конституція України: Закон України від 28 червня 1996 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>

2. Закон України «Про банки і банківську діяльність»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 06.01.2018 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>

3. Закон України «Про Національний банк України»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 06.01.2018 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14>

4. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 06.01.2018 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>

5. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 04.06.2017 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>

6. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 01.01.2017 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>

7. Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 30.09.2015 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/851-15>

8. Закон України «Про обіг векселів в Україні»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 19.07.2017 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>

9. Закон України «Про відповідальність за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 11.07.2013 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/543/96](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/543/96%20)

10. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті»: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 03.01.2017 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/185/94>

11. Цивільний кодекс України: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 06.02.2018 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/435-15>

12. Господарський кодекс України: чинне законодавство із змінами та доповненнями станом на 06.01.2018 року. - // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/436-15>

13. Адамик Б. Методологічне обґрунтування державного регулювання банківської діяльності. / Б. Адамик // Світ фінансів. – 2010. - №4. – С. 28-38. - // [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua>

14. Гойхман М. І. Діагностика проблемних ситуацій та державне регулювання функціонування банківського сектору в Україні. дис. д-ра екон. наук. Спеціальність: 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит / Гойхман М. І., науковий консультант Самородов Б. В. - Київ, 2017. – 250 с. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://dspace.edu.ua

15. Златіна Н. Система банківського законодавства. / Н. Златіна // Вісник Київського національного університету ім. Т. Г. Шевченка. Юридичні науки. – 2016. - №1(102). – С. 44-47. - // [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua

16. Івченко К. А. Шляхи вдосконалення банківського законодавства України. / К. А. Івченко // Актуальні проблеми політики. - 2013. – Випуск 49. - С. 237-245. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua>

17. Кашпарук Ю. А. Банківський кодекс та його роль у підвищенні ефективності банківської системи України. / Ю. А. Кашпарук // Вісник Львівської комерційної академії. Серія економічна. - 2010. – Випуск 33. - С. 65-69. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: irbis-nbuv.gov.ua

18. Куровський С. До питання про вплив банківського законодавства та судової практики на банківську діяльность в Україні. / С. Куровський // Теорія і практика інтелектуальної власності. - 2014. - №4. - С. 72-80. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: irbis-nbuv.gov.ua

19. Лобозинська С. М. Правове регулювання банківської діяльності в Україні. / С. М. Лобозинська / Науковий вісник. – 2006. – Випуск 16.2. - С. 190-194 // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http:// http:// irbis-nbuv.gov.ua

20. Лобозинська С. М. Державне регулювання банківської системи. автореф. дис. д-ра екон. наук. Спеціальність: 08.00.03 – економіка та управління національним господарством / Лобозинська С. М., науковий консультант Реверчук С. К. - Львів, 2011. – 39 с. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://dspace.edu.ua

21. Обрусна С. Ю. Місце банківського права в системі права України. /С. Ю. Обрусна. // Фінансовий простір. – 2013. - № 3(11) – С. 55-58 // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: nbuv.gov.ua

22. Обрусна С. Ю. Джерела банківського права: теоретичні та прикладні аспекти. /С. Ю. Обрусна. // Право і суспільство. – 2015. - № 4. – Частина 4. – С. 144-147 // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: nbuv.gov.ua

23. Орлюк О. П. Правові проблеми організації та діяльності банківської системи України. автореф. дис. д-ра юрид. наук. Спеціальність: Спеціальність 12.00.07 – теорія управління; адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право / Орлюк О. П., науковий консультант Воронова Л. К. - Харків, 2003. – 45 с. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://dspace.edu.ua>

24. Плотнікова М. В. Нормативно-правові акти національного банку України як форма державного регулювання діяльності банків. / М. В. Плотнікова // Матеріалами Міжнародної наук.-практ. конференції (4-5 червня 2010 р. Суми). - С. 137-140. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.essuir.sumdu.edu.ua

25. Романюк Я. Значення спеціалізованих цивільно-правових норм у процесі цивільно-правового регулювання (на прикладі договору строкового банківського вкладу). / Я. Романюк // Юридична Україна. - 2015. – Випуск 10-12. - С. 70-75. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: nbuv.gov.ua

26. Савчук С. С. Становлення правової регламентації банківської діяльності в Україні. / С. С. Савчук // Актуальні проблеми вітчизняної юриспруденції. - 2017. - №2. – Том – 1. - С. 91-71. - // [Електронний ресурс] - Режим доступу: http:// irbis-nbuv.gov.ua

27. Савчук С. Міжнародно-правові стандарти банківської діяльності: поняття та предмет регулювання. / С. Савчук // Наукові записки Інституту законодавства Верховної Ради України. - 2017. - №2. – С. 104-111. - // [Електронний ресурс] - Режим доступу: http:// irbis-nbuv.gov.ua

28. Селезньова О. М. Систематизація банківського законодавства як шлях удосконалення фінансово-правового регулювання банківської діяльності в Україні.. автореф. дис. д-ра юрид. наук. Спеціальність: 12.00.07 – адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право/ Селезньова О. М., науковий консультант Орлюк О. П. - Ірпінь, 2009. - 24 с. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://dspace.edu.ua>

29. Сенищ П. М. Правові інструменти регулювання розвитку банківської діяльності в Україні. / П. М. Сенищ // Бізнес інформ. - 2014. - №3. - С. 325-329. - // [Електронний ресурс] - Режим доступу: http:// irbis-nbuv.gov.ua

30. Сухий Р. М. Поняття банківського права та його місце в системі права України. / Р. М. Сухий. // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія юриспруденція. - 2015. – №15. – Том. 1. - С. 98-100. - // [Електронний ресурс] - Режим доступу: http:// irbis-nbuv.gov.ua

31. Штибель У. І. Формування соціально-орієнтованої банківської системи в Україні.. дис. д-ра екон. наук. Спеціальність: 08.00.08 - гроші, фінанси і кредит / Штибель У. І., науковий консультант Реверчук С. К. - Львів, 2016. - 261 с. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.lnu.edu.ua

32. Буковинський С. А. Банківська система України на шляху євроінтеграції: монографія / авт. кол.; за ред. С. А. Буковинського / Національний банк України. Центр наукових досліджень. – К.: УБС НБУ, 2015. – 496 с.

33. Ващенко Ю. В. Банківське право: Навч. посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2006. - 344 с.

34. Гетманцев Д. О., Шукліна Н. Г. Банківське право України: – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 344 с.

35. Єпіфанов А. О. Методологічні складові ефективного розвитку банківського сектору економіки України: монографія / А. О. Єпіфанов – Суми. - К.: Університетська книга, 2006. – 432 с.

36. Костюченко О. А. Банківське право: Навч. посібник. - К.: КНЕУ, 1999. - 168 с.

37. Стельмах В. С. Монетарна політика Національного банку України: сучасний стан та перспективи змін / За ред. В. С. Стельмаха. – К.: Центр наукових досліджень Національного банку України, УБС НБУ, 2009. – 404 с.

38. Теорія держави і права. Академічний курс: підручник / за ред. О. В. Зайчука, Н. М. Оніщенко. – К.: Юрінком Інтер, 2006. – 688 с.

39. Теорія держави і права: навч. посіб. для підгот. фахівців з інформ. безпеки / [О. О. Тихомиров, М. М. Мікуліна, Ю. А. Іванов та ін.]; за заг. ред. Л. М. Стрельбицької. Київ: Кондор-Видавництво, 2016. – 332 с.

40. Фінансове право: підручник / Ю. М. Жорнокуй, О. В. Кашкарьова, Т. В. Колесник та ін., за заг. ред. О. М. Бандурки та О. П. Гетманець. - 2-ге вид. доп. та перероб. – Харків: Екограф, 2015. – 500 с.

41. Хаб’юк О. Банківське регулювання та нагляд через призму рекомендацій Базельського комітету: Монографія. – Івано-Франківськ: ОІППО; Снятин: ПрутПринт, 2008. – 260с.