МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГІЙ ТА ДИЗАЙНУ

Інститут права та сучасних технологій навчання

Кафедра приватного та публічного права

РЕФЕРАТ

до дипломної магістерської роботи (проекту)

на тему:

«Банківська система України. Правовий та організаційний аспект»

Виконав: студент групи МгП – 19

спеціальності 081 Право

Вельгуш В. В.

Керівник: к.ю.н, доцент, доцент кафедри

Коваль О. М.

Рецензент к.ю.н. старший викладач

кафедри теорії держави та права

Національної академії внутрішніх справ

Назаренко О.А.

Київ 2020

**Актуальність теми**

Виходячи з того, що банківська система є невід’ємною умовою життєздатності національної економіки, дуже важливою умовою стабільності національної економіки є стабільне функціонування банківської системи. Чинне законодавство України передбачає дворівневу банківську системуа, в якій на верхньому рівні функціонує Національний банк України (Далі – НБУ), а на другому рівні знаходяться банківські та інші фінансово-кредитні установи, які можуть здійснювати спеціальний вид діяльності – банківську діяльність.

Велике коло наукових робіт та багато років, особливо останніми роками, було присвячено дослідженню банківської діяльності. Теоретичною базою дослідження стали праці провідних учених у галузі фінансового права: Л.В. Брічко, Л.К. Воронової, Ю.А. Ровенського; а також наукові праці фахівців у сфері правового регулювання банківських відносин: М.М. Агаркова, А.Ю. Вікуліна, І.Б. Заверухи, С.І. Іловайського, Н.Ю. Єрпильової, Є.В. Карманова, В.А. Лебедєва, О.М. Олійник, М.Ф. Орлова, А.О. Селіванова, Г.А. Тосуняна, Г.Ф. Шершеневича. Оскільки банківська діяльність є результатом нормативно правового регулювання економіки, у ході написання магістерської роботи використовувалися праці вчених-економістів у відповідній сфері, зокрема таких, як Л. Брю, А.С. Гальчинського, Я.А. Жаліло, А.Р. Макконнела, О.В. Науменко, В.Н. Шенаєва та інших.

Розглядаючи банківську систему України варто відмітити, що розмір впливу на неї відбувається певним чином від законодавчих актів Національного банку України, але й від економіки країни, на що впливає стан держави, державна торгівля, громадяни та іноземці, а саме їх довіра, фінансова забезпеченість та прозорість законів. На це й буде звернено увагу в дипломній роботі, та буде надано рекомендації, щодо покращення банківської системи через покращення прямо не залежних від Національного банку аспектів країни.

**Метою дослідження** є компіляція знань стосовно регулювання відносин в сфері діяльності Національного банку України стосовно регулювання банківських відносин в адміністративному порядку, застосування заходів впливу за порушення банківського законодавства, а також напрацювання пропозицій для вдосконалення відповідного законодавства.

**Об’єктом дослідження** визначається банківська система, а саме дослідження її механізму регулювання, правовий статус банків, відносини, що виникають між Національним банком України та банками/банківськими установами у сфері діяльності Національного банком України, що пов’язана з покараннями (застосуванням заходів впливу) за порушення банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, взагалом, банківська система та її організаційний аспект.

**Предметом дослідження** є організаційний та правовий аспект в банківській системі, правове забезпечення адміністративного впливу Національного банку України на діяльність комерційних банків та інших фінансових установ.

**Методи дослідження**. Обґрунтованість і достовірність результатів забезпечується використанням філософських, загальнонаукових, спеціальнонаукових. У ході роботи над магістерською роботою використовувались різноманітні методи дослідження, домінантним серед них є діалектичний метод, яким передбачається розбір усіх явищ у їх взаємозв’язку та єдності, розвитку і взаємному впливі. В зв’язку з цим стало можливим дослідження банківської системи та її проблем, що виникають у процесі її функціонування. Формально-юридичний метод підкреслив зміст правових норм, які використовуються при правовому регулюванні відносин, пов'язаних із застосуванням в адміністративному порядку заходів впливу за порушення банківського законодавства. При дослідженні відносин між банківськими установами та Національним банком та формулювання їх моделі, було застосовано логічний метод, при якому стають відомі учасники відносин, що пов'язані із застосуванням в адміністративному порядку заходів впливу за порушення банківського законодавства та учасники. Стосовно яких заходив впливу застосовуються.

**Основні конструктивні**, технологічні та інші характеристики та

показники…. (???)

**Отримані результати** та їх наукова новизна та практичне значення.

- встановлено, що Національний банк України як єдиний уповноважений державною орган:

а) має право застосовувати заходи впливу в адміністративному порядку за порушення чинного банківського законодавства та нормативно-правових актів (законів, актів та постанов) Національного банку України, стосовно банківських установ;

б) застосовує специфічні заходи впливу (делікти) в окремих випадках, передбачених чинним законодавством

в) застосовує заходів впливу за порушення банківського законодавства, що й є складовою банківського нагляду;

- доведено, що повноваження Національного банку України розвивались поступово, при цьому розвиток ішов у бік постійного їх розширення, причому на сучасному етапі НБУ самостійно визначає зміст значної частини наданих йому законом юрисдикційних повноважень;

- Зміст та поняття правосуб’єктності банківських установ були визначені. Правосуб’єктністю є передбаченою нормами права здатність та можливість юридичної особи, що набула статусу «банк», бути учасником відносин, пов’язаних можливістю застосувати до заходи впливу в адміністративному порядку за порушення норм передбачених банківським законодавством та нормативно-правових актів (законів, актів та пололожень) Національного банку України;

- доведено, що Національним банком України застосовуються певні заходи впливу та їх зміст, стосовно банківських установ. Заходи впливу залежать від характеристик цієї установи, зокрема таких, як організаційно-правова форма, рівень капіталізації, перелік здійснюваних операцій тощо;

- стало відомо, в банківській діяльності, існують два види опису конструкцій правопорушення у сфері банківської діяльності, що передбачено чинним законодавством, а саме – класичний склад правопорушення та правопорушення, до складу якого входить інтегральний показник, що відображає ефективність діяльності банківської установи.

**Висновки**

Механізмом правового регулювання банківської діяльності в Україні – є сукупність правових засобів, що визначають поведінку суб’єктів банківських відносин, відповідно до вимог норм права.

Цей механізм складається з норм банківського права, актів їх реалізації та банківських правовідносин.

Діяльність банків регулюється Національним банком України через систему банківського нагляду з використанням відповідного інструментарію.

Під інструментарієм розуміється Закон України “Про банки і банківську діяльність”.

Регулювання відбувається в адміністративних та індикаційних формах.

Адміністративне регулювання включає такі заходи:

1) реєстрацію банків і ліцензування їх діяльності;

2) встановлення вимог та обмежень щодо діяльності банків;

3) застосування санкцій адміністративного чи фінансового характеру;

4) нагляду за діяльністю банків;

5) надання рекомендацій щодо діяльності банків.

Основними складниками індикативного регулювання є:

1) засоби впливу, пов'язані з визначенням кількісних параметрів банківської діяльності:

1.1 встановлення обов'язкових економічних нормативів;

1.2 визначення норм обов'язкових резервів для банків;

1.3 встановлення норм відрахувань до резервів на покриття ризиків від активних банківських операцій;

2) засоби впливу непрямого характеру: визначення процентної політики;

2.1 рефінансування банків;

2.2 кореспондентські відносини;

2.3 управління золотовалютними резервами, включаючи валютні інтервенції;

2.4 операції з цінними паперами на відкритому ринку;

2.5 імпорт та експорт капіталу.

Також регулювання здійснюється нормами капіталу, інвестування та кредитного ризику.

Виходячи з того, що форми регулювання банківської діяльності, які використовує Національний банк України, досить різноманітні, можна додати, що у різних видів адміністративних форм регулювання діяльності банків є власний механізм правового регулювання.

3. Для банківських установ властива адміністративно-деліктна правосуб’єктність. Вона є складною, що пояснюється дворівневістю банківської системи України та правовим положенням Національного банку України як уповноваженого державою органу зі спеціальним правовим статусом.

4. Адміністративна правосуб’єктність Національного банку України має складний характер. Причиною цього є головна складова НБУ, що відрізняє його від інших уповноважених державних органів, оскільки йому характерна така правосуб’єктність, яка пов’язана з його здатністю застосовувати в адміністративному порядку заходи впливу за порушення банківського законодавства.

5. Участь у відносинах пов’язаних із застосуванням до суб’єкта банківських відносин в адміністративному порядку заходів впливу за порушення банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, є характерним для носія адміністративно-деліктної правосуб’єктності банків як юридичних осіб, що набувається з процедурою їх державної реєстрації. Іншими словами, це здатність та можливість юридичної особи, що набула статусу „банк”.

6. Комерційним банкам та НБУ, властива загальна правосуб’єктність. Законодавчий акт є підставою для виникнення зальної правосуб’єктності, оскільки це державний орган, що працює на підставі закону, а виникнення правосуб’єктності комерційного банку – правозастосовчий акт. Загальна правосуб’єктність банківських установ (комерційних банків) включає в себе загальну (цивільну) правосуб’єктність, що виникає в них під час створення їх як юридичних осіб та адміністративну правосуб’єктність, що виникає в процесі проходження процедури ліцензування.

Стабільність відносин суб’єктів банківського права в межах банківської системи, передбачаються нормами поведінки, на законодавчому рівні. Їх недотримання має наслідком застосування заходів впливу.

Отже мотивацією для підтримання стабільності банківських відносин банківськими установами є заходи впливу, а підставою для їх застосування є порушенням норм права (правил поведінки)

Національним банком України мають застосовуватись лише адекватні заходи впливу стосовно порушень банків.

Вибір адекватних заходи впливу, які НБУ застосовує до банків, залежить від:

- характеру допущених банком порушень;

- причин, які зумовили виникнення виявлених порушень;

- загального фінансового стану банку;

- розміру можливих негативних наслідків для кредиторів і вкладників;

- інформації Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо порушення банками вимог, установлених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, результатів перевірки банків Фондом гарантування.

Правління Національного банк України або Комітет з питань нагляду приймає рішення стосовно застосування заходів впливу, регулювання діяльності банків та нагляду (оверсайту) платіжних систем.

Правління Національного банку України або Комітет з питань нагляду встановлює факт здійснення банком ризикової діяльності.

Покарання можуть бути за здійснення ризикової діяльності (діяльність, що загрожує інтересам інвесторів, вкладників чи містить в собі іноземні санкції)

Заходи впливу застосовуються Національним банком України за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, банківського та валютних законодавств, протягом шести місяців з дня виявлення порушення та не пізніше трьох років з дня його вчинення.

Також заходи впливу можуть застосовуватись Національним банком України у зв’язку з застосуванням іноземних санкцій протягом строку їх дії починаючи з дня офіційного опублікування (оприлюднення) інформації про застосування іноземних санкцій.

У випадку недотримання банком певних умов, що передбачені нормативно-правовими актами НБУ, передбачене й накладення штрафу у розмірі від 0,1 відсотку зареєстрованого статутного капіталу банку.

Штраф розміром не більше ніж 400000 гривень накладається у випадку порушення банком вимог законодавства стосовно питань фінансового моніторингу, причинами якого є:

1) порушення вимог щодо вивчення клієнтів (осіб) їх верифікації (осіб та або представників) та їх ідентифікації;

2) порушення порядку здійснення аналізу виявлення фінансовий операцій, їх не виявлення або/та виявлення з порушенням строків, що відповідно законодавства підлягають фінансовому моніторингу;

3) порушення строків, порядку подання, неподання чи подання недостовірної інформації у випадках передбачених законом;

4) порушення порядку зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій);

5) ігнорування обов’язку банку відмови від обслуговування клієнта у випадках, що передбачені чинним законодавством, з питань фінансового моніторингу;

6) подання недостовірної інформації, подання документів/копій , подання не у повному обсязі, несвоєчасне подання, неподання інформації/документів чи подання таких, у яких не є можливим читання в них відомостей, які є обов’язковими для виконання Національним банком функцій з державного регулювання і нагляду з питань фінансового моніторингу, у тому числі на запит Національного банку (письмовий запит Національного банку або уповноважених Національним банком на проведення виїзної перевірки з питань фінансового моніторингу осіб), приховування рахунків (документів, активів тощо) або втрату документів (у тому числі інформації про рахунки, активи тощо), створення інших перешкод проведенню виїзної перевірки з питань фінансового моніторингу (далі - порушення порядку подання інформації/створення перешкод з питань фінансового моніторингу).

Національний банк України у разі виявлення порушень банком з усіх чи більшості питань його діяльності у сфері фінансового моніторингу, що були встановлені результатами перевірки виїзної перевірки, накладає штраф у розмірі до 8000000 гривень, але не більше одного відсотка від суми зареєстрованого капіталу.

У разі встановлення факту ризикової діяльності банку у сфері фінансового моніторингу та/або виявлення порушень стосовно даного питання, на банк не може бути взагалом накладено штраф, що перевищує один відсоток від суми зареєстрованого статутного капіталу банку.

Отже, стан сучасної України, на сьогоднішній день, згідно офіційних інформаторів не такий вже й поганий, проте існують думки різних СМІ, що є в України конкретні проблеми, що негативно впливають як на банківську систему, так й на економіку вцілому (що впливає на банківську систему).

До проблем можна віднести:

1) сучасну війну з Росією, що негативно впливає на міжнародну торгівлю України та підвищує витрати державного бюджета на армію;

2) проблеми з вуглевидобувництвом, причиною якого є нецілісність країни в місцях вуглевидобувництва. Підтримання діяльності непродуктивних шахт;

3) залежність економіки від іноземних інвестицій;

4) залежність банківської системи від довіри громадян, що знаходиться на неналежному рівні;

**Рекомендації щодо використання одержаних результатів.**

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що вони спрямовані на удосконалення законодавства щодо регламентації адміністративних заходів впливу НБУ на діяльність комерційних банків та фінансових установ.

Висновки та пропозиції, сформульовані в магістерській роботі, можуть бути використані:у нормотворчій діяльності – при удосконаленні нормативної регламентації застосування заходів впливу до комерційних банків Національним банком України, оптимізації положень Законів України «Банки та банківську систему»; у правозастосовній діяльності – для забезпечення належного і раціонального застосування заходів адміністративного впливу НБУ на комерційні банки України; у навчальному процесі – при проведені лекційних курсів та семінарських занять з таких дисциплін як: «Конституційне право України», «Адміністративне право», «Фінансове право», «Банківське право» тощо.