ТИТУЛЬНИЙ АРКУШ

«Правовий статус банків в Україні»

**ЗМІСТ**

**ВСТУП**…………………………………………………………………….3

**Розділ 1 Теоретичні засади дослідження системи та правового статусу Національного банку………………………………………………….6**

1.1 Загальна характеристика банківської системи України…………….6

1.2 Правовий статус Національного банку України……………………13

**Розділ 2 Особливості правового статусу державних, комерційних банків України та інших фінансово-кредитних установ…………………19**

2.1 Правовий статус державних банків України………………………..19

2.2 Правовий статус комерційних банків України та інших фінансово-кредитних установ……………………………………………………………….26

**Розділ 3 Проблеми та шляхи вдосконалення правового статусу банків в Україні**...................................................................................................33

**ВИСНОВКИ**……………………………………………………………...38

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ**…..…...40

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Банківська система займає в кожній державі особливе місце, і зайняла в Україні після переходу самостійної держави до ринкової економіки. Україні, як і всім постсоціалістичним державам, важко переходити до докорінної зміни економічного укладу, які зробили державну політику в цій сфері активною….

**Стан дослідження.** Темі дослідження правового статусу банків в Україні присвятили свої праці багато вчених. Серед них хотілося б відзначити науковців, таких як: Є. О. Алісова, О. Ю. Вікуліна, Я. А. Гейвандова, С. О. Голубєва, І. С. ….

**Об’єктом дослідження** є …

**Предметом дослідження** ...

**Метою** роботи …

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

….

**Методи дослідження.** Для досягнення мети дослідження та розв’язання поставлених у ….

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

**РОЗДІЛ 1**

**Теоретичні засади дослідження системи та правового статусу Національного банку**

**1.1 Загальна характеристика банківської системи України**

Існує також багато і інших факторів, які впливають на фінансову систему України. Серед них можна виділити наступні:

- корумпована бюрократична система, яка пригнічує розвиток …. Непередбачуваність визнання Національним банком України неплатоспроможності окремих банківських установ, курсових валютних ризиках та можливості втрати частини фінансових коштів призводить до недовіри до банківської системи України. Це в свою чергу призводить до незбалансованості функціонування банківської і фінансової систем [20]….

Законодавче регулювання банків та її окремих функціональних підсистем має свої особливості. В основу дій банку з охорони його власності покладено ст. 54 Закону України “Про банки і банківську діяльність” [12]. Згідно з положеннями цієї статті, банкам надається право забезпечувати захист банківської інформації, коштів та майна шляхом створення відповідних систем ….

– програми із забезпечення безпеки;

– робота та бесіди з працівниками [4, c. 87]. …

Загальносвітова інтернаціоналізація та процеси глобалізації в банківському секторі призвели до ускладнення його структури та забезпечення ….

Таким чином, ….

**1.2 Правовий статус Національного банку України**

Важливим органом реалізації державного регулювання банківської діяльності є Національний банк України, який відповідає за підтримання стабільності національної грошової одиниці та функціонування банківської системи. Національний банк України як головний банк держави координує діяльність кредитних інститутів і … [14].

Такий правовий статус Національного банку забезпечує йому самостійність у проведенні єдиної державної грошово-кредитної політики, сприяє запобіганню неконтрольованій емісії грошей, обмеженню фінансування бюджетного дефіциту. Слід констатувати, що правовий статус Національного банку характеризується подвійною правовою природою: з одного боку, він є органом державної влади, уповноваженим здійснювати державне управління у сфері банківської діяльності, а з другого, – банківською установою, яка здійснює банківські операції, виступає кредитором останньої інстанції для інших банків [7, c. 35]. ….

Особливість правового статусу, завдання і функції НБУ визначають характер його взаємовідносин з Президентом, Верховною Радою та Кабінетом ….

Отже, …..

**Розділ 2**

**Особливості правового статусу державних, комерційних банків України та інших фінансово-кредитних установ**

**2.1 Правовий статус державних банків України**

Правовий статус саме державного банку визначається в ст. 7 Закону № 2121-III. Так, нею, зокрема, визначається, що державний банк – це банк, сто відсотків статутного капіталу якого належать державі. Державний банк створюється за рішенням …..12].

З цього приводу А. Г. Пишний зауважує, що в основі визначення державного банку є власність на статутний капітал цього банку. Державний елемент на ринку фінансових послуг обумовлює складну, комплексну роль держави: як ….. [29, с. 8–12].

Суттєвою відмінною рисою державного банку є те, що саме держава здійснює і реалізує повноваження власника щодо акцій (паїв), які їй належать у статутному …. диференціації банківських послуг; оперативності в діяльності банку; цільового характеру діяльності державних банків; політичної незалежності та незалежності державного банку від впливу різних державних і недержавних органів та інституцій [37, с. 11–12]….

….

Отже, …

**2.2 Правовий статус комерційних банків України та інших фінансово-кредитних установ**

Правовий статус комерційного банку або фінансово-кредитної установипоєднує в собі правовий статус приватної юридичної особи та правовий статус суб'єкта публічного права, який бере участь у грошовому процесі держави….. Організаційно-правова форма кредитної установи не повин­на виходити за межі банківського права, оскільки небанківські форми діяльності не можуть бути легалізовані у статуті банку. Банк за своєю правовою характеристикою — це господарське то­вариство, яке розглядається законодавцем як один із елементів банківської системи [3, c. 184]….

При створенні банку засновниками має бути додержана ви­мога щодо мінімального розміру власного статутного фонду, за­лежно від того створюється банк за участю резидентів чи нере­зидентів. Формування статутного капіталу має ….

Отже,  ….

**Розділ 3**

**Проблеми та шляхи вдосконалення правового статусу банків в Україні**

Процедура оцінювання банківських інституцій носить цілком добровільний характер, і її обов'язкове проведення не зафіксовано і не контролюється на державному рівні. Тому в контексті контролю дотримання належного рівня економічної безпеки вітчизняними банками роль держави та Національного банку обмежується наглядом за дотриманням нормативів банківської діяльності. …. [24, c. 101].

По-перше, жоден із нормативів НБУ не відображає стан валютної безпеки банку. Певною мірою для його оцінювання можна використати нормативи, призначені для … [25, c. 234].

Нагадаємо, що до 2011 року НБУ було встановлено окремі нормативи – Н13, Н13-1 та Н13-2, за якими можна було б з легкістю оцінити валютну безпеку банківської установи. Так, норматив Н13 мав назву нормативу загальної довгої та короткої валютної позиції і розраховувався шляхом визначення …

Таким чином, ….

**ВИСНОВКИ**

Удосконалення банківського законодавства є найважливішою складовою частиною будь-якої перебудови в державі, оскільки політико-економічні рішення, які приймає держава в галузі економіки, повинні бути належним чином законодавчо оформлені. Концептуально спрямування розвитку банківської ….

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Берлач А. І., Тараненко Ю. О. Банківське право України: Навч. посіб. для дистанційного навчання / Берлач А. І., Тараненко Ю. О.; За заг. ред. Берлача А. І. – К.: Університет “Україна”, 2006. – 308 С.

2. Білик П. П. Організаційно-правові аспекти статусу Національного банку України / П. П. Білик // Право і суспільство. - № 1-2. – 2014. – С. 179-183.

3. Банківське право України: Навч. посібник. кол. авт. Жуков А.М., Іоффе А.Ю., Кротюк В.Л., Пасічник В.В., Селіванов А.О. та ін. / За заг. ред. А.О. Селіванова. — К. : Видавничий Дім «Ін Юре», 2011. — 384 C.

4. Банківська система України [Текст] : монографія / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 С.

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

6. Ващенко Ю. В. Банківське право: Навч. посібник. — К. : Центр навчальної літератури, 2011. — 344 C.

7. Воронцов В. А. Конституційно-правовий статус Національного банку України / В. А. Воронцов // Актуальні проблеми сучасної юриспруденції. – № ч. 1. – 2017. – С. 34-36.

8. Златіна Н. Теоретично-правова основа визначення поняття банківської системи / Н. Златіна // Юридичні науки. - № 4. – 2013. – С. 40-52.

9. Златіна Н. Конституційні засади правового статусу Національного банку як основа банківського законодавства України / Н. Златіна // Юридичні науки. - № 90. – 2012. – С. 43-45.

10. Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2343-12.

11. Закону України “Про інформацію” [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2657-12.

12. Закон України “Про банки і банківську діяльність” [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14.

13. Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14.

14. Закону України "Про Національний банк України" [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14.

15. Златіна Н. Е. Правовий статус Національного банку України та голови Національного банку України за основним законом України / Н. Е. Златіна // [Електронний ресурс]. — Режим доступу: file:///C:/Users/lexa/Downloads/econom\_2013\_2\_13.pdf.

16. Карасава О. П. Особливості правового статусу державних банків як учасників кредитної діяльності [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://econtlaw.nlu.edu.ua/wp-content/uploads/2017/04/4-204-214.pdf.

17. Конституція України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр.

18. Карманов Є.В. Банківське право України: Навч. посібник. – Х.: Консум, 2009. – 463 C.

19. Латковська Т. А. Поняття та ознаки банку як суб’єкта господарювання / Т. А. Латковська // Наукові праці Одеської національної юридичної академії. – 2009. – С. 202-211.

20. Лойко В. В., Павленко В. В. Банківська система України: стан та перспективи розвитку / Лойко В. В., Павленко В. В. // [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/9\_2015/67.pdf.

21. Мельник С.І. Класифікація загроз економічній безпеці банку: аналіз та оцінка їх впливу / С.І. Мельник // Науковий віник Львівського державного університету внутрішніх справ. Серія економічна. – 2010. – №1. – С. 73–82.

22. Малкіна Я. Д. Нормативно-правове забезпечення системи обліку податкових розрахунків комерційних банків України / Я. Д. Малкіна // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. - № 2. – С. 88-103.

23. Конституційні повноваження та правовий статус Національного банку України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : file:///G:/%D0%9D%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D0%B0%D0%BF%D0%BA%D0%B0/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B9%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%81%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96%D0%B2/Vnbu\_2013\_6\_6.pdf.

24. Кузнецова С. А. Банківська система: навч. посібник. – К. : 2014. – 400 С.

25. Олефір А. О. Правовий статус Національного банку України як фактор дестимулювання інноваційної діяльності / А. О. Олефір // Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки. – 2012. - № 22. – С. 233-237.

26. Перелі І. В. Вплив центрального банку України на ринкову економіку / І. В. Перелі // Банківська система України в умовах глобалізації фінансових ринків : збірник тез VІІ Міжнародної науково­практичної конференції (18­19 жовтня 2012). – Черкаси : 2012. -­ С. 155-­157.

27. Плотнікова М. В. Нормативно-правові акти національного банку України як форма державного регулювання діяльності банків / М. В. Плотнікова // [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://uabs.edu.ua/images/stories/docs/K\_CPD/Plotnikova\_s\_004.pdf.

28. Плотнікова М. В. Підходи до визначення поняття державне регулювання діяльності банків в Україні / М. В. Плотнікова // Правовий вісник УАБС. — 2014. — № 1(4). — С. 71–74.

29. Пишний А. Г. Правовий статус державних банків в Україні : автореф. дис. … канд. юрид. наук : 12.00.07 / А. Г. Пишний ; Ін-т законодавства Верхов. Ради України. – К., 2007. – 19 С.

30. Про затвердження Статуту публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/ laws/show/1250-2000-п.

31. Рудченко І. В. Національний банк України як орган регулювання фінансово-кредитними установами / І. В. Рудченко // Економiка та держава. - № 6. – 2008. – С. 10-12.

32. Рябко Л. Г. Правове регулювання кредитних відносин по законодавству України : автореф. дис. … канд. юрид. наук. / Л. Г. Рябко. – Х., 2002. – 20 С.

33. Савенкова В. Г. Деякі питання правового статусу центрального банку в Україні / В. Г. Савенкова // Науковий вісник Ужгородського національного університету. - № 37. – 2016. – С. 15-19.

34. Сухонос В. В. Правовий статус національного банку України / В. В. Сухонос // [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://uabs.edu.ua/images/stories/docs/K\_KPD/Sukhonos\_15.pdf.

35. Стечишин Т. Б., Луців Б. Л. Інвестиційний потенціал банківської системи України / Стечишин Т. Б., Луців Б. Л. // Фінанси України. - № 9. – 2009. – С. 67-77.

36. Чмутова І. М. Особливості функціонування державних банків У банківській системі України / І. М. Чмутова // Проблеми економіки № 4.- 2011. – С. 135-138.

37. Целуйко О. В. Правові та організаційні засади діяльності державних банків в Україні : автореф. дис. … канд. юрид. наук : 12.00.07 / О. В. Целуйко ; Нац. ун-т держ. податк. служби України. – Ірпінь, 2011. – 18 С.

38. Фільштейн Л. М. Правовий статус і операції Національного банку України / Фільштейн Л. М. // Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки – 2012. - № 22. – С. 233-237.

39. Тимошик Н. С. Поняття, функції та структура банківської системи України / Н. С. Тимошик // ІV Всеукраїнська студентська науково - технічна конференція "Природничі та гуманітарні науки. актуальні питання". - [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/123456789/10286/2/Conf\_2011v2\_Paliha\_T-Poniattia\_funktsii\_ta\_struktura\_148.pdf.

40. Савелко Т. В. Особливості банківської системи України / Т. В. Савелко // Економічна наука. – С. 41-44.