**ЗМІСТ**

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

**РОЗДІЛ 1. ПРАВОВІ ЗАСАДИ ЗДІЙСНЕННЯ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ...................5**

1.1. Місце Національного банку України у банківській системі України та його функції………………………………………...………………….……….5

1.2. Правовий статус Національного банку України……………..…...10

**РОЗДІЛ 2. НОРМАТИВНІ АКТИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ, ЇХ ПОНЯТТЯ, ВИДИ І ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ.......................................................................................................17**

2.1. Загальна характеристика нормативних актів НБУ……………..…17

2.2. Прийняття нормативних актів НБУ…………………..……….……24

**ВИСНОВКИ...............................................................................................29**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ..............................................31**

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Надійність та стабільність функціонування банківської системи являється ключовою умовою розвитку економіки держави. Саме у цій сфері переплітаються інтереси численної кількості суб’єктів (кредитори, вкладники банків, власники банків, споживачі банківських послуг, держава тощо). При цьому зазначені інтереси часто є протилежними, що зумовлює виникнення конфліктних ситуацій.

В Україні державне регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України (далі – НБУ) і передбачає організуючий вплив держави на їхню діяльність шляхом використання різних за змістом і характером засобів та способів.

Серед засобів державного регулювання діяльності банків провідне місце займають нормативні (правові) акти. Різноманіття правових актів за змістом, суб’єктами, значенням, порядком видання, а також неоднозначні підходи до їх застосування самим НБУ зумовлюють актуальність вивчення правового регулювання цієї сфери.

Питання нормативних актів НБУ досліджувалися такими науковцями, як зокрема таких вчених як: С. С. Алексєєв, С. В. Бобровник, С. В. Бошно, А. Б. Венгеров, Я. В. Гайворонська, М. Л. Давидова, Т. О. Дідич, Б. В. Малишев, Л. Г. Матвєєва, О. Г. Мурашин, В. С. Нерсесянц, Н. М. Пархоменко та інші.

**Мета даної роботи** являється дослідження нормативних актів НБУ, з’ясування їх сутності. Досягнення мети здійснювалось шляхом вирішення наступних завдань:

- визначити місце Національного банку України у банківській системі України та розкрити його функції;

- з’ясувати правовий статус Національного банку України;

- розглянути загальну характеристику нормативних актів НБУ;

- розглянути порядок прийняття нормативних актів НБУ.

**Об’єктом дослідження** є відносини, що пов’язані з виданням НБУ нормативних актів.

**Предметом дослідження** виступають нормативні акти НБУ.

Під час написання роботи використовувались наступні методи:

- логіко-семантичний метод, за допомогою якого досліджено понятійний апарат, уточнено окремі визначення;

- формально-логічний метод, за допомогою якого досліджувалася сутність різних видів правових актів НБУ;

- метод системного аналізу сприяв дослідженню базових категорій понятійного апарату.

**Структура роботи** зумовлена метою і завданнями дослідження і включає вступ, два розділи, два підрозділи, висновки та список використаних джерел.

**РОЗДІЛ 1. ПРАВОВІ ЗАСАДИ ЗДІЙСНЕННЯ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ**

**1.1. Місце Національного банку України у банківській системі України та його функції**

Національний банк України є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження й принципи організації якого визначаються Конституцією України, Законом України «Про Національний банк України» від 20 травня 1999 року (далі — Закон Про НБУ) та іншими законами України [1].

Національний банк є економічно самостійним органом, який здійснює видатки за рахунок власних доходів у межах затвердженого кошторису, а у визначених Законом Про НБУ випадках — також за рахунок Державного бюджету України. Він не відповідає за зобов'язаннями органів державної влади, а органи …. установи, філії та представництва в Україні, а також представництва за її межами [2, с. 132].

Керівними органами Національного банку є Рада Національного банку України та Правління Національного банку України. До складу Ради Національного банку входять члени Ради Національного банку, призначені Президентом ….. банку чи Правління Національного банку інакше, як в межах, визначених Законом України «Про Національний банк України».

Таким чином, …

**1.2. Правовий статус Національного банку України**

Верхній рівень банківської системи України представлений єдиним органом - Національним банком України. Відповідно до ст. 2 Закону України від 20 травня 1999 р. «Про Національний банк України» (далі — Закон про НБУ) Національний банк України є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України1, цим Законом та іншими законами України [1].

Структура Нацбанку будується за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. До його системи входять центральний … підприємства, банківські навчальні заклади та інші структурні одиниці і підрозділи, необхідні для забезпечення діяльності Нацбанку [5, с. 228].

Правління Нацбанку складається з одинадцяти осіб: Голови Нацбанку, заступників Голови Нацбанку та керівників структурних підрозділів Нацбанку, …. прибутку до Державного бюджету України, хоча і одержання прибутку не є метою діяльності останнього.

Таким чином, …**РОЗДІЛ 2. НОРМАТИВНІ АКТИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ, ЇХ ПОНЯТТЯ, ВИДИ І ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ**

**2.1. Загальна характеристика нормативних актів НБУ**

Державне регулювання діяльності банків відповідно до ст. 61 Закону України «Про Національний банк України» [1] (далі – Закон «Про НБУ») здійснює Національний банк України (далі – Нацбанк). Реалізує він його згідно зі ст. 66 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі Закон про банки) у формі адміністративного та індикативного регулювання [8].

Закон оперує поняттям «форма», хоча, на нашу думку, в даній нормі визначаються різні способи державного регулювання. Так, якщо звернутися до значень цих категорій, то «форма – це зовнішній вигляд, обрис речі, дії тощо або зовнішній вираз певного змісту» [9, с. 294]. Тоді як «спосіб – це певна дія, прийом або система прийомів, яка дає можливість зробити, здійснити що-небудь, досягти чогось» [10, с. 1179]. Наприклад, регулювання шляхом встановлення обов’язкових економічних нормативів є способом, а формою є затвердження нормативного акта Нацбанку – Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (Постанова Правління від 28 серпня 2001 року № 368 [11]).

Такий спосіб як нагляд за діяльністю банків реалізується за допомогою таких форм, як ….

Таким чином, …

**2.2. Прийняття нормативних актів НБУ**

Як вже зазначалось, відповідно до положень Закону України «Про Національний банк України», саме НБУ здійснює державне регулювання діяльності банків. Реалізує НБУ державне регулювання у формі адміністративного та індикативного регулювання.

Нормативні акти НБУ – це волевиявлення Національного банку України у визначеній формі в межах встановленої законодавством України компетенції у сфері регулювання грошово-кредитних відносин шляхом встановлення правових норм, конкретної практики їх реалізації чи індивідуальних приписів [23, с. 331]

Нормативні акти НБУ займають найбільшу частину всіх актів банківського законодавства та є формою нормотворчості НБУ, за допомогою якої НБУ виконує всі свої функції центрального банку держави, передбачені …. бухгалтерські, статистичні та інші необхідні для виконання її завдань відомості щодо діяльності Національного банку та банківської системи України [1].

Правління Національного банку визначає організаційні основи та структуру Національного банку, затверджує положення про структурні підрозділи (крім положення про підрозділ внутрішнього аудиту) та установи Національного банку, статути його підприємств, порядок призначення керівників підрозділів (крім ….. НБУ. Також Закон «Про НБУ» не визначає і порядку прийняття рішень Правлінням, за винятком ч. 5 ст. 13, в якій визначаються умови подолання відкладального вето Ради НБУ, проте воно застосовується до питань, з яких нормативні акти не видаються.

…

Таким чином, ..**ВИСНОВКИ**

Підводячи підсумки, можна сказати, що мета і завдання, які ставились у роботі досягнуто, і зробити наступні висновки. Національний банк України (далі - Національний банк) є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, Законом про НБУ та іншими законами України.

Правові акти ….**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-XIV URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>

2. Лучковська С. I. Фінансове право: навч. посібник/для студ. економ, спец. вищих навч. закладів. К.: КНТ. 2010. 296 с.

3. Роль В. Ф., Сергієнко В. В., Попова С. М. Фінансове право. Навч. посіб. К.: Центр учбової літератури, 2011. 392 с.

4. Конституція України від 28 червня 1996 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>

5. Фінансове право : підручник / М. П. Кучерявенко, Д. О. Білінський, О. О. Дмитрик та ін.; за ред. д-ра юрид. наук, проф. М. П. Кучерявенка. X.: Право, 2013. 400 с.

6. Бандурка О.М. Фінансове право: підручник / за заг. ред. О. М. Бандурки та О. П. Гетманець; Ю. М. Жорнокуй, О. В. Кашкарьова, Т. В. Колесник та інші. X.: Екограф, 2015 496 с.

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

8. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>

9. Нагребельний В. П. Форма / Нагребельний В. П. // Юридична енциклопедія: [в 6 т.] / НАНУ, Ін-т держави і права ім. В. М. Корецького НАН України; ред. Ю. С. Шемшученко. К.: Укр. енциклопедія iм. М. П. Бажана, 1998. Т. 6: Т-Я. 2004. С. 294.

10. Великий тлумачний словник сучасної української мови. 170 000 слів / ред. В. Т. Бусел. К. Ірпінь: Перун, 2002. 1440 с.

11. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2001 р. № 368 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/> show/z0841-01

12. Мурашин О. Г. До питання про поняття правового акта / О. Г. Мурашин // Підприємництво, господарство і право. 2002. №12. С. 7-9.

13. Бобровник С. В. Нормативно-правовий акт / С. В. Бобровник, В. П. Нагребельний // Юридична енциклопедія: в 6 т. Т. 4: Н-П / НАНУ, Ін-т держави і права ім. В. М. Корецького НАН України; ред. Ю. С. Шемшученко. К. : Укр. енциклопедiя iм. М. П. Бажана, 2002. С. 192.

14. Постанова Правління Національного банку України «Про заходи щодо підвищення рівня підготовки та забезпечення державної реєстрації нормативних актів Національного банку України» від 10.02.1997 р. № 31 URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0423500-97

15. Рішення Конституційного Суду у справі за конституційним зверненням Київської міської ради професійних спілок щодо офіційного тлумачення частини третьої статті 21 Кодексу законів про працю України (справа про тлумачення терміну «законодавство») від 09.07.1998 р. № 12-рп/98 URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v012p710-98

16. Указ Президента України «Про державну реєстрацію нормативно-правових актів міністерств та інших органів виконавчої влади» від 03.10.1992 р. № 493/92 URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/493/92

17. Горбунова Л. М. Принцип законності у нормотворчій діяльності органів виконавчої влади: монографія / Л. М. Горбунова. К.: Юрінком Інтер, 2008. 240 с.

18. Наказ Міністерства юстиції «Про вдосконалення порядку державної реєстрації нормативно-правових актів у Міністерстві юстиції України та скасування рішення про державну реєстрацію нормативно-правових актів» від 12.04.2005 р. № 34/5 URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0381-05

19. Наказ Міністерства юстиції «Про скасування рішення про державну реєстрацію нормативно-правового акта» від 27.12.2009 р. № 360/5 URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1672323-1

20. Закон України «Про нормативно-правові акти» від 18.11.2009 р. № 1729-VI URL: <http://gska2.rada.gov.ua/pls/zweb_n/webproc34?id=&pf3511> =31416&pf35401=155342

21. Мірошниченко А. М. Чи потрібен Закон України «Про нормативно-правові акти»? / А. М. Мірошниченко, Ю. Ю. Попов // Форум права. 2009. № 1. С. 362-372

22. Кротюк В. Л. Національний банк – центр банківської системи України. Організаційно-правовий аналіз / В. Л. Кротюк. К. : Ін Юре, 2000. 248 с.

23. Атаманчук Г. В. Теория государственного управления : учебник / Г. В. Атаманчук. М.: Омега-Л, 2010. 525 с.

24. Кондрацька Ю. Правові акти Національного банку України: теоретичні та прикладні аспекти / Ю. Кондрацька // Теорія і практика інтелектуальної власності. 2010. № 6. С. 121-128.

25. Фінансово-правова оцінка стану адміністративного регулювання банківської діяльності в Україні / І. І. Сенчак, О. В. Войчишин // Часопис Національного університету «Острозька академія». Серія «Право». 2016. № 1(13) URL: http://lj.oa.edu.ua/articles/2016/ n1/16siidvu.pdf