**Правове регулювання реорганізації та ліквідації банків**

**ЗМІСТ**

Вступ…………………………………………………………………………...3

1. Поняття реорганізації та ліквідації банків………………………………..5

2. Порядок проведення реорганізації та ліквідації банків………………..10

3. Проблемні питання реорганізації та ліквідації банків………………….22

4. Застосування зарубіжного досвіду при реорганізації банків…………..26

Висновки……………………………………………………………………..32

Список використаних джерел………………………………………...…….35

**Вступ**

**Актуальність теми дослідження**. У сучасній економіці банківська система є ключовим елементом усієї економічної інфраструктури в державі. Концентрація банківського капіталу, ….

Дослідженню питань правового регулювання реорганізації та ліквідації банків приділялась значна увага вітчизняних та зарубіжних вчених, таких як З. М. Васильченко, ….

**Мета та завдання роботи.** Метою …

Для досягнення даної мети поставлені наступні завдання:

…

*Об'єктом дослідження* ..

*Предметом дослідженн*я ...

 **Методи дослідження.** При проведенні …

**Структура роботи** зумовлена метою і завданнями дослідження, складається зі вступу, трьох пунктів, висновків, списку використаних джерел (32 найменувань). Загальний обсяг роботи – 38 сторінок.

**1. Поняття реорганізації та ліквідації банків**

Зважаючи на те, що діяльність банківського сектора проходить за важких макроекономічних умов тривалої економічної кризи в Україні та світової фінансової кризи, виняткової ролі набуває формування динамічного, гнучкого банківського сектора, який би завчасно реагував на негативні переміни у макроекономічній системі та у світовій фінансовій системі [1, с. 9].

Погіршення фінансового стану багатьох банківських установ призвели наступні внутрішні чинники:

* недодержання банківськими установами вимог діючого … [2].

Процес ліквідації та реорганізації як підприємств, установ, організацій, так і банків – є тенденцією закономірного розвитку державної, економічної, суспільної, господарської сфер життєдіяльності, який створює умови для зникнення в об’єктивній реальності непотрібних форм господарювання та появі нових, більш ефективних, варіацій [3, с. 310]…

Перш ніж аналізувати поняття реорганізації та ліквідації банків, слід вказати, що згідно з ст. 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність в Україні» від 07.12.2000 № 2121-III банк – це юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків [4, ст. 2].

Зважаючи на те, шо банк за вказаним визначення є юридичною особою, то для розмежування …

Таким чином…

**2. Порядок проведення реорганізації та ліквідації банків**

На сьогодні перед банківськими установами виникло питання щодо нездатності піддержувати власну ліквідність, платоспроможність, достатній обсяг капіталу. Банківські установи, стараючись розв’язувати дані питання, поліпшують діяльність з клієнтами, зміцнюють власну технологічну і кадрову основу. Реорганізація …

Об’єктивними умовами щодо потреби чи доцільності реорганізації банківських установ є:

* створення та розвиток ринкових стосунків, банківського сектора України і забезпечення його фінансової стійкості;
* … [2].

Стратегічною ціллю реорганізації банків є збільшення безпеки та стабільності банківського сектора України та окремої банківської установи, забезпечення капіталізації банківського сектора і стабільного функціонування системи платежів та … [1, с. 32].

Універсальні банківські установи є більше мобільними і мають здатність вести рентабельну роботу за умов кризи в економіці.

За допомогою ….

Таким чином, …. **…**е можна буде тлумачити так, що виділення є окремим випадком перетворення.

Ще одна необхідна зміна українського законодавства полягає у наступному: відсутність терміна «поглинання», фактично заміщеного терміном «приєднання», не відповідає міжнародній практиці, в якій використовується термін «mergers&acquisitions… [25, с. 6-7].

Крім того, потребує перегляду та доопрацювання стратегія Національного банку України щодо реструктуризації та реорганізації банків у стані фінансової скрути, яку схвалено постановою Правління Національного банку України від 01.12.98 № 502, оскільки на …

**4. Застосування зарубіжного досвіду при реорганізації банків**

Аналіз реорганізації та реструктуризації банків у різних країнах свідчить про необхідність використання в діяльності банку інструментарію стратегічного …

Якщо розглядати зарубіжний досвід реорганізації банків, то варто відзначити, що світова практика свідчить про те, що в більшості випадків банківські установи самі обирають спосіб реорганізації. Найпоширеніші з них – це злиття та поглинання [27].

Аналіз динаміки угод зі злиття та поглинання дає змогу дійти висновку, що найактивнішим в угодах злиття і поглинання був фінансово-банківський сектор США.

Реорганізація та реструктуризація банків в США проводиться постійно. Наразі в США існує невелика кількість великих банків, які утворилися внаслідок злиттів та поглинань між банками. Але необхідно зазначити, що в США вносять зміни …

Таким чином, …

**Висновки**

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

Ліквідація банків – це припинення діяльності банків, що відбувається на законних підставах, в порядку та черговості задоволення вимог кредиторів, відповідно до …

**Список використаних джерел**

1. Вихристюк К.С. Реорганізація та реструктуризація банків / К. С. Вихристюк // маг. робота … спеціальність 8.03050802. – Тернопіль. – 2017. – 135 с.
2. Стратегія Національного банку України щодо реструктуризації та реорганізації банків у стані фінансової скрути [Електронний ресурс]: постанова Правління НБУ: прийнята 01.12.1998 року № 502. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0502500-98>.
3. Фесюра М. Ліквідація, реорганізація, банкрутство підприємства, установи, організації в сучасний період: поняття та юридична сутність / М. Фесюра // Публічне право. – № 1 (9). – 2013. – С. 310-317. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.yourfuture.org.ua/ua/pb/2013/pp19/Fasura.pdf>
4. Про банки і банківську діяльність. Верховна Рада України; Закон від 07.12.2000 № 2121-III. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
5. Про господарські товариства. Верховна Рада України; Закон від 19.09.1991 № 1576-XII. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1576-12>
6. Нерсесянц В. С. Общая теория права и государства : [учеб. для юрид. вузов и фак.] – М. : Изд-во НОРМА, 1999. – 552 с.
7. Цивільний кодекс України. Верховна Рада України; Кодекс України, Закон, Кодекс від 16.01.2003 № 435-IV. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
8. Коверзнєв М., Коверзнєва Г. Правовий аспект реорганізації юридичних осіб / М. Коверзнєв, Г. Коверзнєва // Підприємництво, господарство і право. – 2017. - №6. – С. 29-31. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://pgp-journal.kiev.ua/archive/2017/6/7.pdf>
9. Венедиктова І. В. Сучасний словник цивільно-правоих термінів / І. В. Венедиктова. – Серія «Юридичний радник». – Х. : Страйд, 2005. – 224 с.
10. Сіщук Л.В. Реорганізація юридичних осіб: теоретико-правові аспекти / Л.В. Сіщук // Приватне право і підприємництво. - 2015. - Вип. 14. - С. 32-36. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua](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=Ppip_2015_14_10)
11. Перекрест Т. В. Реорганізація підприємства як чинник підвищення ефективності діяльності / Т. В. Перекрест // Держава та регіони. – 2011. – № 6. – С. 181–189.
12. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб’єктів господарювання : [навч. посіб.] / О. О. Терещенко. – К. : КНЕУ, 2003. – 554 с.
13. Шубенко Є. С. Щодо визначення поняття реорганізації: економіко-правовий аспект / Є. С. Шубенко // Економічні науки. – Серія «Облік і фінанси». – 2011. – Ви- пуск 8 (29). – Ч. 4. – С. 466–471.
14. Васильченко З. М. Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація [Текст] : монографія / З. М. Васильченко. – К.: Кондор, 2006. – 528 с.
15. Васюренко О. В. Банківський нагляд [Текст] / О. В. Васюренко, О. М. Сидоренко. – К. : Знання, 2011. – 502 с.
16. Другов О. О. Реструктуризація банківської системи України: сучасний стан та перспективи [Текст] / О. О. Другов, О. В. Прийма // Фінансовий простір. – 2015.– №4(20). – С. 40-48.
17. Невмержицька О. В. Обґрунтування системної реструктуризації комерційних банків України [Електронний ресурс] / О. В. Невмержицька // Вісник Національного університету «Львівська політехніка». – 2008. – № 633. – С. 486-490. – Режим доступу : <http://vlp.com.ua/files/70_0.pdf>.
18. Вовчак О. Д. Кредит і банківська справа [Текст] : підручник / О. Д. Вовчак, Н. М. Рущишин, Т. Я. Андрейків. – К.: Знання, 2008. – 564 с.
19. Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників [Електронний ресурс] : постанова Правління НБУ : прийнята 27.06.2008 року № 189. – Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/ laws/show/z0845-08
20. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Верховна Рада України; Закон від 23.02.2012 № 4452-VI. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>
21. Павлов А.В. Проблемні питання реорганізації банків в Україні / А.В. Павлов // - С. 10-17. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/56135/5/Pavlov_bank.pdf>
22. Вядрова І.М. Реорганізація та реструктуризація комерційних банків: Дис. канд. екон. наук: 08.04.01. – Суми: УАБС, 2001.
23. Козьменко С.Н., Линсли Ф. Проблемы слияний и поглощений коммерческих банков // Банківська система України: теорія і практика становлення: Збірник наукових праць. – Т. 1. – Суми: УАБС, 1999. – С. 55-62.
24. An Update on Emerging Issues in Banking. – Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). – May. – 2005. – P. 1-2; Rhoades S.A. Bank Mergers and Banking Structure in the United States, 1980-1998 // Board of Governors of the Federal Reserve System. – Staff Study. – 2000. – № 174. – P. 9-32. <http://kommersant.ua/doc.html?docld=698057>
25. Степаненко А. Теорія і практика реорганізації та реструктуризації банків // Вісник Національного банку України. – 2004. – № 3. – С. 4-8.
26. Пащенко Ю. П. Застосування зарубіжного досвіду реорганізації та реструктуризації банків для оптимізації банківської діяльності в Україні [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.m.nayka.com.ua>
27. Краснова І. В. Стратегічна реорганізація банківської системи України / І. В. Краснова, А. В. Нікітін // Економіка сьогодення: актуальні питання та перспективи. – 2013. – №2. – C. 35-40.
28. Ценных М. Ю. Международные слияния и поглощения в мировой экономике: динамика и проблемы их эффективности: дис. на соискание науч. степени канд. эк. наук : спец. 08.00.14 «Мировая экономика» / М. Ю. Ценных. – Москва, 2009. – 195 с.
29. Скоробогач О. Стан і тенденції розвитку процесів злиття і поглинання у банківській системі України / О. Скоробогач // Вісник Української академії банківської справи. – 2011. – № 1. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://library.tneu.edu.ua>.
30. Рид Стэнли Фостер Искусство слияний и поглощений / Стэнли Фостер Рид, Александра Рид Лажу; Пер. с англ. – М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004. – 958 с.
31. Кашка І. С. Реорганізація комерційних банків на сучасному етапі / І. С. Кашка // Інституційний репозитарій Державного вищого навчального закладу «Київський національний економічний університет ім.Вадима Гетьмана». – 2010. – №5. – С. 226–232.
32. Ковалюк А. О. Фінансове регулювання реструктуризації комерційних банків в Україні: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. ек. наук : спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / А. О. Ковалюк. – Львів, 2010. – 24 с.