ТИТУЛЬНИЙ АРКУШ

«Поняття та види банківського регулювання»

ЗМІСТ

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

**РОЗДІЛ 1. Особливості банківського регулювання………………………...5**

1.1.Поняття та сутність банківського регулювання…………………………….5

1.2. Досвід зарубіжних країн щодо банківського регулювання……………10  
**РОЗДІЛ** **2.** **Класифікація банківського регулювання……………………..20**

2.1 Види банківського регулювання……………………………………………20

2.2 Організація системи  банківського регулювання………………………….28

**РОЗДІЛ** **3.** **Актуальні проблеми банківського регулювання та шляхи їх вдосконалення………..........................................................................................38**

**ВИСНОВКИ**……………………………………………………………………..45

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ**……………...47

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Забезпечення стабільності функціонування банківської системи, попередження системних банківських криз є найважливішим завданням ….

**Метою** роботи є ….

Визначена мета роботи ставить перед собою виконання наступних **завдань**:

…

Темі дослідження поняття та видів банківського регулювання присвятили свої праці багато вчених. Серед них хотілося б відзначити науковців, таких як: З. …

**Об’єктом дослідження** є …

**Предметом дослідження** є ….

**Структура роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, що поєднують чотири підрозділи, висновків та списку використаних літературних джерел.

**РОЗДІЛ 1**

**Особливості банківського регулювання**

**1.1.Поняття та сутність банківського регулювання**

Перспективи розвитку економічних процесів у господарстві будь-якої країни зумовлюються стабільністю і станом банківської системи країни. Саме тому банківська сфера держави вимагає пильної уваги з боку її регулюючих органiв, які покликані, насамперед, наглядати за станом і стабільністю банківських установ, що утворюють банківську систему країни, а також регулювати у разі … [6, с. 6].

В. П. Поляков “банківське регулювання” висвітлює як таке, що встановлює порядок вестів, за сприянням яких країна через головний банк покриває звичайне й безтурботне функціонування банківської систематичності [24, с. 139]. Відокремлює ці поняття і зазначає В. В. Пасічник, що під банківським регулюванням розуміються розроблення та публікація вповноваженими органами на основі правил нормативно-правових актів, які регламентують види і засоби банківської діяльності [25, с. 238].

Під банківським регулюванням Б. П. Адамиком розуміється порядок вестів, за … [1, с. 174].

Враховуючи на вищесказане можна відзначити, що важливої уваги є вартим терміни, які наводяться в обігу для формулювання процесу спостереження за фінансовою діяльністю банківських установ:

…

Отже, …

**1.2. Досвід зарубіжних країн щодо банківського регулювання**

Зарубіжні банківські системи розвивалися достатньо тривалий час. Цей розвиток здійснювався під впливом історичних, економічних та політичних факторів а також правової та судової …

На сьогодні економічна система України функціонує в нелегких умовах, які характеризуються загальносвітовою фінансовою кризою, що вплинула на економіку країни суттєво сильніше, ніж у інших країнах. Тому розгляд банківських систем деяких країн світу та можливе впровадження досвіду їх роботи у вітчизняну систему покращить стан економіки країни [23, c. 217]….

В розвинених країнах з ринковою економікою функціонує система державного регулювання банківської діяльності. У деяких із них вона існує вже понад століття, а в інших сформувалася нещодавно. У світовій практиці немає …

Специфіка нагляду банківської системи Франції полягає в тому, що для отримання банківської ліцензії необхідно дотримуватися певної структури та переліку документів, а також згідно до Банківського закону від 1984 року надання такої …

Отже….

**РОЗДІЛ 2**

**Класифікація банківського регулювання**

**2.1 Види банківського регулювання**

Підвищення рівня надійності і стабільності банківської системи є головною метою державного регулювання банківської сфери. Необхідність створення ефективної системи такого регулювання визначається особливою роллю банків у … По-третє, банки як розрахункові центри відіграють важливу роль у безперебійному функціонуванні платіжної системи. По-четверте, банки беруть участь у створенні кредитних платіжних засобів, активно впливають на масу грошей в обігу та їхню стійкість. Дестабілізація діяльності банків на будь-якому з цих напрямів здатна порушити стабільність функціонування економіки країни в цілому [39, c. 239]….

Специфіка діяльності банків як комерційних структур також визначається їхніми особливими функціями і передусім функцією акумуляції позичкових коштів у суспільстві. Через це в основі їхньої діяльності має бути довіра до них з боку суспільства, ….

Вибір організаційної форми значною мірою залежить від того, чи поширюється сфера функціонування контрольного органу тільки на банківську систему чи й на інші фінансові інститути. Перше притаманне Німеччині, а друге — Канаді, Франції, Швеції. Якщо контролюючий орган буде окремим підрозділом міністерства фінансів, то він матиме досить добрі можливості для здійснення … [15, c. 166].

Самостійні регулюючі установи, у свою чергу, мають відносно погані можливості здійснення контрольної діяльності. Це пов’язано насамперед з відсутністю вже сформованого й відповідно підготовленого кадрового складу, а також, як …

Таким чином, …

**2.2 Організація системи банківського регулювання**

У сучасному розумінні поняття "система" — це цілісність, що складається з частин, поєднання взаємопов'язаних і взаємозалежних елементів, здатних створювати та підтримувати єдність. Кожна система має основні характеристики: …. [21, с. 59].

Ефективний банківський нагляд грунтується на адекватній законодавчій та методологічній базі банківського нагляду. Діяльність служби банківського нагляду дає позитивні результати лише тоді, коли вона підкріплена міцним законодавством і чіткими правилами регулювання банківської діяльності. При цьому правова інфраструктура банківського контролю може змінитися залежно від країни, але у багатьох випадках вона повинна містити три рівні [34, c. 84]: …

1. Законодавство. Законодавчий акт чи банківське законодавство, яке прийняте парламентом чи еквівалентним органом, дає широкі офіційні права контролюючим органам. Якщо в таке законодавство вносяться поправки або воно ….

Отже, ….

**РОЗДІЛ 3**

**Актуальні проблеми банківського регулювання та шляхи їх вдосконалення**

Розвиток банківської системи України навряд чи можна вважати еволюційним процесом. Величезний прорив у галузі техніки та технологій банківської справи відбувався на тлі дуже інтенсивної інтеграції до світової фінансової системи… [11].

Проблема перша: виникає об'єктивна можливість безвідповідальної поведінки з боку як вкладника, так і банків. Застрахований вкладник має менше стимулів цікавитись фінансовим станом банку, а банк, своєю чергою, отримує змогу фінансувати ризиковані проекти, незважаючи на можливість втечі занепокоєних вкладників. Проблема друга: застрахований вкладник понесе свої … Виникає загроза встановлення у грошово-кредитній сфері регулятивних вимог, неадекватних потребам економічної системи. Як наслідок – формується та закріплюється дисонанс у циклах розвитку грошово-кредитної системи та реального сектору економіки [9, c. 724]. …

Донедавна різниця між сукупним попитом і сукупною пропозицією грошей компенсувалась за рахунок високої швидкості обороту капіталу в Україні. Чималий внесок у цю справу був зроблений Національним банком України під час організації системи електронних платежів. Однак резерв, обумовлений швидкістю обороту капіталу….

Таким чином, …

**ВИСНОВКИ**

Оскільки банківська діяльність є одним з видів економічної діяльності, яка стимулює та забезпечує рух грошей в обігу, і банки в умовах ринкових відносин можуть дуже сильно впливати на економічні процеси, як позитивно, так і негативно, то регулювання …..

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Адамик Б. П. Центральний банк і грошово-кредитна політика [Текст] : підручник / Б. П. Адамик. – 2-ге вид., доповн. і переробл. – К. : Кондор, 2011. – 416 с.
2. Банківська система // Бюлетень Національного банку України. – 2012. – № 3. – С. 21-23.
3. Барановський О. Регулювання і нагляд у банківській сфері: quo vadis? / О. Барановський / Вісник НБУ. – 2010. – № 7. – С. 3-10.
4. Батковський В.А. Рейтингова оцінка діяльності банків / В.А. Батковський // Фінанси України : журнал. – 2012. – № 5. – С. 145-150.
5. Ващенко Ю.В. Банківське право / Ващенко Ю.В. // Центр навчальної літератури, 2006.
6. Гурська К. В. Банківський нагляд і шляхи його удосконалення в Україні /К. В. Гурська // Дипломна робота. – Тернопіль. – 2013. – С. 108.
7. Д’яконова І. І. Банківський нагляд і регулювання: світовий досвід / Д’яконова І.І. // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – № 12. – C. 84-95.
8. Д’яконова І.І. До питання визначення понять “банківське регулювання” та “банківський нагляд”/ Д’яконова І.І. // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – № 8. – C. 183-194.
9. Гладинець Н. Ю., Густей М. М. Проблеми і перспективи розвитку банківського нагляду в Україні / Гладинець Н. Ю., Густей М. М. // Гроші, фінанси і кредит. - № 7. – 2016. – С. 722-726.
10. Закон України “Про Національний банк України” [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14.
11. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-ІІІ Редакція від 10.06.2017 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14.
12. Коваленко М. М. Банківське регулювання: сутність і характеристика [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://www.kbuapa.kharkov.ua/e-book/db/2011-2/doc/2/03.pdf.
13. Коваленко М. М. Банківське регулювання і нагляд: методологія і практика [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2891/1/Банківське%20регулювання%20і%20нагляд%20методологія%20та%20практика.pdf.
14. Мазіна Є. Банківське регулювання й нагляд: історичні тенденції формування / Є. Мазіна // Світ фінансів. - № 1. - 2012. – С. 181-186.
15. Мізіна І. В. Банківське регулювання та нагляд в умовах фінансової кризи в Україні / І. В. Мізіна // Прикарпатський юридичний вісник. - № 1. – 2016. – С. 165-168.
16. Линников А.С. Основы правового регулирования банковской деятельности в Европейском Союзе / А.С. Линников // Московский Журнал Международного Права. — 2002. — № 1. — С. 61—79.
17. Лещенко В. В. Організація системи банківського нагляду: структура, моделі, проблеми регулювання / В. В. Лещенко // Інвестиції: практика та досвід. - № 6. – 2016. –С. 132-136.
18. Любунь О.С., Любунь В.С., Іванець І.В. Національний банк України: основні функції, грошово-кредитна політика, регулювання банківської діяльності / О.С.Любунь, В.С. Любунь, І.В. Іванець. – К.: ЦНЛ, 2004. – 351 C.
19. Максимо В.Энг. Мировые финансы/Максимо В.Энг, Фрэнсис А.Лис, Лоуренс Дж.Мауер; пер.с англ. Т.А.Войцеховская.-Москва:Издательско-консалтинговая компания “Дека”,1998.-734 C.
20. Міщенко В.І., Науменкова С.В. Банківський нагляд: Підручник / В.І. Міщенко, С.В. Науменкова. – К.: Центр наукових досліджень; Університет банківської справи НБУ, 2011. – 498 C.
21. Одінцова Г.С. Теорія та історія державного управління: навчальний посібник / Г.С. Одінцова, В.Б. Дзюндзюк, Н.М. Мельтюхова [та ін.] — К.: ВД "Професіонал", 2008. — 288 C.
22. Орлюк О.П. Банківська система України. Правові засади організації/ Орлюк О.П. – К.: Юрінком Інтер, 2003. – С. 158.
23. Павлюк О. О. Досвід зарубіжних країн у застосуванні банківського нагляду та регулювання / О. О. Павлюк // Зовнішня політика і дипломатія: традиції, тренди, досвід. - № 22. – С. 216-222.
24. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт / В.П. Поляков, Л.А. Московкина. – М.: ИНФРА-М, 1996. – С. 139.
25. Пасічник В.В. Банківський нагляд: правові засади та проблеми здійснення // Банківське право України [Під заг. ред. А.О. Селіванова] – К.: Видавничий Дім “Ін Юре”, 2000. – С. 238.
26. Поздняков О.І. Особливості банківського регулювання та нагляду в країнах з перехідною економікою / О.І.Поздняков // Фінанси України. – 2006. – №1. – С. 101-107.
27. Міщенко В. Еволюція банківського нагляду: євро0 пейський досвід / B. Міщенко, В. Крилова, Є. Швець // Вісн. Нац. банку України. — 2007. — № 7. — С. 5—11.
28. Організаційна побудова системи банківського регулювання та нагляду [Електронний ресурс]. - Режим доступу : http://banking.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/banking/discip/banknad/Tema2.pdf
29. Романик О. Р. Вдосконалення банківського нагляду і регулювання діяльності вітчизняних банків відповідно до міжнародних стандартів / О. Р. Романик // Науковий вісник НЛТУ України. – 2013. – Вип. 23.17. – С. 278-285.
30. Роговая Н. Деякі теоретичні аспекти державного регулювання банківської діяльності. // Економіка України. – 2004. – № 4. – С. 36-39.
31. Смовженко Т. та Другов О. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи в умовах євроінтеграції України. Організаційний аспект // Вісник НБУ. – 2005. – № 11. – С. 34-37.
32. Сидоренко О.М. Функції, принципи, цілі та інструментарій банківського нагляду / О.М. Сидоренко// Збірник наукових праць «Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики». – 2012. – № 2 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://fkd.khibs.edu.ua/pdf/2012\_2/13.pdf.
33. Солодкіна О. В. Поняття і значення банківського нагляду в системі правового регулювання банківської діяльності / О. В. Солодкіна // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. - № 60-62. – 2004. – С. 125-128.
34. Суржинський М. Поняття і сутність банківського регулювання та банківського нагляду в Україні / М.Суржинський // Юридичний журнал. – 2004. – № 8. – С. 83-93.
35. Сидоренко О. М. Банківський нагляд у системі регулювання діяльності банків [Електронний ресурс]. - Режим доступу : file:///C:/Users/lexa/Downloads/ecfipr\_2013\_1\_17%20(1).pdf.
36. Табачук Г. П. Основні цілі, завдання та принципи організації банківського регулювання й нагляду / Г. П. Табачук // Вісник Університету банківської справи. - № 2. -2011. – С. 151-157.
37. Устінова І. П., Полторацька Ю. І. Міжнародні практики організації банківської системи як моделі для реформування банківського нагляду в Україні / Устінова І. П., Полторацька Ю. І. // Юридичний вісник. - № 1. - 2017. – С. 86-91.
38. Хаб’юк О. Банківське регулювання та нагляд через призму рекомендацій Базельського комітету: Монографія / О. Хаб’юк. – Івано-Франківськ: ОІППО; Снятин: ПрутПринт, 2008. – 260 C.
39. Щеглюк М.С. Розвиток банківського регулювання та нагляду в умовах європейської інтеграції / Щеглюк М.С // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. – С. 235-240.
40. Щуревич О. І. / Теоретико-методологічні основи банківського регулювання та нагляду в Україні / Щуревич О. І. // Науковий вісник НЛТУ України. – 2015. – Вип. 25.3. – С. 338-344.