**Зміст**

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

**Розділ 1. Конституційні принципи банківського права……………..6**

1.1. Принцип верховенства права та прямої дії Конституції у банківській діяльності…………………………………………………………….6

1.2. Принцип законності та загальні принципи банківського права…..13

**Розділ 2. Спеціальні принципи банківського права………………..20**

2.1. Принципи свободи банківської діяльності, неухильного виконання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, норм чинного законодав­ства………………………………………………………………….....20

2.2. Принципи поєднання публічних і приватних начал в банків­ській сфері, задоволення потреб клієнтів та максимізації прибутку, отримуваного банками та добровільності взаємовідносин і взаємної заінтере­сованості банківських установ та їхніх клієнтів…………………………………………..24

2.3. Принципи підтримки конкуренції та заборони економічної діяльності, що спрямована на монополізацію і недобросовісну конкуренцію та нагляду за діяльністю банків та інших кредитно-фінансових установ…...28

2.4. Принцип нагляду за діяльністю банків та інших кредитно-фінансових установ………………………………………………………..…….31

**Розділ 3. Проблеми законодавчого закріплення принципів банківського права……………………………………….…………………….36**

**Висновки……………………………………………………………….…42**

**Список використаних джерел………………………………………….44**

**Вступ**

**Актуальність теми.** Принципи права охоплюють всю правову матерію – і ідеї, і норми, і відносини – і надають їй логічності, послідовності, збалансованості. В принципах права немов синтезується світовий досвід розвитку права, досвід …..

**Мета курсової роботи** полягає ….

Поставлена мета зумовлює необхідність вирішення наступних **завдань:**

….

**Об’єктом дослідження** є …

**Предметом дослідження** є ….

**Методи дослідження.** У роботі ….

**Стан дослідження.** Для всебічного та повного дослідження питання були використані наукові праці ….

**Структура та обсяг курсової роботи.** Курсова робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, та списку використаної літератури. Загальний обсяг роботи – 48 сторінок.

**Розділ 1**

**Конституційні принципи банківського права**

**1.1. Принцип верховенства права та прямої дії Конституції у банківській діяльності**

«Принцип» це основне, базове положення будь-якої науки або вчення. Вказана правова категорія розглядається як одна з фундаментальних філософських категорій, що використовується для характеристики суė спільних відносин у будь-… [1, с. 358].

…Реалізація гуманістичних ідей у правових нормах, що регулюють різні за своїм характером суспільні відносини (конституційно-правові, цивільно-правові, адміністративно-правові тощо) має свою специфіку. Вона чітко простежується й у банківському праві, що регулює специфічні відносини, що виникають у процесі банківської діяльності та надання банківських послуг. [2, с. 2]. ….

Ефективна банківська діяльність впливає на економічні успіхи держави, на належне регулювання товарно-грошових відносин, сприяє надійності функціонування банківської ….. [3, с. 16].

Банківська діяльність, які вид та напрям публічної фінансової діяльності має ґрунтуватися як на принципах права, так і на засадах моралі. Важливе значення у цьому має рівень правосвідомості суб’єктів фінансових, зокрема банківських правовідносин. В ідеалі – принципи мають бути нормативно закріпленими. Проте очевидно, що на практиці таке закріплення є неможливим, оскільки ніхто ще відміняв неписане право, доктринальне тлумачення, аналогію права та закону. ….

Отже, ….

**1.2. Принцип законності та інші конституційні принципи банківського права**

Розглядуваний принцип законності притаманний організації та здійсненню діяльності всіма органами публічної влади та управління. Центральний банк держави – НБУ не належить до жодної із гілок державної влади і відповідно до ст. 2 Закону «Про Національний банк України» є особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України та Законами України [11]….

…За ч. 2 ст. 19 Конституції України, органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов’язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України [12]….

І.М. Ярмак зазначає, що принцип законності «спрямований на захист інтересів підконтрольних суб’єктів, бо передбачає виконання контролюючими ….. [13, с. 137].

У Конституції України закріплено п’ять спеціальних принципів банківського …..

Отже, …..

**Розділ 2**

**Спеціальні принципи банківського права**

**2.1. Принципи поєднання публічних і приватних начал в банків­ській сфері, неухильного виконання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, норм чинного законодав­ства**

Внаслідок комплексності змісту поняття банківської діяльності, особливим принципом вважається принцип, оптимального, поєднання, у, банківському, праві, …. [15].

А.М. Колодій вказує, що і приватне і публічне право диференціюється на галузі права таким чином, що кожна галузь відноситься або до приватного, або до публічного права. У цьому аспекті у праві немає і не може бути змішаних галузей права [16, с. 25]…..

…Публічно-правові підвалини господарського правопорядку створюються та підтримуються за допомогою розгорнутої системи засобів державного регулювання господарської діяльності нормативного (законодавчого), адміністративно-виконавчого і контролюючого характеру. [17, с. 12]….

….

Таким чином, ….

**2.2. Принципи свободи банківської діяльності, задоволення потреб клієнтів та максимізації прибутку, отримуваного банками та добровільності взаємовідносин і взаємної заінтере­сованості банківських установ та їхніх клієнтів**

Принцип добровільності взаємовідносин і взаємної заінтересованості банківських установ та їхніх клієнтів - суб'єкти банківських правовідносин (у кредитуванні, організації розрахунків) будують відносини на підставі рівності сторін, їх диспозитивності та ініціативності у формуванні й виконанні прав та обов'язків. У цих відносинах проявляються взаємна воля і свідомість учасників [21, с. 24]….

Принцип неухильного виконання обов'язкових економічних нормативів, установлених НБУ, норм чинного законодавства зобов'язує суб'єктів банк..івських … [21, с. 24].

….М. Суржинський вважає, що банківське регулювання – це складна, багатоаспектна категорія, яка, з одного боку, є функцією державного управління, відносно якого вона є засобом реалізації політики держави, а з іншого – саме банківське регулювання можна розглядати як управлінську діяльність, що має свої методи, способи, форми реалізації. Банківське регулювання, банківський нагляд і банківський контроль – це різні види діяльності щодо виконання завда.ння забезпечення надійного і стабільного функціонування банків [22, с. 339]…..

Суть банківського регулювання полягає у тому, що НБУ формує відповідну нормативно-правову базу, яка визначає для банків "правила гри", а основна мета банківського нагляду – слідкування за дотриманням цих правил. У Законі ….

Таким чином, …..

**2.3. Принцип підтримки конкуренції та заборони економічної діяльності, що спрямована на монополізацію і недобросовісну конкуренцію**

Принцип захисту державою економічної конкуренції та заборони діяльності, що спрямована на монополізацію і недобросовісну конкуренцію означає, що банкам забороняється укладати угоди з метою обмеження конкуренції в банківській діяльності чи ….. [21, с. 24].

…. Важливим моментом у цьому разі є те, що без належного регуляторного впливу антимонопольного законодавства забезпечити існування і розвиток добросовісної конкуренції неможливо. Крім того, хоча деякі дослідники вказують на необхідність чіткого розмежування недобросовісних конкурентних дій та монополістичної практики, остаточно розмежувати ці два інститути конкурентного законодавства сьогодні не є можливим [25, с. 22]….

…Законодавчі засади забезпечення захисту економічної конкуренції закладені в таких нормативно-правових актах, як Конституція України, закони України "Про Антимонопольний комітет України", "Про захист від недобросовісної конкуренції", "Про захист економічної конкуренції".[26]….

Відповідно до ….

Таким чином, ….

**2.4. Принцип нагляду за діяльністю банків та інших кредитно-фінансових установ**

У належному функціонуванні банківської системи найважливішу роль відведено нагляду. Без нього не може здійснюватися економічна діяльність, за його ….

На практиці цей принцип виявляється в тому, що Верховна Рада України контролює діяльність НБУ (затверджує кошторис та звіт про його роботу, ліміт зовнішнього державного боргу); НБУ контролює діяльність комерційних банків (установлює для них економічні нормативи, перевіряє їхнє створення шляхом реєстрації, контролює додержання ними законодавства) [21, с. 24]….

….За Законом України «Про Національний банк України» (ст. 7) Національний банк України монопольно здійснює емісію національної валюти ….

Отже, …

**Розділ 3**

**Проблеми законодавчого закріплення принципів банківського права**

Ефективність закріплення принципів у банківському законодавстві може бути оцінена за єдиним критерієм — досягнення мети господарського регулювання, виконання функцій державних органів та НБУ. Недосягнення цих показників, порушення прав суб’єктів — учасників правовідносин у банківській системі свідчить принаймні про три причини: по-перше, принципи, на …. [38].

Необхідно враховувати, що правові принципи різнорівневі, і є як загально-господарські, так і спеціальні — банківської діяльності. Приміром, як важливий чинник …..

У юридичній літературі пропонуються різні підходи до визначення переліку принципів банківського кредитування та їх змісту, що вимагає вибіркового підходу з боку законодавця. Наприклад, О. М. Олійник, враховуючи тенденції розвитку банківського законодавства кінця 90-х років XX століття і впровадження центральними банками країн СНД обов’язкових вимог щодо формування резервів під кредитні ризики, запропонувала доповнити …[39, с. 110].

Виходячи з вимог Конституції України та з урахуванням ролі та значення кредиту в економіці держави, належним регулюванням слід визнати розробку і прийняття комплексного законодавчого акта про кредитування, у якому, зокрема, ….

Таким чином, ….

**Висновки**

Банківське право ґрунтується як на загальноправових прин­ципах, притаманних усьому національному праву (законності, верховенстві права та рівності всіх перед законом), так і на спеці­альних, що мають свої специфічні ознаки і притаманні саме бан­ківській сфері.

В ринкових умовах такі принципи мають сприяти вдосконален­ню економічних відносин і способів ….

**Список використаних джерел**

1. Симов’ян В. С. Принципи діяльності акціонерно-комерційного банку / Симов’ян В. С. // Форум права. – 2013. - № 4. – С. 356-359

2. Костюченко О.А. Правові аспекти банківської діяльності: посібник з проблем банківського права / О.А. Костюченко. – К: Криниця, 2003. – 320 с.

3. Багрій Т.Я. Принцип верховенства права як засада розвитку публічного права сучасної України (на матеріалах окремих галузей публічного права): автореф. дис ... канд. юрид. наук / Т.Я. Багрій. – К., 2012. – 18 с.

4. Коваленко А. А. Публічно-правове регулювання банківської діяльності в умовах євроінтеграції : дис. канд. юр. наук : 12.00.07 / Коваленко Артем Анатолійович – Київ, 2015. – 208 с.

5. Спеціальні принципи і джерела банківського права [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://mvbstud.files.wordpress.com/2015/03/d182d0b5d0bcd0b0-1-d0b7d0b0d0b3d0b0d0bbd18cd0bdd196-d0bfd0bed0bbd0bed0b6d0b5d0bdd0bdd18f-d0bfd180d0be-d0b1d0b0d0bdd0bad196d0b2d181d18c.pdf>

6. Основні принципи банківського права [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://uchebnik-online.net/book/315-bankivske-pravo-ukrayini-navchalnij-posibnik-fomin-gf/10-5-osnovni-principi-bankivskogo-prava.html>

7. Банківське право: навчальний посібник / П.Д. Біленчук, О.Г. Диннік, І.О. Лютий, О.В. Скороход. – Київ.: «Атіка», 1999

8. Приходько В.П. Конституційні принципи права як фактор впливу на формування джерел банківського права / Приходько В.П. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/3055/1/P2006\_4.pdf

9. Багрій Т. Я.Принцип верховенства права як умова розвитку сучасного українського конституціоналізму / Багрій Т. Я. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <file:///C:/Documents%20and%20Settings/Administrator/My%20Documents/Downloads/aymvs_2011_2(2)__6.pdf>

10. Погребняк С. України Принцип верховенства права: деякі теоретичні проблеми / Погребняк С. // Вісник Академії правових наук України. – 2006. - 1 (44). – С. 26-36

11. Про банки і банківську діяльність : Закон від 07.12.2000 № 2121-III : Редакція від 06.01.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page

12. Конституція України // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1996, № 30, ст. 141http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80

13. Ярмак І.М. Принципи фінансового контролю: правовий аспект : дис. … канд. юрид. наук : 12.00.07 / Ярмак І.М. – К., 2014. – 226 с.

14. Приходько В.П. Принципи права як фактори впливу на формування змісту джерел банківського права / Приходько В.П. // Вісник Української академії банківської справи 2007. - № 1(22) [Електронний ресурс] – Режим доступу:<http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/253/1/2007_22_05.pdf>

15. Принципи банківського права [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://megalib.com.ua/content/1326\_Principi\_bankivskogo\_prava.html

16. Колодій А.М. Публічне і приватне право: міжнародний і національний аспект / А. М. Колодій // Реферативний огляд діючого законодавства України та практики його застосування. – К. : Регіональний центр Академії Правових наук України, 1999. – С. 24-32.

17. Мілаш В. С. Приватно-правові підвалини шосподарського правопорядку: сучасний стан та перспективи модернізації / Мілаш В. С. // Теорія і практика правознавства. – 2014. - № 1 (5). – С. 1-21

18. Вагина Н.М. Принципы публичного права : дисс. ... канд. юрид. наук : 12.00.01 / Вагина Г.М. – Самара, 2004. – 357 c.

19. Мірошниченко Ю. Баланс інтересів як принцип консенсуальної демократії: до постановки проблеми / Мірошниченко Ю. <http://www.miroshnychenko.ua/assets/images/statti/2014_02_03_Balans_interes.pdf>

20. Публічне управління: шляхи розвитку : матеріали наук.-практ. конф. за міжнар. участю (Київ, 26 листоп. 2014 р.) : у 2 т. / [за наук. ред. Ю. В. Ковбасю- ка, С. А. Романюка, О. Ю. Оболенського]. – К. : НАДУ, 2014. – Т. 1. – 150 с.

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

22. Аспір О.І. Щуревич 1 Теоретико-методологічні основи банківського регулювання та нагляду / Аспір О.І. Щуревич 1 // Науковий вісник НЛТУ України. – 2015. – № 25.3. – С. 338-344.

23. Літвін Я.А. Фінансово-кредитні ризики банківських установ та особливості їх страхування в Україні / Літвін Я.А. // Гроші, фінанси і кредит. – 2016. - № 2. – С.567-571

24. Макаренко Ю. П., Мороховець К. С. Стратегія підвищення прибутковості комерційного банку / Макаренко Ю. П., Мороховець К. С. // Економiка та держава. – 2017. - № 11. – С. 60-64

25. Бакалінська О. О. Проблеми і перспективи розвитку конкурентного законодавства України. / Бакалінська О. О. // Часопис Київського університету права. – 2013. - №3. – С. 17-21

26. Яблонська А.С. Обмеження монополізму та захист економічної конкуренції за законодавством України  
/ Яблонська А.С. [Електронний ресурс] – Режим доступу: https://minjust.gov.ua/m/str\_3815

27. Про захист економічної конкуренції : Закон України № 2210-14 [Електронний ресурс] – Режим доступу:http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2210-14

28. Про банки і банківську діяльність : Закон від 07.12.2000 № 2121-III : Редакція від 06.01.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page

29. Єпіфанов А.О. Методологічні складові ефективного розвитку банківського сектору економіки України: монографія / Єпіфанов А.О. – Суми: Університетська книга, 2006. – 417 с.

30. Косова Т.Д., Папаіка О.О. (ред.) Центральний банк і грошово-кредитна політика Навч. посіб. - К.: Центр учбової літератури, 2011. - 328 с.

31. Дудка І. М. Державне регулювання банківських відносин як ключовий компонент державної політики в цій сфері / І. М. Дудка // Часопис Київського університету права. – 2009. ­ № 4. – С. 162–168.

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

33. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: Монографія / За ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: «Вектор», 2012. – 462 с.

34. Юдіна С.В., Ганзюк С.М., Шкарупа К.А. Особливості виконання економічних нормативів НБУ комерційними банками / Юдіна С.В., Ганзюк С.М., Шкарупа К.А.// Молодий вчений. – 2017. - № 3 (43). – С. 890-894.

35. Романик О.Р. Вдосконалення банківського нагляду і регулювання діяльності вітчизнятих банків відповідно до міжнародних стандартів / Романик О.Р. // Науковий вісник НЛТУ України. – 2013. – № 23.1 – С. 278-284.

36. Базельські принципи ефективного нагляду [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.ufin.com.ua/analit\_mat/drn/018.htm

37. Базельський комітет з питань банківського нагляду та основні принципи регулювання банківської діяльності [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://posibniki.com.ua/post-bazelskiy-komitet-z-pitan-bankivskogo-naglyadu-ta-osnovni-principi-regulyuvannya-bankivskoio-diyalnosti>

38. Глібко С. В. Питання формулювання принципів господарсько-правового регулювання банківської діяльності / Глібко С. В. [Електронний ресурс] – Режим доступу: file:///C:/Documents%20and%20Settings/Administrator/My%20Documents/Downloads/uy\_2011\_1(14)\_\_8.pdf

39. Очкуренко С. В. Проблеми правового закріплення та реалізації принципів банківського / Очкуренко С. В. // Часопис Київського університету права. - 2012. - № 2. – С. 107-110

40. Нагребельний В.П. Законодавство про банківську діяльність: Перспективи та напрямки розвитку / Нагребельний В.П. [Електронний ресурс] – Режим доступу:  
https://forinsurer.com/public/03/04/08/392