**ЗМІСТ**

**Вступ**……………………………………………….………………..………...3

**Розділ 1. Джерела банківського права України**……………….…..….…6

1.1. Поняття та види джерел банківського права………….…………..…....6

1.2. Сиcтема джерел банківського права та її особливості………..…….…9

**Розділ 2. Характеристика окремих видів джерел банківського права**………………………………………………………..……………………....14

2.1. Конституція України як джерело банківського права …………….…14

2.2. Закони як джерела банківського права………………………………..17

2.3. Звичаї як джерело банківського права……………………….………..21

2.4. Підзаконні нормативно-правові акти Національного банку України серед джерел банківського права…………………………………………….……24

**Розділ 3.** **Вдосконалення банківського законодавства України**…......30

3.1. Шляхи вдосконалення банківського законодавства……………….....30

3.2. Банківський кодекс у системі джерел банківського права України…………...………………………………………………………………....33

**Висновки** ………………………………………………………….……...…37

**Список використаних джерел** …………………………………………....40

**ВСТУП**

Результативне і ефективне функціонування банківської системи України багато в чому визначається рівнем її правової основи. Створення повноцінного банківського законодавства є запорукою належного управління економікою держави, побудови ….

**Актуальність теми.** Актуальність теми ….

Питанням джерел банківського права присвячено досить багато робіт, а саме наступних вчених: Є.О. Алісової….

**Мета** курсової …

Для досягнення вказаної мети було поставлено такі **завдання**:

1…

**Об’єктом дослідження** є …

**Предметом дослідження** виступають …

**Структура курсової роботи.** Відповідно до мети, завдань, предмету й логіки курсова робота складається із вступу, трьох розділів, восьми підрозділів, висновків та списку використаних джерел.

**Розділ 1**

**Джерела банківського права України**

* 1. **Поняття та види джерел банківського права**

Формулювання поняття «джерело банківського права» утруднюється тим, що в юридичній науці відсутнє загальноприйняте поняття джерела права. Більшість науковців формулюють це поняття крізь призму форми права. Під джерелом права розуміють спосіб вираження та закріплення правових норм [28, c. 264] чи спосіб визнання соціальних норм як обов’язкових [38, c. 149]. ….

В.О. Качур вважає, що у визначенні даного поняття потрібно поєднати різні рівні пізнання: матеріальний, формальний, ідеологічний та історичний. З огляду на це джерела права даним автором розглянуто як виражені назовні в певних формах ідейні та матеріальні витоки права, що відображають його цінність у конкретних умовах [14, с. 37].

Відповідно до наведеного, визначення змісту поняття «джерела банківського права» потрібно застосовувати комплексний підхід, виходячи з ….

О.О. Качан визначає джерела банківського права як правові акти законодавчих та виконавчих органів державної влади та управління, в яких містяться норми банківського права [13, с. 12; 26, c. 144-147]….

….

Аналіз вказаного питання наводить на наступні висновки, ….

**1.2. Ситема джерел банківського права та її особливості**

Банківська діяльність отримує своє правове виявлення в нормативних актах (джерелах права), які видаються відповідними органами держави. Джерелом …..

5. Єдність і диференціація банківського законодавства. Особливо варто відмітити, що відповідно до чинного законодавства у регулюванні банківських відносин може брати участь досить велика кількість суб’єктів. Дійсно, у цьому процесі беруть участь Верховна Рада України, Кабінет Міністрів України, Президент України, Національний банк України, міністерства і відомства, Конституційний і Верховний суди України. Крім цього, в процес можуть бути включені асоціації та об’єднання банкірів [3, c. 46]…

…

Отже, …

**Розділ 2**

**Характеристика окремих видів джерел банківського права**

**2.1. Конституція України як джерело банківського права**

Конституція України – єдиний нормативно-правовий акт, який є Основним Законом України, має найвищу юридичну силу, є юридичною базою законодавства України та виступає основним джерелом банківського права. Вона закріплює основоположні …. [2].

Основоположним джерелом банківського права є Конституція України, яка встановлює основні принципи організації банківської справи в Україні, закладає конституційні основи банківського права, у тому числі:

- закріплює основну мету діяльності центрального банку держави – забезпечення стабільності національної грошової одиниці (ст. 99 Конституції України);

….

Підводячи підсумки, …

**2.2. Закони як джерела банківського права**

Джерелом банківського права України є нормативно-правові акти вищої юридичної сили – закони України. Визначальне місце в правовому регулюванні банківської діяльності належить, звичайно, спеціальним законам, але є і загальні.

До загального законодавства належать Закони України, які визначають основні принципи діяльності суб’єктів ринку, наприклад, Закон України «Про господарські товариства….

Першим законодавчим актом був Закон України «Про Національний банк України» у якому вказано, що державне регулювання банківської діяльності є однією з функцій …. [23, c. 60].

У червні 1999 р. на розгляд Верховної Ради було подано законопроект «Про банки і банківську діяльність». Його прийняття вбачалося надзвичайно важливим для забезпечення якісного і всебічного законодавчого врегулювання проблем, що стояли перед банківською системою країни. В основу законопроекту було закладено систематизований підхід щодо регулювання створення, діяльності, реорганізації та ліквідації банків, організації банківської системи в цілому та ….На рівні відповідних законів нині закріплено порядок здійснення банківського регулювання та банківського нагляду з боку центрального банку держави, визначено процедури санації, реорганізації, банкрутства та ліквідації кредитно-фінансових установ тощо [29, c. 11]….

…

 Отже, …

**2.3. Звичаї як джерело банківського права**

У банківській діяльності також певне місце займають банківські звичаї.

Так, звичай тривалий час було єдиним видом права, до появи писемності та формування нової форми, якою став закон або як ще його називають нормативно-правовий акт. Саме він визнається основним джерелом права бiльшостi сучасних держав романо-германської правової сім’ї [25, c. 19].

 Зазвичай, вони не закріплюються на рівні правового акту, і пов’язані із турботою банку щодо забезпечення …. [23, c. 79-81]. Для визнання правила або звичаю ділового обігу необхідними вважають такі умови:

1) правило поведінки повинно бути таким, що склалося, тобто достатньо ….

Отже, …

**2.4. Підзаконні нормативно-правові акти Національного банку України серед джерел банківського права**

Нормативно-правові акти займають особливе місце у системі правових актів поряд із актами застосування і тлумачення права. За юридичною силою нормативно-правові акти поділяються на дві великі групи: закони і підзаконні акти. Такий поділ нормативних актів наглядно демонструє, що правове регулювання в Україні через велику складність і динамічність суспільних відносин здійснюється не лише за допомогою законів, що звісно могло б скоротити нашу нормативну базу, але й іншими видами нормативно-правових актів. Підзаконні нормативно-…. «Про Національний банк України» надають правову підставу для прийняття Національним банком України нормативно-правових актів. Відповідно до ст. 56 Закону України «Про Національний банк України» нормативно-правові акти, які видає Національний банк України, є обов’язковими для органів державної влади, місцевого самоврядування, банків, підприємств, організацій та установ незалежно від форм власності, і для фізичних осіб [10]. …

Правовим актам Національного банку України, які є однією з найважливіших форм його діяльності, належить важливе місце в правовій системі держави. О.П. Орлюк вважає, що основний масив банківського законодавства у світі представлений відомчими актами. В Україні – це акти Національного банку України, який наділений відповідними повноваженнями у сфері нормотворчості [39, с. 16].….

Правові акти Національного банку України займають найбільшу частину всіх актів банківського ….

**Розділ 3**

**вдосконалення банківського законодавства України**

**3.1. Шляхи вдосконалення банківського законодавства**

Створення повноцінного банківського законодавства є запорукою належного управління економікою держави, побудови механізму сучасної кредитної системи України і формування правової держави [19, c. 46].

Будь-яка система, в тому числі і банківська функціонує на підставі цілої системи нормативно-правових актів. Про банківське законодавство нашої країни не можна сказати, що воно є остаточно сформованим, відповідати теперішнім вимогам …. [36].

На даний час українська банківська система працює на ґрунті цілої системи нормативно-правових актів, які включають норми, які регулюють діяльність банків та інших кредитно-фінансових інститутів, їх взаємовідносини з клієнтами, відносини при встановленні структури й функцій кредитно-банківської ….

Інкорпорація банківського законодавства передбачає приведення до певної системи нормативно-правових актів, що врегульовують банківські відносини, за певними критеріями. Зважаючи на специфіку банківського законодавства, О.М. Селезньова пропонує здійснювати інкорпорацію банківського законодавства не за одним критерієм, а за декількома, причому з виділенням основного та допоміжного. Як основний доцільно обрати суб’єктивний критерій (групування нормативно-правових актів на декілька підсистем залежно від того, який державний орган прийняв ці акти), а допоміжним визначити хронологічний критерій [34, с. 38-39]. **…**

Кодифікація банківського законодавства здійснюється на основі інкорпорованих нормативно-правових актів з метою об’єднання цих актів та ….

На основі проведеного дослідження, можна зробити висновки про те, ….

**3.2. Банківський кодекс у системі джерел банківського права України**

Перехід України до ринкових відносин у сфері організації та функціонування народного господарства потребує приведення банківського законодавства у відповідність з потребами ринкової економіки. Сучасний стан банківського законодавства не забезпечує однозначного тлумачення норм, . України належить до пріоритетної сфери законодавства, яка підлягає адаптації законодавства в межах інтеграції України до Європейського Союзу. Тому, можна з впевненістю сказ..ати, …. З прийняттям Банківського кодексу, визначиться правовий статус Національного банку України та окремих інститутів банківської системи, а також режим здійснення банківської діяльності, буде фактом, що засвідчує закріплення нових підходів з управління грошово-кредитною системою держави в ринкових відносинах, буде сприяти закріпленню демонополізації банківської системи в цілому, а також забезпеченню її стабільності та правового захисту інтересів клієнтів – юридичних та фізичних осіб [35]. ..

….

Отже, ….

**ВИСНОВКИ**

З проведеного дослідження, зробимо наступні висновки, і скажемо, що джерела банківського права варто визначити як виражені в певних формах ідейні та матеріальні витоки права, що регулюють суспільні відносини у сфері здійснення ….

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Алексеев С. С. Теория права / С. С. Алексеев. – М. : БЕК, 1995. – 320 с.

2. Банківське право в Україні: конституційні засади [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://nauka.kushnir.mk.ua/?p=54003

3. Банківське право України: навч. посіб. / За заг. ред. А. О. Селіванова. – К. : Видавничий Дім «Ін Юре», 2000. – 384 с.

4. Васильев Р. Ф. О понятии правового акта // Вестник МГУ. – Серия 11, Право. – 1998. – № 5. – С. 3-25.

5. Ващенко Ю. В. Банківське право : навч. посібник / Ю. В. Ващенко. – К. : Центр навчальної літератури, 2006. – 344 с.

6. Гавальда К., Стуфле Ж. Банковское право. – М. : Финстатинформ,1996. – С. 11.

7. Гетманцев Д. О. Банківське право України : навч. посіб. / Д. О. Гетманцев. – Київ : ЦУЛ, 2007. – 344 с.

8. Давидюк А. Н. Джерела правової регламентації державного регулювання банківських відносин / А. Н. Давидюк // Вісник Національної юридичної академії України імені Ярослава Мудрого. – 2010. – № 3. – С. 127–134.

9. Закон України «Про судоустрій і статус суддів» від 7 липня 2010 р. // Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 2010. – № 41-42, № 43, № 44-45. –Ст. 529.

10. Закон України «Про Національний банк України» від 20 травня 1999 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29 (23.07.99). – Ст. 56.

11. Івченко К. А. Шляхи вдосконалення банківського законодавства України / К. А. Івченко // Актуальні проблеми політики. – 2013. – № 49. – С. 237–245.

12. Исторический очерк Банка Франции. Специальное издание Банка Франции: Пер. с фр. – М., 1996. – С. 48-52.

13. Качан О. О. Банківське право: Навчальний посібник. – К. : Юрінком Інтер, 2000. – 540 с.

14. Качур В. О. До розуміння та визначення поняття «джерела права» / В. О. Качур // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія «Юриспруденція». – 2013. – № 6-1. – С. 36-39.

15. Кашпрук Ю. А. Банківський кодекс та його роль у підвищенні ефективності банківської системи України / Ю. А. Кашпрук // Вісник Львівської комерційної академії. Серія економічна. – 2010. – Випуск 33. – С. 65-68.

16. Кирилюк Д. До питання про необхідність розробки та прийняття Банківського кодексу в Україні / Д. Кирилюк // Юстиніа. – 2006. – № 1.

17. Кондрацька Ю. Правові акти Національного банку України: теоретичні та прикладні аспекти / Ю. Кондрацька // Теорія і практика інтелектуальної власності. – 2010. – № 6. Електронний ресурс. – Режим доступу : http://www.moskalenkolawyers.com.ua/uk/Legal-acts-of-the-National-Bank-of-Ukraine.html

18. Конституція України від 28.06.1996 р. // Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 1996. – № 30. – Ст. 141.

19. Костюченко О. А. Банківське право: Підручник / 2-ге вид., переробл. та допов. – К. : Атіка, 2011. – 376 с.

20. Качан О.О. Банківське право: Навчальний посібник. – К.: Юрінком Інтер, 2000. – 218 с.

21. Кротюк В. Л. Національний банк – центр банківської системи України: організаційно-правовий аналіз / В. Л. Кротюк – К. : Видавничій Дім «Ін Юре», 2000. – 248 с.

22. [Латковська Т. А.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D1%8C%D0%BA%D0%B0%20%D0%A2$" \o "Пошук за автором) Поняття та види джерел банківського права / Т. А. Латковська // [Наукові праці Національного університету «Одеська юридична академія](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%9672103)». – 2010. – Т. 9. – С. 257-265.

23. Лобозинська С. М. Правове регулювання банківської діяльності в Україні / С. М. Лободзинська // Науковий вісник. – 2006. – Вип. 16.2. – С. 190-194.

24. Лобозинська С. М. Удосконалення правового регулювання банківської системи України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.nbuv.gov.ua/old_jrn/Soc_Gum/Vddfa/2009_1/3/5.%20Lobozinskaj.pdf>

25. Луцький Р. П. Ієрархічність правових джерел (нормативних актів) як відображення буття позитивного права / Р. П. Луцький // Часопис Київського університету права. – 2012. – № 2. – С. 18-21.

26. Обрусна С. Ю. Джерела банківського права: теоретичні та прикладні аспекти / С. Ю. Обрусна // Право і суспільство. – 2015. – № 4 (4). – С. 144-147.

27. Обрусна С. Ю. Місце банківського права у системі права України / С. Ю. Обрусна // Фінансовий простір. – 2013. – № 3. – С. 55–58.

28. Общая теория государства и права. Академический курс : в 3 т. / отв. ред. М. Н. Марченко. – М. : НОРМА, 2001. – Т. 2 : Право. – 2001. – 549 с.

29. Орлюк О. П. Теоретичні питання банківського права і банківського законодавства / О. П. Орлюк – К. : Юрінком Інтер, 2003. – 104 с.

30. Приходько В. П. Особливості системи джерел банківського права / В. П. Приходько // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми, 2006. – Т. 15. – C. 138-143.

31. Рябченко О. І. Деякі аспекти систематизації банківського законодавства / О. І. Рябченко ; наук. кер. А.В. Солонар // Актуальні проблеми правової системи України : матеріали науково-технічної конференції викладачів, аспірантів та студентів юридичного факультету, Суми, 11 травня 2012 р. / Відп. за вип. М.І. Логвиненко. – Суми : СумДУ, 2012. – С. 47-49.

32. Рябініна Л. Роль національного банку та законодавчих актів України в її економічному розвитку// Економіка та держава. – 2004, № 8. – С. 34-47

33. Савенкова В. Г. Стандарти європейського банківського права / В. Г. Савенкова // Часопис Київського університету права. – 2014. – № 2. – С. 381–384.

34. Селезньова О. М. Проблеми систематизації банківського законодавства / О. М. Селезньова // Економіка. Фінанси. Право. – 2006. – № 12. – С. 37-39.

35. Спіжов В. В. Банківський кодекс в Україні: розробка і прийняття [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.lex-line.com.ua/?language=ru&go=full\_article&id=71

36. Стахів О. Проблеми вдосконалення законодавства щодо кредитних операцій [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://sophus.at.ua/publ/2016\_03\_31\_lviv/sekcija\_section\_8\_2016\_03\_31/problemi\_vdoskonalenja\_zakonodavstva\_ukrajini\_shhodo\_kreditnikh\_operacij/122-1-0-1872

37. Старинський М. Порівняльне банківське право. – Суми: Університетська книга, 2006. – 299 с.

38. Теория права и государства : [учебник для вузов] / под ред. Г. Н. Манова. – М. : БЕК, 1995. – 549 с.

39. Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации: Общая часть. – М., 1999. – С. 137.

40. Хитра І. Адміністративно-правовий механізм забезпечення банківської діяльності в Україні / І. Хитра // Підприємництво, госп-во і право. – 2009. – № 7. – С. 50-53.