Савенкова Владислава Геннадіївна, викладач кафе&shy;дри правознавства ПВНЗ &laquo;Фінансово-правовий коледж&raquo;: &laquo;Правове регулювання банківських відносин в Україні та країнах-членах Європейського Союзу&raquo; (12.00.07 - адміні&shy;стративне право і процес; фінансове право; інформаційне право). Спецрада Д 26.001.04 у Київському національному університеті імені Тараса Шевченка

КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ІМЕНІ ТАРАСА ШЕВЧЕНКА

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Кваліфікаційна наукова

праця на правах рукопису

САВЕНКОВА ВЛАДИСЛАВА ГЕННАДІЇВНА

Прим. № \_\_\_\_\_

УДК 347.734 (477+4-672 ЄС)

ДИСЕРТАЦІЯ

ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВІДНОСИН В УКРАЇНІ

ТА КРАЇНАХ–ЧЛЕНАХ ЄВРОПЕЙСЬКОГО СОЮЗУ

12.00.07 – адміністративне право і процес;

фінансове право; інформаційне право

Подається на здобуття наукового ступеня кандидата юридичних наук

Дисертація містить результати власних досліджень. Використання ідей,

результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Науковий керівник: доктор юридичних наук, професор Воронова Лідія Костянтинівна

Науковий керівник: доктор юридичних наук, професор Пришва Надія Юріївна

Київ – 2018

ЗМІСТ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ...............................................................4

ВСТУП.....................................................................................................................5

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВІ ОСНОВИ РЕГУЛЮВАННЯ

БАНКІВСЬКИХ ВІДНОСИН ...........................................................................14

1.1 Публічні банківські відносини: поняття та вплив на банківську

діяльність................................................................................................................14

1.2 Нормативно-правове забезпечення регулювання банківських

відносин в Україні та Європейському Союзі.....................................................36

1.3 Правові принципи регулювання банківської діяльності в

Європейському Союзі та Україні .......................................................................63

Висновки до розділу 1 ..........................................................................................84

РОЗДІЛ 2 ПРАВОВИЙ СТАТУС ЦЕНТРАЛЬНИХ

БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ .............................................................................87

2.1 Загальна характеристика суб’єктів банківських правовідносин................87

2.2 Фінансово-правовий статус Національного банку України .......................99

2.3 Правовий статус Європейського центрального банку ..............................121

2.4 Правовий статус центральних банків країн Європейського Союзу

(на прикладі Республіки Польщі та Федеративної Республіки

Німеччини)...........................................................................................................136

Висновки до розділу 2 ........................................................................................147

РОЗДІЛ 3 АДАПТАЦІЯ БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА

УКРАЇНИ В УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ ...............150

3.1 Основні заходи адаптації банківського законодавства України

відповідно до вимог Європейського Союзу .....................................................150

3.2 Основні шляхи вдосконалення банківського законодавства України

у процесі його адаптації з правом Європейського Союзу ..............................167

3

Висновки до розділу 3 ........................................................................................187

ВИСНОВКИ .......................................................................................................190

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ ......................................................195

ДОДАТКИ...........................................................................................................225

ВИСНОВКИ

Удисертаціїздійсненотеоретичнеузагальненнятазапропоновано

розв’язаннянауковогозавданнящодоудосконаленняправовогорегулювання

банківськихвідносинвУкраїнівумовахєвроінтеграціїУрезультаті

проведеногодослідженнясформульованонизкувисновківірекомендацій

спрямованихнадосягненняпоставленоїмети

Запропонованоавторськівизначенняокремихпонятьасаме

адаптаціябанківськогозаконодавства–процесстворенняєдиних

стандартівнаправленихнадосягненняузгодженостізаконівположень

стандартівтапрактикизтієюметоющободнійтіжправила

застосовувалисядофізичнихтаюридичнихосібякідіютьвкраїні

відповіднодовзятихУкраїноюзобов’язаньзаУгодоюпроасоціацію

банківськасистема–цеісторичносформованатазаконодавчозакріплена

сукупністьбанківНБУтаіншихбанківатакожфілійіноземнихбанківу

державіщофункціонуютьумежахєдиноїфінансовоїсистемибанківська

діяльність–цесукупністьбанківськихпослугщосистематичнонадаються

банкамивідповіднодопередбаченогозакономперелікузметоюотримання

прибуткурегулюваннябанківськихвідносин–процесвпорядкування

державоювідносиняківиникаютьусферіуправліннябанківською

системоюцепроцесврегулюваннянормамипублічноготаприватногоправа

суспільнихвідносинищовиникаютьзмінюютьсятаприпиняютьсяу

процесідіяльностібанківськихустановСутьправовогорегулювання

банківськихвідносинполягаєунормативноорганізаційномувпливіна

суб’єктівцихвідносинзметоюїхньогоупорядкуваннятарозвитку

відповіднодосуспільнихінтересів

Вагомагрупаправовихактівщосправляютьзначнийвпливна

регулюваннябанківськихвідносин–програмнідокументизатверджені

КабінетомМіністрівУкраїниНБУНаціональноюкомісієюзціннихпаперів



тафондовогоринкуУкраїниКомплекснапрограмарозвиткуфінансового

секторуУкраїнидорСтратегіярозвиткубанківськоїсистемиУкраїни

–ррЗасадистратегічногореформуваннядержавногобанківського

секторудортаін

Комплекснийаналізцихактівдавможливістьвиявитисуперечностіта

недолікиокремихпрограмнихдокументівневідповідністьрядунорм

задекларованихуКомплекснійпрограмірозвиткуфінансовогосектору

УкраїнидорокущореалізуєНБУреальнимвикликамфінансового

секторудеклараціяголовноїціліПрограмирозвиткуфінансовогосектору

Українидрокусуперечитьвизначеннюїїцілі–зменшеннюкількості

банківзменшеннякількостібанківськихустановсуперечитьпринципам

ринковоїекономікибракуєаналітичнихвисновківщодопричиндевальвації

інфляціїібанківськоїкризищосвоєючергоюнедозволяєсформувати

системногобаченняшляхівїхподоланнятатягнезасобоюпомилковідіїз

бокуНБУщосуперечатьстандартамтадирективамЄСіпоглиблюютькризу

фінансовогосекторувисокачасткадержавнихбанківзначнийрозмір

державногобанківськогокапіталувактивахбанківськоїсистемиможе

вказуватинаїїнизькуконкурентноспроможністьтощо

Розглянутозагальнітаспеціальніпринципирегулювання

банківськоюсфероювЄСвідповіднододирективатакожпринципи

публічноїбанківськоїдіяльностівУкраїніОстаннізгрупованонаступним

чиномпринципизасадиорганізаціїтаздійсненнябанківськоїдіяльності

принципизасадибанківськогоконтролюнаглядуДопершоїгрупи

віднесеніпринципизаконностіверховенстваправаіпрямоїдіїКонституції

Україниверховенстваправтазаконнихінтересівучасниківбанківської

діяльностіправовогорегулюваннябанківськоїдіяльностісамостійностіта

незалежностіНБУнезалежностітафінансовоїстабільностібанківтаінших

фінансовокредитнихустановпоєднанняприватнихтапублічнихінтересіву

процесідержавногорегулюваннябанківськоїдіяльностінадання

банківськихпослугіздійсненнябанківськихопераційвинятковонапідставі



ліцензійдозвільногохарактерубанківськоїдіяльностіпрозоростідіяльності

банківйіншихфінансовокредитнихустановдотриманнябанківської

таємницідіяльностібанківумежахреальнозалученихресурсівДодругої

групивіднесенопринципиоб’єктивностінезалежностібанківськогонагляду

таконтролюкомпетентністьплановістьефективністьвідповідальністьта

інші

З’ясованопередумовивиникненнятафункціонуванняЄЦБ

окресленотапроаналізованоосновніелементийогоправовогостатусу

ВизначенощочіткезакріпленняосновноїметиЄЦБслугуєзапорукою

ефективноїорганізаціїйогодіяльностіОбґрунтованощовконтексті

евроінтеграційноїспрямованостіУкраїнизакріпленняосновноїмети

діяльностідляНБУ–забезпеченнястабільностігрошовокредитноїполітики

–послугуємаксимальноефективномумеханізмуйогодіяльності

ПорівняльнедослідженняправовогостатусуцентробанківПольщі

таНімеччинидозволиловиявитисхожітавідміннірисиупорівнянніз

фінансовоправовимрегулюваннямдіяльностіНБУВизначенощодо

основнихаспектівправовогостатусутазасадстворенняйдіяльності

національнихцентральнихбанківвідносятьпитаннящодоїхорганізаційноправовоїформизасадпублічноправовоїчиприватноправовоїорганізації

характеристикицентральногобанкуякюридичноїособиосновніпідходи

щодовизначенняйогороліосновноїметизавданьпринципівмісцясеред

органівдержавноївладикраїнийогопідпорядкуванняколаповноважень

функціймеханізмівякідопомагаютьрозв’язатизавданняусферіїхньої

діяльностіструктурипорядківформуванняорганівуправління

особливостейухваленнярішеньпринципитамеханізмиформуваннята

затвердженнякошторисуатакожнезалежностіцентральногобанкутощо

Аналізнауковихдослідженьусферіадаптаціїбанківського

законодавстваУкраїнидоправаЄСдаєпідставистверджуватипро

існуванняпевнихпрогалинунаціональномубанківськомузаконодавствіу

порівнянніізправомЄСвідсутністьчіткогомеханізмуадаптаціїположень



проблемизперекладомнормістандартівздійсненнябанківської

діяльностіЄСдвозначнеїхтрактуваннянесистемністьувизначенніпонятьі

термінівнаприкладщодобанківськоїтаємницібанківської

інформаціїповільневпровадженнявітчизнянимибанківськими

установамирекомендаційБазельІІтаБазельІІІнедосконалуметодику

стрестестуваннябанківвУкраїнінаосновістатистичнихданихНБУ

розглянутобанківськіустановиякіпройшлистрестестиалепотребують

відновленнякапіталізаціївідповіднодопоточнихпотребщозабезпечить

стабільністьбанківськогосекторуУкраїнитощо

ДоведенощовчинномузаконодавствіУкраїнивідсутнійчітко

визначениймеханізмзверненнябанківйіншихфінансовокредитнихустанов

довідповіднихорганівзприводувтручаннявїхнюдіяльністьчипорушення

їхнезалежностідержавнимиорганамиМожливезастосуваннязагальних

положеньщодоподаннятарозглядускаргнадіїчибездіяльністьпосадових

осіборганівпублічноївладиПротебанківськадіяльністьмаєтаку

особливістьякризикиоперуваннякоштамивкладниківвнаслідок

недобросовісностіучасниківбанківськихйсупутніхізнимивідносин

інфляціїкризовихявищтощоЗапропонованоназаконодавчомурівні

передбачитизалученнятакихорганівякНезалежнаасоціаціябанківУкраїни

таАсоціаціяукраїнськихбанківвякостіпосередникамедіаторапри

вирішенніспорівзприводувтручаннядержавнихорганіввдіяльністьбанків

Аргументованощоголовнимитеоретичнимиінструментами

дослідженняоптимізаціїбанківськогорегулюванняєкорисність

регулюванняівитратирегулюванняДержавнерегулюваннябанківської

діяльностіможнаназватираціональнимякщокорисністьвіднього

перевищуєповязанізнимвитратиабооптимальнимякщорізниця

корисностірегулюванняівитратповязанихзрегулюваннямбанківської

діяльностінайбільша

Проведенокомплекснийаналізпонятьгармонізаціята

адаптаціящозакріпленівнизцірамковихугодміжУкраїноютаЄСіє



базовимитермінамидляокресленняпроцесуувідповідненнязаконодавства

країнищомаєнаметівступдоЄСДоведенощовідмінністьвизначень

зазначенихпонятьпризводитьдонеправильногоїхзастосуваннятахибних

тлумаченьСформульовановисновокпротещовідповіднодоУгодипро

асоціаціюміжУкраїноютаЄСосновноюметоювизначенаполітична

асоціаціятаекономічнаінтеграціящомаєбутидосягнуташляхом

поступовоїадаптаціїзаконодавстваУкраїнидоЄСОбґрунтованощо

процесузгодженнянаціональнихнормзєвропейськимистандартами

здійсненнябанківськоїдіяльностінайкращехарактеризуєтьсятерміном

адаптація