**ВІДКРИТИЙ МІЖНАРОДНИЙ УНІВЕРСИТЕТ РОЗВИТКУ ЛЮДИНИ «УКРАЇНА»**

**ПОЛТАВСЬКИ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І ПРАВА**

**Кафедра правознавства та фінансів**

**КУРСОВА РОБОТА**

**На тему:**

**ПОНЯТТЯ ТА ВИДИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ. ЇХ ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ**

Виконав здобувач першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

Спеціальності 081 Право

Табаркевич Михайло Володимирович

Науковий керівник:

Доцент Аванесян Г. М.

ПОЛТАВА-2024

ЗМІСТ

Вступ…………………………………………………………………………..

Розділ 1. Поняття та види фінансових послуг……………………………..

Розділ 2. Договір про надання фінансових послуг……………………………..

Розділ 3. Умови створення та діяльності фінансових установ………………

Висновки……………………………………………………………………………

Список використаних джерел……………………………………………………..

**ВСТУП**

Ринки фінансових послуг - це ринки, на яких відбувається обмін фінансовими ресурсами, надання кредитів та мобілізація капіталу. Об'єктивною основою функціонування фінансових ринків є невідповідність між потребою у фінансових ресурсах та наявністю фінансових ресурсів для задоволення цієї потреби. Ринок фінансових послуг є одним із механізмів забезпечення конкурентоспроможності вітчизняної економіки. Це пов'язано з тим, що розподіл фінансових ресурсів на цьому ринку відбувається на конкурентних засадах і, як наслідок, інвестиційні потоки можуть спрямовуватися в найбільш привабливі сегменти економіки, сприяючи таким чином економічному зростанню.

Саме тому для будь-якої країни вкрай важливо створити фінансовий ринок, здатний ефективно мобілізувати внутрішні фінансові ресурси та залишатися конкурентоспроможним на світових ринках капіталу.

Фінансові установи та інші суб'єкти, що надають фінансові послуги, використовують прогалини в чинному законодавстві для збагачення за рахунок споживачів. Такий потенціал для зловживань допускається не в останню чергу через незавершеність понятійного апарату, а також нагальну потребу в наукових дослідженнях з метою оптимізації положень чинного законодавства України у сфері фінансових послуг.

Питання функціонування українського ринку фінансових послуг завжди привертали увагу науковців, які працюють у різних галузях знань, зокрема фінансів, менеджменту, управління та права. Представники юридичної науки дуже активно займаються дослідженням таких актуальних питань, як господарське право, цивільне право, фінансове право та адміністративно-правове регулювання суспільних відносин у сфері надання фінансових послуг.

Правовий статус учасників ринку фінансових послуг, банків та небанківських установ досліджується у працях Л. Ільченко-Суйви, О. Ящищак, С. Румянцева, Л. Баланюк та О. Картамишева [1-5]; В. Яроцького, К. Масляєва, І. Плахіна, В. Гостюк та С. Половко з'ясовували правову сутність фінансових інструментів, що обертаються на вітчизняному ринку фінансових послуг [6-10]. Договірні засади надання фінансових послуг розглядаються в дисертаційному дослідженні Н. Дроздової [11]. Цивільно-правову характеристику окремих видів фінансових послуг надали Ю. Чапічадзе (факторинг) [12], І. Якубівський (фінансовий лізинг) [13], а результати фундаментальних теоретичних досліджень банківських операцій представив І. Безклубий [14]. І. Чайкін провів дослідження з питання правового регулювання страхування ризиків на ринку фінансових послуг [15]. Правові засади державного нагляду та фінансового контролю за наданням фінансових послуг проаналізували Г. Остапович та М. Саєнко [16, 17].

Досліджуючи питання окресленої проблематики, багато науковців акцентували увагу на неповноті правової категорії "фінансові послуги", але, на нашу думку, науковці недостатньо використовували науково-методологічні методи та прийоми, щоб визначити поняття фінансових послуг і водночас сформулювати повне та всеохоплююче поняття. Їм не вдалося цього зробити. Метою даної курсової роботи є визначення поняття "фінансові послуги" як дефініції, що використовується для опису класу відповідних об'єктів за допомогою науково-методологічних методів.

Об'єктом дослідження даної роботи є суспільні відносини у сфері надання фінансових послуг.

Предметом дослідження є фінансові послуги та правове регулювання фінансових послуг в українському законодавстві.

Виходячи з об'єкта та предмета дослідження, були поставлені такі завдання

- Дослідити наукові підходи до визначення поняття та видів фінансових послуг

- Визначити поняття договору про надання фінансових послуг;

- дослідити умови створення та діяльності фінансових установ; дослідити умови створення та діяльності фінансових установ; дослідити умови створення фінансових установ; дослідити умови створення фінансових установ

- дослідити державне регулювання ринку фінансових послуг.

Наукові методи пізнання, що використовуються в даному курсі, є наступними:

1. логічний

2. порівняльний

3. аналізу та синтезу

4. онтологічний

**РОЗДІЛ 1. ПОНЯТТЯ ТА ВИДИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

Наявність чітко визначеного та чітко сформульованого правового поняття має вирішальне значення для ефективного функціонування механізмів правового регулювання певних суспільних відносин. Визначаючи поняття процесу діяльності, необхідно відобразити його природний зв'язок з відповідними процесами та виявити його суттєві аспекти і характеристики. Належний підхід до формулювання дефініції при визначенні поняття підтримується багатьма представниками філософської науки та теорії права [18-20].

Чіткість і повнота формулювання правових понять має неабияке значення для вдосконалення засобів механізму правового регулювання. С.С. Алексєєв у процесі характеристики логіко-лінгвістичних методів дослідження розглядав необхідність розрізнення двох рівнів мови.

Розмежування термінів у мові права досягається насамперед через інтеграцію понять у нормах, тобто формування правових дефініцій. У процесі пояснення змісту понять паралельно з мовою права можуть використовуватися терміни метамови. Чи завжди такий симбіоз сприяє досягненню мети ефективного правового регулювання, розглянемо на прикладі поняття "фінансові послуги".

Легальне визначення фінансових послуг міститься в українському законодавстві "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків" ("Закон"). Відповідно до пункту 5 частини першої статті 1 Закону, фінансова послуга - фінансова послуга, що здійснюється в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб або, у випадках, передбачених законодавством, за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансового активу операції з фінансовими активами, які здійснюються з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансового активу [16]. Ключовим елементом законодавчого визначення, що розкриває сутність поняття фінансової послуги, є здійснення "операції з фінансовим активом". Водночас Закон не містить легального визначення фінансових активів, а до об'єктів, які вважаються фінансовими активами, законодавець лише відносить кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та боргові вимоги, не віднесені до цінних паперів, у п. 4 ч. 1 ст. 1 Закону.

Термін "кошти" не визначений у чинному законодавстві. Стаття 194(1) Цивільного кодексу України та стаття 3(1) Кодексу про цінні папери України. Згідно з ними, цінний папір - це документ встановленої форми з відповідними реквізитами, що посвідчує грошове або інше майнове право, визначає взаємовідносини між особою, яка його розмістила (видала), і власником та передбачає виконання зобов'язань згідно з умовами розміщення і можливість передачі прав, що випливають з цього документа, іншій особі [6 ,]. Хоча Цивільний кодекс України є класичним приватноправовим актом, українське законодавство регулює як приватноправові, так і публічно-правові аспекти фондового ринку та його інструментів.

Поняття боргових зобов'язань закріплено в Бюджетному кодексі, який є суто публічно-правовим, і це визначення трактується як зобов'язання позичальника перед кредитором, засноване на позиці (кредиті), що виникає внаслідок випуску та розміщення боргових цінних паперів та/або укладення кредитного договору [4].

Для визначення поняття "фінансова послуга" законодавець одночасно використав правові поняття, закріплені в публічно-правових та приватноправових нормативно-правових актах [24, с. 96].

Сутність фінансової послуги розкривається через зміст послуги в класичному розумінні, тобто акт принесення користі. У чинному законодавстві термін "послуга" використовується законодавцем у низці нормативно-правових актів, у тому числі в Цивільному кодексі, в тому числі в Законі України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків", проте єдиного чіткого, легального визначення поняття "послуга" законодавець досі не сформулював.

У Цивільному кодексі ст. Стаття 901 встановлює поняття договору про надання послуг, який сам по собі є досить новим правовим інструментом [6].

Вчені, які представляють цивілістичну науку, визначили основною ознакою послуги вчинення дії без матеріального результату. Іншими словами, при наданні послуги продається не сам результат, а дія, що призвела до нього [24, с. 884]. Видатні російські юристи М.І. Брагінський та В.В. Вітрянський, характеризуючи існування послуги, виділяють два взаємопов'язані елементи: мету, якій слугує послуга (благо), та засіб досягнення цієї мети (вчинення дії виконавцем послуги) [25, с. 109].

Визначивши місце фінансових послуг у понятійно-логічному ряді "послуги" → "відплатні послуги" → "фінансові послуги", Б. Денисенко зосереджує увагу на характеристиці фінансових послуг і робить кілька зауважень. Перш за все, науковець зазначив, що легальне визначення поняття "фінансові послуги" міститься в нормативному акті, прийнятому для регулювання публічно-правових аспектів суспільних відносин у цій сфері, а тому через багатофункціональність цієї законодавчої термінології точно звузити ознаки, які характеризують фінансову послугу як цивільно-правову категорію, неможливо неможливо, зазначає він. По-друге, науковець висловлює сумніви щодо можливості, а головне, необхідності поєднання в правовому понятті приватноправових та публічно-правових ознак відповідного явища чи предмета, що фактично має місце у випадку з визначенням фінансових послуг [30, с.16].

Визначивши більш детально склад ознак, притаманних фінансовим послугам, Б. Денисенко виділяє наступні законодавчі ознаки фінансових послуг:

1) операції з фінансовими активами, які цей науковець пропонує сформулювати наступним чином: "фактичний та/або юридичний акт використання фінансового активу" [43, с.238];

2) дії з використанням фінансових активів, що здійснюються на користь третіх осіб.

При цьому Б. Денисенко підкреслює абстрактний характер цього виразу, з чим ми повністю погоджуємося і пропонуємо спочатку говорити про інтереси споживачів фінансових послуг, а вже потім про потенційно заінтересованих третіх осіб. Варто нагадати, що запровадження споживача як окремого суб'єкта господарських відносин в українському господарському праві є дуже важливим з точки зору нормативного забезпечення захисту прав споживачів.

Н. Дроздова визначає ознаки, які відрізняють фінансові послуги від інших видів послуг, наступним чином.

По-перше, фінансова послуга є видом діяльності суб'єкта, який її надає;

По-друге, фінансові послуги є нематеріальними послугами;

По-третє, фінансові послуги передбачають передачу відповідних фінансових активів (грошових коштів, цінних паперів, боргових зобов'язань та права вимоги боргу, що не мають статусу цінних паперів, у тому числі всіх видів лотерей та інших подібних білетів, які передбачають видачу грошових або майнових виграшів); та

По-четверте, передача фінансових активів передбачає здійснення учасником такої послуги відповідної фінансової операції (наприклад, торгівля фінансовими активами, розміщення їх на депозиті);

по-п'яте, наявність професійного персоналу в установах з надання фінансових послуг, які надають такі послуги та виконують функцію фінансового посередництва [48, с.8].

На противагу цьому, Маслова наголошує на економічній та правовій природі операцій з фінансовими активами і відносить збереження реальної вартості фінансових активів та отримання прибутку до ознак фінансових послуг, роблячи висновок, що збереження реальної вартості активів є суттєвою метою фінансових послуг, без якої досягнення іншої мети фінансових послуг - отримання прибутку - є неможливим. робиться висновок про неможливість досягнення іншої мети фінансових послуг - отримання прибутку.

Таким чином, на основі дослідження взаємозв'язку фінансових послуг з іншими послугами, їх основних характеристик, враховуючи напрацювання науковців та власні висновки, сформулюємо поняття фінансової послуги. Фінансова послуга - це фінансова послуга на користь замовника послуги, споживача або можливої третьої особи, за рахунок коштів фінансової установи, або за рахунок коштів споживача чи третьої особи, або за рахунок коштів, залучених від інших осіб, з метою збереження її реальної вартості та, якщо це передбачено договором, створення вигоди для споживача. Комерційні операції з коштами, цінними паперами або борговими зобов'язаннями, що здійснюються установою за плату.

Вичерпний перелік фінансових послуг міститься у ч. 1 ст. 4 Закону України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків", з урахуванням змін та доповнень до Закону, внесених 10 жовтня 2013 року, наразі законодавчо закріплено 15 видів фінансових послуг (Україна "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю" [16] та Закон України "Про іпотеку та операції з нерухомістю" [12]) для фінансування об'єктів будівництва та/або операцій з нерухомістю, для випуску іпотечних цінних паперів (включаючи операції з іпотечними активами, банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність").

Зазначені в законі види фінансових послуг, як правило, є однорідною групою інших послуг і можуть включати десяток і більше видів (наприклад, банківські послуги). Тому існує потреба в детальній диференціації фінансових послуг, бажано, щоб це було зроблено законодавчо уповноваженим органом з регулювання ринку фінансових послуг.

**РОЗДІЛ 2.**

**ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.**

Закон України від 12 липня 2001 року "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та ринків фінансових послуг" (Закон) встановлює загальні правові засади надання фінансових послуг та здійснення функцій регулювання і нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг [16].

Метою Закону є створення правових засад для захисту інтересів споживачів фінансових послуг, правового забезпечення функціонування та розвитку конкурентного ринку фінансових послуг в Україні, проведення єдиної державної політики у фінансовому секторі України.

Крім того, правове регулювання фінансових послуг та державне регулювання ринку фінансових послуг в основному здійснюється такими нормативно-правовими актами: Директива Ради Європейських Співтовариств 73/183/ЄЕС від 28 червня 1973 року "Про скасування обмежень на вільне заснування банків та інших фінансових установ і на вільне надання ними незалежних послуг Про: Директива 2000/12/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 20 березня 2000 року "Про заснування та діяльність кредитних установ"; Господарський кодекс України від 16 січня 2003 року ("ГК"); Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 року ("ЦК"). 01.2003, Закон України "Про кредитні спілки" від 20.12.2001, Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 07.12.2000, Закон України "Про фінансовий лізинг" від 16.12.1997, Закон України "Про страхування" від 16.12.1996, Закон України "Про страхування Закон України "Про страхування". 2002 р., "Положення про Державну комісію з регулювання ринку фінансових послуг України", затверджене Указом Президента України № 292/2003 від 4 квітня 2003 р., "Положення про Державний реєстр фінансових установ", затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг України № 41 від 28 серпня 2003р. затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28 серпня 2003 року, "Умови та правила здійснення страхової діяльності", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28 серпня 2003 року, та "Положення про здійснення фінансовими установами фінансового моніторингу", затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 292/2003 від 28 серпня 2003 року.

Відповідно до Закону, фінансові активи - це кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та боргові вимоги, не віднесені до цінних паперів.

Фінансові установи - юридичні особи, які відповідно до закону надають одну чи декілька фінансових послуг та внесені до Реєстру фінансових установ у порядку, встановленому законом. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг. Наступні послуги вважаються фінансовими послугами:

1) випуск платіжних документів, платіжних карток і дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг та інше платіжне забезпечення

2) довірче управління фінансовими активами

3) послуги з обміну валют

4) андеррайтинг фінансових активів із зобов'язанням щодо повернення

5) фінансовий лізинг

6) надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту

7) надання гарантій та поручительств

8) грошові перекази

9) страхування та накопичувальне пенсійне забезпечення

10) операції з цінними паперами

11) факторинг

12) інші послуги, що відповідають критеріям, визначеним у статті 1 Закону[16].

Відповідно до статті 6 Закону, фінансові послуги надаються суб'єктами на підставі договору. Закон не містить визначення договору про надання фінансових послуг, а лише перелічує обов'язкові умови таких договорів [16].

Договір про надання фінансових послуг повинен містити такі реквізити

1) назву документа

2) найменування, адресу та реквізити суб'єкта господарювання

3) прізвище, ім'я, по батькові та адресу фізичної особи, яка отримує фінансову послугу

4) найменування та адреса юридичної особи

5) назва фінансової операції

6) сума фінансового активу, визначена в грошах, умови його внесення та умови взаєморозрахунків

7) строк дії договору

8) порядок зміни та розірвання договору

9) права та обов'язки сторін, їх відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов договору

10) будь-які інші умови, погоджені сторонами; та

11) підписи сторін.

Нацкомфінпослуг встановлює додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, якщо інше не передбачено законом.

Під час укладення договору юридична або фізична особа має право вимагати від суб'єкта господарювання подання балансу або довідки про фінансовий стан та бізнес-плану, підтверджених аудитором (аудиторською фірмою), якщо інше не передбачено законодавством України.

Підстави, порядок та правові наслідки розірвання договору про надання фінансових послуг визначаються Цивільним кодексом, законами, що регулюють окремі ринки фінансових послуг, та укладеними відповідно до них договорами [35, с.9].

Відповідно до статей 1046 та 1048 Цивільного кодексу України, за договором позики одна сторона (позикодавець) передає у власність другій стороні (позичальникові) грошові кошти або інші речі, а позичальник зобов'язується повернути позикодавцеві таку ж суму грошових коштів (суму позики) або речі того ж роду та такої ж якості.

Позикодавець має право на одержання від позичальника процентів від суми позики, якщо інше не встановлено договором або законом [6].

Натомість фінансові послуги - це операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів (див. абзац 5 частини 1 статті 1 Закону України "Про державне регулювання фінансових послуг та ринків фінансових послуг") [16].

Слід зазначити, що новий Цивільний кодекс України розмежовує поняття позики та кредиту і виділяє їх в окремі параграфи. Незважаючи на те, що до відносин, які ґрунтуються на кредитних договорах, застосовуються положення Глави 71 Розділу 1 Цивільного кодексу України, які регулюють відносини позики, існують принципові відмінності в сутності кредитних договорів [6].

Так, сутність кредитного договору полягає у наданні послуг фінансовою установою своєму клієнту, а укладення договору позики не тільки не вимагає наявності спеціального суб'єкта для її надання, але й обов'язок оплати таких послуг у вигляді процентів залишається на розсуд сторін. У кредитному договорі також визначається розмір процентів та спосіб їх сплати відповідно до кредитного ризику, надання забезпечення, попиту та пропозиції на кредитному ринку, строку кредитування та облікової ставки.

Таким чином, за кредитним договором банк або інша фінансова установа (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти. Ще однією відмінністю позики від кредиту є те, що позикодавці зазвичай надають кошти, які є власністю позикодавця, тоді як фінансові установи оперують переважно залученими коштами, зокрема банківськими депозитами.

Водночас, Закон України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків" все ще використовує термін "позика" при визначенні переліку фінансових послуг.

Тому доцільно розглянути, чи не суперечить це Цивільному кодексу та Закону України "Про державне регулювання фінансових послуг та ринку фінансових послуг" [16].

Відповідно до статті 1.1 Закону, фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг та внесена до відповідного реєстру в порядку, встановленому законом. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг.

При цьому Закон включає діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, до виключного переліку фінансових послуг та передбачає, що право на здійснення цієї діяльності мають фінансові установи, а у випадках, прямо передбачених законом, - фізичні особи - суб'єкти господарювання [16].

Слід зазначити, що Закон України "Про банки і банківську діяльність" взагалі не містить поняття "кредит", а використовує поняття "банківський кредит" [9].

Тому, незважаючи на те, що відповідно до вищезазначеного законодавства кредити є фінансовими послугами, самі кредити, правовий режим яких регулюється Цивільним кодексом України, дещо відрізняються від кредитів, правовий режим яких регулюється Законом України "Про державне регулювання фінансових послуг та ринків фінансових послуг" а тому апріорі не можуть розглядатися як фінансова послуга [16].

По-перше, стороною кредитного договору може бути будь-яка фізична або юридична особа, яка має необхідну цивільну дієздатність. Фінансові послуги надаються фінансовими установами та, у випадках, прямо передбачених законом, фізичними особами, які є суб'єктами господарювання. Закон України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків" не передбачає можливості надання фінансових послуг фізичними особами, які не є суб'єктами господарювання.

Крім того, на відміну від договорів позики, кредитні договори передбачають лише надання грошових коштів і не передбачають інших речей, визначених загальними ознаками. Порівняльно-правовий аналіз вищезазначеного показує, що якщо за договором позики передається щось інше, ніж грошові кошти, то така позика взагалі не може вважатися фінансовою послугою.

По-друге, метою надання фінансової послуги є отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансового активу, в той час як мета надання кредиту в Цивільному кодексі України не визначена.

Крім того, Закон України "Про державне регулювання фінансових послуг та ринків фінансових послуг" передбачає укладення письмового договору про надання фінансових послуг [16]. Водночас, статтею 1047 Цивільного кодексу України передбачено, що договір позики має бути укладений у письмовій формі, якщо сума договору позики більш як у 10 разів перевищує встановлений законом розмір неоподатковуваного мінімуму доходів громадян, а якщо позичальником є юридична особа - незалежно від суми [6].

Аналіз наведених вище законодавчих положень дає підстави для висновку, що дія Закону України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків" не поширюється на відносини, що виникають між фізичними особами, які не є суб'єктами господарювання, при укладенні, виконанні та розірванні кредитних договорів [16].

Використання в Законі поняття "позика" є помилковим і спотворює сутність та призначення фінансових послуг. Крім того, вищезазначене може призвести до неоднакового застосування законодавства українськими судами при розгляді відповідних справ, внаслідок чого рішення будуть скасовані в апеляційному та касаційному порядку.

Виходом із цієї ситуації є приведення законодавства України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків" у відповідність до положень Цивільного кодексу України. До того часу, поки цього не буде досягнуто, слід дотримуватися наступних рекомендацій

Відносини, що виникають у зв'язку з укладенням, виконанням або припиненням кредитних договорів, укладених юридичними або фізичними особами, які діють в інтересах третіх осіб з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, регулюються Цивільним кодексом України та Законом України "Про фінансові послуги та послуги" [16] та регулюються Цивільним кодексом України та Законом України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та ринків фінансових послуг" [16].

У разі передачі грошових коштів або інших речей, визначених родовими ознаками, однією особою (позикодавцем) у власність іншій особі (позичальникові) слід керуватися положеннями Цивільного кодексу України.

**РОЗДІЛ 3.**

**УМОВИ СТВОРЕННЯ ТА ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ**

Юридична особа набуває статусу фінансової установи лише після внесення її до Реєстру фінансових установ. Документом, що підтверджує статус фінансової установи, є свідоцтво про реєстрацію фінансової установи.

Державний реєстр фінансових установ (далі - Реєстр) - це система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення адміністративних даних (інформації) про фінансові установи. Положення про Державний реєстр фінансових установ затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг України № 41 від 28 серпня 2003 року [17].

Державний реєстр фінансових установ створено з метою захисту інтересів споживачів фінансових послуг, забезпечення державного регулювання ринку фінансових послуг та надання органам державної влади, органам місцевого самоврядування та учасникам ринку фінансових послуг інформації про фінансові установи, включені до реєстру.

У разі, якщо для надання певних фінансових послуг відповідно до закону необхідна ліцензія або дозвіл, фінансові установи мають право надавати такі послуги лише після отримання відповідної ліцензії або дозволу.

Крім того, фінансова установа може розпочати надання фінансових послуг лише за умови, що

1) її системи бухгалтерського обліку та реєстрації відповідають вимогам, встановленим у Положенні; та

2) внутрішні правила фінансової установи відповідають вимогам законодавства України та правилам державних органів, що здійснюють регулювання та нагляд за ринком фінансових послуг; та

3) професійна кваліфікація та ділова репутація персоналу відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Наприклад, така фінансова установа, як страхова компанія, може розпочати свою діяльність лише після того, як будуть виконані такі основні умови

а) отримання свідоцтва про державну реєстрацію;

б) отримання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (по суті, друга державна реєстрація); та

в) реєстрація правил страхування в Держфінпослуг; г) отримання ліцензії на здійснення страхової діяльності за певними видами страхування; та д) виконання вимог щодо формування статутного капіталу [17].

Додаткові умови для фінансових установ викладені у статті 10 Закону:

1) Керівники або працівники фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішень щодо прийняття фінансовою установою зобов'язань на свою користь;

2) Директори, посадові особи або призначені фахівці фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішень на користь установ або компаній, в яких вони, їхні близькі родичі або компанії, якими вони володіють, мають діловий інтерес;

3) особа, яка є членом керівного органу фінансової установи або її працівником, може укладати з цією фінансовою установою договір про надання фінансових послуг, що стосуються її або його, на умовах, які не відрізняються від звичайних;

4) особа, яка входить до складу органу управління фінансової установи, не може укладати договір про надання професійних послуг (операцій) з цією фінансовою установою, крім випадків, коли загальні збори власників надали попередню згоду на укладення такого договору;[16].

Стаття 7 Закону України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг" (№ 2664-III від 12 липня 2001 року) передбачає, що

встановлює, що юридичні особи, які мають намір надавати фінансові послуги, зобов'язані протягом 30 календарних днів з дня державної реєстрації подати до відповідного державного регулятора ринку фінансових послуг заяву про внесення до Державного реєстру фінансових установ.

Якщо відповідно до закону для надання певних фінансових послуг необхідне отримання ліцензії або дозволу, фінансова установа має право надавати такі послуги лише після отримання відповідної ліцензії або дозволу. Фінансова установа може розпочати надання фінансових послуг лише за умови, що

1) система обліку та реєстрації відповідає вимогам, встановленим законодавством; та

2) внутрішні правила фінансової установи відповідають вимогам законодавства України та правилам державних органів, що здійснюють регулювання та нагляд за ринком фінансових послуг; та

3) професійна кваліфікація та професійна репутація персоналу відповідають вимогам, встановленим законом [16].

Відповідно до статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг", фінансові установи можуть створюватися в будь-якій організаційно-правовій формі, якщо законом про регулювання певного ринку фінансових послуг не встановлено спеціальних правил та обмежень [16].

До фінансових установ застосовується законодавство України щодо регулювання діяльності господарських товариств та юридичних осіб в інших організаційно-правових формах з урахуванням особливостей, визначених Законом та Законом про регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Мінімальний розмір капіталу, необхідний для створення фінансової установи, та загальні вимоги до регулятивного капіталу для її діяльності визначаються Законом України "Про регулювання окремих ринків фінансових послуг".

При створенні фінансової установи або збільшенні її зареєстрованого статутного капіталу статутний капітал повинен бути сплачений грошовими коштами та внесений на банківський рахунок комерційного банку, який є юридичною особою за законодавством України, якщо інше не передбачено Законом України "Про регулювання окремих ринків фінансових послуг".

Купівля та продаж часток у статутному капіталі здійснюється відповідно до умов, встановлених законодавством України.

Посадова особа або працівник фінансової установи не може брати участь у підготовці та прийнятті рішення про прийняття фінансовою установою зобов'язань на свою користь. Керівництво, працівники або призначені експерти фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи чи підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес [31, с. 91].

Стаття 13 Закону України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг" зазначає.

Реорганізація та ліквідація фінансових установ здійснюються згідно з вимогами відповідного законодавства України та Положенням про Державну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [16].

Внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців запису про припинення юридичних осіб - фінансових установ здійснюється на підставі витягу про виключення з Державного реєстру фінансових установ за формою, встановленою відповідним державним регулятором ринку фінансових послуг, та інших документів, передбачених законом для ведення Державного реєстру юридичних осіб.

**ВИСНОВКИ**

Сутність фінансової послуги розкривається через зміст послуги в класичному розумінні, тобто дії, що приносить користь. У чинному законодавстві термін "послуга" використовується законодавцем у низці нормативно-правових актів, у тому числі в Цивільному кодексі, в тому числі в Законі України "Про державне регулювання ринків фінансових послуг та фінансових ринків", але єдиного чіткого, легального визначення поняття "послуга" законодавець поки що не виробив.

Кожен вид фінансової послуги, зазначений у законі, як правило, є однорідною групою інших послуг і може включати в себе десяток і більше видів (наприклад, банківські послуги). Тому існує потреба в детальній диференціації фінансових послуг, бажано, щоб це робив орган, уповноважений законом регулювати ринок фінансових послуг.

Фінансова установа - це юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг та внесена до Реєстру фінансових установ у встановленому законом порядку. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг.

Система державного регулювання ринку фінансових послуг має сприяти поліпшенню інвестиційного середовища, захисту інтересів споживачів фінансових послуг, встановленню справедливих цін, усуненню системних ризиків та забезпеченню функціонування ринку фінансових послуг як механізму економічного розвитку.

Сучасна система регулювання ринків фінансових послуг має базуватися на принципах державного захисту прав та інтересів учасників, прозорості та доступності інформаційної бази, необхідної для прийняття рішень, підтримки добросовісної конкуренції, наявності національного регуляторного органу з чітко визначеними функціями та повноваженнями, підтримки інновацій у цій сфері. Слід зазначити, що. Ефективність механізму державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні може бути досягнута лише за умови дотримання вищезазначених принципів.

Як свідчить досвід розвинених країн, належна ефективність механізму державного регулювання може бути забезпечена шляхом поєднання ринкових та неринкових інструментів впливу на ринок фінансових послуг. Таким чином, механізми державного регулювання ринку фінансових послуг впливають на зовнішнє середовище за допомогою ринкових інструментів, зокрема державної фіскальної, грошово-кредитної, інвестиційної та амортизаційної політики.

Таким чином, механізм державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні покликаний забезпечити однаково сприятливі умови для розвитку та функціонування ринку фінансових послуг з урахуванням інтересів споживачів фінансових послуг та вимог законодавства, спрямованих на поліпшення інвестиційного клімату в Україні в цілому. слід розуміти як взаємопов'язану систему форм, способів та засобів впливу на учасників ринку.

Тому практична реалізація запропонованих заходів щодо вдосконалення механізмів державного регулювання ринку фінансових послуг сприятиме розвитку та підвищенню ефективності функціонування учасників вітчизняного ринку фінансових послуг.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:**

1. Конституції України. Верховна Рада України; Конституція, Закон від 28.06.1996 № 254к/96-ВР Інтернет ресурс// Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
2. Про скасування обмежень щодо вільного заснування банків та інших фінансових установ та вільного надання ними незалежних послуг. ЄЕС; Директива, Міжнародний документ, Список від 28.06.1973 № 73/183/ЄЕС Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
3. Щодо започаткування діяльності кредитних установ та її ведення. Європейський Союз; Директива, Міжнародний документ, Класифікація від 20.03.2000 № 2000/12/ЄС Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
4. Бюджетний кодекс України. Верховна Рада України; Кодекс України, Закон, Кодекс від 08.07.2010 № 2456-VI Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
5. Господарський кодекс України. Верховна Рада України; Кодекс України, Закон, Кодекс від 16.01.2003 № 436-IV Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
6. Цивільний кодекс України. Верховна Рада України; Кодекс України, Закон, Кодекс від 16.01.2003 № 436-IV Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
7. Податковий кодекс. Верховна Рада України; Кодекс України, Закон, Кодекс від 02.12.2010 № 2755-VI Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
8. Про банки і банківську діяльність. Верховна Рада УРСР; Закон від 20.03.1991 № 872-XII. Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
9. Про фінансовий лізинг. Верховна Рада України; Закон від 16.12.1997 № 723/97-ВР. поточна редакція — Редакція від 01.04.2021, підстава 246-19Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
10. Про страхування. Верховна Рада України; Закон від 07.03.1996 № 85/96-ВР Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
11. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: закон України від 12.07.2001 № 2664–III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgibin/> laws/main.cgi?page =2&nreg=2664-14.
12. Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України . Держфінпослуг; Розпорядження від 13.11.2003 № 121 Режим доступу: [www.htttp:zakon.rada.gou.ua](http://www.htttp:zakon.rada.gou.ua)
13. Баланюк Л. Поняття та місце небанківської установи у фінансовій системі України / Л. Баланюк Право України. 2008. – № 3. C. 47–51.
14. Безклубий І. А. Теоретичні проблемибанківських правочинів : автореф. дис. На здобуття наук.ступеня докт. юрид. наук : спец. 12.00.03 / І. А. Безклубий ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. К., 2006. 32 с.
15. Гостюк В. І. Цивільно-правові договори з цінними паперами за законодавством України : автореф. дис. на здобуття наук. Ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.03 / В. І. Гостюк ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. – К., 2005. – 16 с.
16. Денисенко Б. Банківська послуга як цивільно-правова категорія / Б. Денисенко // Вісник Київськ. нац. ун-ту ім. Тараса Шевченка. Юридичні науки. 2008. Вип. 79. С. 55–58.
17. Дроздова Н. В. Договір про надання фінансових послуг у цивільному праві України : автореф. дис. на здобуття наук. Ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.03 / Н. В. Дроздова ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. К., 2005. 22 с.
18. Ільченко-Сюйва Л. В. Небанківські фінансові установи: досвід Європейського Союзу та можливості України / Л. В. Ільченко-Сюйва // Фондовый рынок. 2009. № 5. С. 16–22.
19. Картамишева О. Державний нагляд і контроль за діяльністю небанківських фінансово-кредитних установ / О. Картамишева // Підприємництво, господарство і право. 2009. № 8. С. 90–93.
20. Касьяненко В. Ф. Вплив державного регулювання на становлення фондового ринку в Україні [Текст] /В. Ф. Касьяненко // Вісник Сумського національного аграрного університету. 2006. № 5. C. 85–89.
21. Лозова О. М. Еволюція економічних концепцій державного регулювання економіки [Текст] / О. М. Лозова //Формування ринкових відносин в Україні. 2007. № 6. C. 133–137.
22. Масляєва К. В. Господарсько-правове забезпечення функціонування ринку фінансових послуг в Україні : автореф. дис. на здобуття наук.ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.04 / Масляєва К. В. ; Нац. юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого. Х., 2009. 20 с.
23. Масляєва К. Специфіка правового статусу органів державного регулювання ринку фінансових послугУкраїни: проблеми та шляхи їх вирішення [Текст] / К. Масляєва // Юридична Україна. 2007. № 8. C. 41–45.
24. Остапович Г. М. Державний контроль на ринку цінних паперів України : автореф. дис. На здобуття наук.ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.07 / Остапович Г. М. ; Ін-т законодавства Верховної Ради України. К., 2006. 21 с.
25. Плахіна І. В. Цивільно-правовий статус бірж : автореф. дис. на здобуття наук. Ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.03 / Плахіна І. В. ; Ін-т держави і права ім. В. М. Корецького. К., 2009. 15 с.
26. Половко С. М. Правове регулювання банківських валютних операцій в Україні : автореф. дис. на здобуття наук.ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.07 / Половко С. М. ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. К., 2004. 17 с.
27. Румянцев С. Розвиток небанківських фінансових установ / С. Румянцев // Цінні папери України. 2009. – № 23. С. 19–20.
28. Саєнко М. І. Правове регулюваннядержавного контролю у сфері фінансових послуг в Україні : автореф. дис. на здобуття наук.ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.07 / М. І. Саєнко ; Дніпропетр. держ. ун-т внутр. справ. Д., 2010. – 20 с.
29. Унинець-Ходаківська В. П. Роль державного регулювання на ринку фінансових послуг [Текст] / В. П.Унинець-Ходаківська // Актуальні проблеми економіки. – 2009. № 6. С. 238–248.
30. Чайкін І. Б. Правове регулювання страхування ризиків на ринках фінансових послуг : автореф. дис. на здобуття наук.ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.04 / Чайкін І. Б. ; Нац. юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого. Х., 2007. 22 с.
31. Якубівський І. Є. Договір фінансового лізингу : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.03 / Якубівський І. Є. ; Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. Л., 2003. 17 с.
32. Яроцький В. Л. Цінні папери в механізмі правового регулювання майнових відносин : автореф. дис. на здобуття наук. Ступеня докт. юрид. наук : спец. 12.00.03 / Яроцький В. Л. ; Нац. юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого. Х., 2007. –40 с.
33. Ящищак О. Р. Державне регулювання ринку фінансових послуг в Україні: організаційно-правовий аспект : автореф. дис. на здобуття наук.ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.07 / Ящищак О. Р. ; Ін-т держави і права ім. В. М. Корецького. К., 2010. 20 с.