

Ім'я користувача:
Полтавський інститут економіки і права Полтавськи...

ID перевірки:
1016241158

Дата перевірки:
10.05.2024 05:53:05 IDT

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
10.05.2024 19:16:40 IDT

ID користувача:
100011299

Назва документа: Курсова робота_Табаркевич Михайло

Кількість сторінок: 21 Кількість слів: 4565 Кількість символів: 35324 Розмір файлу: 31.90 KB ID файлу: 1016024191

30.2% Схожість

Найбільша схожість: 9.16% з Інтернет-джерелом (<https://kodeksy.com.ua/download.php?id=317>)

29.8% Джерела з Інтернету 989 Сторінка 23

10.4% Джерела з Бібліотеки 11 Сторінка 32

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0% Вилучень

Немає вилучених 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 привертало 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'ясували 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. Сасенко [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 впливають 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

1) факторинг

2) 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 розмежує 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 неоподаткованого 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 укласти 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 укласти 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.

Схожість

Джерела з Інтернету

989

1	https://kodeksy.com.ua/download.php?id=317	48 джерел	9.16%
2	http://justinian.ua/article.php?id=3647	27 джерел	9.05%
3	https://zavantag.com/docs/2307/index-53104-5.html	38 джерел	8.72%
4	http://www.dtk.com.ua/docmonth/ukr/2001/46/46m-nov7.html	7 джерел	8%
5	https://diplomba.ru/work/55023	6 джерел	7.86%
6	http://dspace.oneu.edu.ua/xmlui/bitstream/handle/123456789/2737/%d0%a4%d0%be%d0%bd%d0%b4%d0%be%d0%b4	19 джерел	7.01%
7	https://reyestr.court.gov.ua/Review/43201440	3 джерела	6.55%
8	https://dnuvs.ukr.education/wp-content/uploads/2023/03/monografiya_compressed.pdf	14 джерел	5.91%
9	https://ronl.org/shpargalki/gosudarstvo-i-pravo/725134	2 джерела	5.87%
10	https://protocol.ua/ua/postanova_ktss_vp_vid_20_06_2018_roku_u_spravi_401_2467_14_ts	17 джерел	5.59%
11	https://elibrary.kubg.edu.ua/id/eprint/22963/1/N_Patsuriia_I_Voitsekhovska_N_Golovachova_FPMV.pdf	25 джерел	5.56%
12	https://minfin.com.ua/ua/company/imexbank/review/60615	14 джерел	5.45%
13	http://consultant.kiev.ua/new1_06/06290402.html	4 джерела	4.97%
15	https://iimp.kz/work/474321/Osoblivosti-zdiysnennya-derzhavnogo-regulyuvannya	2 джерела	4.49%
17	https://subj.ukr-lit.com/finansove-pravo-macelik-m-o-tema-26-pravove-regulyuvannya-finansovix-poslug-ta-vidpovidn	3 джерела	4.14%
18	https://www.nssmc.gov.ua/documents/zakon-ukrani-pro-fnansov-poslugi-ta-derzhavne-regulyuvannya-rinkv-fnansov	2 джерела	4.01%
19	http://portal.iapm.edu.ua/portal/media/books/40345abc-128c-4f92-b403-df5453d587e8.pdf		3.86%
20	http://ir.nusta.edu.ua/bitstream/123456789/7478/1/7199_IR.pdf	2 джерела	3.83%
21	http://bibl.com.ua/pravo/8340/index.html?page=62	27 джерел	3.53%
22	http://kooor.kr.ua/wp-content/uploads/2012/04/6.pdf	28 джерел	3.02%

23	http://idpnan.org.ua/files/2019/babaskin-a.yu.-kreditni-vidnosini-u-tsivilnomu-pravi-ukrayini-_d_.docx	7 джерел	2.96%
24	http://library.if.ua/articles/article-21	3 джерела	2.67%
25	https://ukrreferat.com/chapters/pravosnavstvo/problemni-aspekti-normativno-pravovogo-regulyuvannya-vidnosin-poziki-refera		2.56%
26	http://er.dduvs.in.ua/bitstream/123456789/6054/1/%d0%a1%d0%9b%d0%9e%d0%92%d0%9d%d0%98%d0%9a%20%d0%9e...		2.19%
28	https://dduvs.in.ua/wp-content/uploads/files/Structure/library/student/lectures/1121/18.1.pdf		2.06%
29	https://ronl.org/shpargalki/gosudarstvo-i-pravo/78862	16 джерел	1.82%
31	http://rfs.in.ua/docs/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%20%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%9E%D0%92%D0%9D%D0%98%D0%9A%20%D0%9E...	6 джерел	1.77%
32	http://komuna.lviv.ua/content/view/493/43		1.66%
33	http://elar.naiu.kiev.ua/jspui/bitstream/123456789/20611/1/Diss_%d0%91%d0%b0%d1%81%d0%b0%d0%b9%20%d0%92%20%d0%9d%20%d0%98%20%d0%9a%20%d0%9e%20%d0%92%20%d0%9d%20%d0%98%20%d0%9a%20%d0%9e...	40 джерел	1.56%
34	http://ir.znau.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/8390/1/Finansovu%20runok_2017_448.pdf	14 джерел	1.47%
35	https://www.ronl.org/kontrolnyye-raboty/bankovskoe_delo/712025		1.45%
36	http://www.pravoznavec.com.ua/period/chapter/149/1457/53538	4 джерела	1.38%
37	http://elib.hduht.edu.ua/bitstream/123456789/4248/1/0_CREDYT_HDUHT_2019%20%281%29.PDF		1.38%
38	http://pravoznavec.com.ua/period/chapter/177/1685/62401		1.31%
39	http://elib.hduht.edu.ua/bitstream/123456789/1521/1/%d0%a4%d1%96%d0%bd%d0%b0%d0%bd%d1%81%d0%be%d0%b2%20...		1.31%
40	http://referati.me/hozyaystvennoe-pravo/ponyattya-vidi-finansovih.html		1.31%
41	https://dut.edu.ua/firefox/l_1927_67515389.pdf	6 джерел	1.31%
42	https://studopedia.su/2_41544_ta-umovi-ii-stvorenniya-y-diyalnosti.html	8 джерел	1.27%
43	https://d7.lutsk-ntu.com.ua/sites/default/files/civilne_pravo_lekciyi.pdf		1.2%
44	http://gm3d.ru/referaty_po_ekonomike/diplomnaya_rabota_pravove_regulyuvannya.html	21 джерело	1.18%
45	https://vdoc.pub/documents/-2p0mqa1ra0eg	7 джерел	1.12%
46	http://vjhr.sk/archive/2017_3/all.pdf	4 джерела	1.07%

70	http://erpub.chnpu.edu.ua:8080/jspui/bitstream/123456789/5791/1/disser_Vikhrov.pdf	19 джерел	0.68%
71	http://www.bank.gov.ua/Publication/research/Centre_S_S/Eurointegration.pdf	18 джерел	0.68%
73	http://referat-ok.com.ua/pravo/pravova-harakteristika-tipa-dogovoru-poziki		0.66%
75	http://ftplec.nlu.edu.ua/%d0%9b%d0%b5%d0%ba%d1%86%d1%96%d0%b9%d0%bd%d1%96%20%d0%bc%d0%b0%d1%82%d...		0.64%
77	https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=39979	2 джерела	0.61%
78	https://www.supreme.court.gov.ua/userfiles/media/new_folder_for_uploads/supreme/oglyady/Oglyad_KGS_lizing.pdf		0.61%
79	http://5fan.ru/wievjob.php?id=47468		0.59%
80	http://referat-ok.com.ua/pravo/pravove-regulyuvannya-valyutnih-vidnosin-v-ukrajini	19 джерел	0.59%
81	http://dspace.inulibrary.lviv.ua/jspui/bitstream/123456789/200/1/%d0%a1%d1%82%d1%83%d0%b4%d0%b5%d0%bd%d1%82...		0.59%
82	https://onu.edu.ua/pub/bank/userfiles/files/science/razovi_spec_vcheni_rady/df130812023/diss_Sviatoshnik_ss.pdf	14 джерел	0.59%
83	https://dspace.snu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/70cd4d93-6d5f-4622-a9df-cae527dd1162/content		0.57%
84	https://forum.antiraid.com.ua/topic/6956-%D1%80%D0%B5%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D1%81%D	2 джерела	0.57%
85	http://lef.lviv.ua/files/archive/2013/02_1_2013.pdf		0.57%
86	http://bibl.com.ua/finansi/377/index.html?page=31	3 джерела	0.57%
87	https://groshivsim.com/rules	3 джерела	0.57%
88	http://dspace.univd.edu.ua/xmlui/bitstream/handle/123456789/262/Gosp_pravo_navch_2.pdf?isAllowed=y&sequence=1		0.57%
89	https://www.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/10/dis_tesliuk.pdf		0.57%
90	https://protocol.ua/ru/postanova_kas_vp_vid_23_01_2020_roku_u_spravi_817_777_16	16 джерел	0.55%
91	http://repository.kpi.kharkov.ua/handle/KhPI-Press/23523	4 джерела	0.55%
92	https://library.kre.dp.ua/Books/2-4%20kurs/%D0%9E%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B8_%D0%BF%D1%80%	2 джерела	0.55%
93	https://zakon.help/law/2343-XII/edition19.10.2016/page7	2 джерела	0.55%
94	http://dspace.msu.edu.ua:8080/bitstream/123456789/2361/1/%d0%94%d0%b5%d1%80%d0%b6%d0%b0%d0%b2%d0%bd%d...		0.55%

95	http://dspace.onua.edu.ua/bitstream/handle/11300/27006/%d0%94%d0%b8%d1%81%d0%b5%d1%80%d1%82%d0%b0%d1%...	0.53%
96	http://zhurnal.lib.ru/b/boris_shahow/121245.shtml	0.53%
97	https://docplayer.net/50614048-Buhgalterska-finansova-zvitnist-pro-strahovu-diyalnist-sub-iekktiv-gospodaryuvannya	3 джерела 0.53%
98	https://ubib.com.ua/images/res/46.pdf	0.53%
99	https://dspace.lvduvs.edu.ua/bitstream/1234567890/228/1/yremko%20dus.pdf	0.53%
100	https://forum.antiraid.com.ua/topic/2060-%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BD%...	0.53%
101	https://dspace.nlu.edu.ua/bitstream/123456789/1801/1/Komentar_straxuvan_2013.pdf	0.53%
102	http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/17731/Volik_Derzhavne_rehulivannia_rynku_elektronnykh_hroshei_...	0.53%
103	http://diplomba.ru/work/6210	0.53%
104	https://www.goldenpages.ua/details/73775/500	0.53%
105	https://sh.vn.court.gov.ua/sud0230/pres-centr/news/92813	2 джерела 0.53%
106	https://nfp.gov.ua/files/Metodolog/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%BB%D1%96%D0%BA%20%D0%BF%D0%E	2 джерела 0.53%
107	http://newukrainianlaw.in.ua/index.php/journal/issue/download/777	0.53%
108	http://www.kiyavia.com/files/insur/zvit2012.doc	11 джерел 0.5%
109	http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/5505/1/4949_IR.pdf	6 джерел 0.5%
110	https://er.dduvs.in.ua/bitstream/123456789/8238/1/%d0%a6%d0%9f%d0%9f_%d0%94%d0%94%d0%a3%d0%92%d0%a1_%d...	0.48%
111	https://protocol.ua/ua/postanova_ktss_vp_vid_23_01_2019_roku_u_spravi_587_158_16_ts	0.48%
112	http://www.zaochka.net/catalog_p_18_p_20.html	2 джерела 0.48%
113	https://lawyer.ua/blog/kushnirenko_andriy/kreditn-makhnats.html	2 джерела 0.48%
114	https://docplayer.net/56931126-5-6-spozivcha-etika-navchalno-metodichni-materiali-dlya-5-6-klasiv-po-17-god-na-rik-dlya-koz...	0.48%
115	http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/22143/1/2016-3-%d0%95%d0%9f%20%d0%a1%d0%b5%d1%80%d0%b3%...	0.46%
116	https://www.stud24.ru/budget/pravove-regulivannya-dyalnost-nebankvskih-fnansovih/64007-209328-page3.html	0.46%

117	http://dspace.onua.edu.ua/bitstream/handle/11300/15123/%d0%9c%d0%be%d0%bd%d0%be%d0%b3%d1%80%d0%b0%d1%...	0.46%
118	http://intergarant.com/cms/upload/6413718461_518586183.doc	0.44%
119	https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/58557/5/Tihipko_Stratehichni_napriamky_intehratsiinoho_rozvyt...	0.44%
120	https://pdfslide.net/documents/-2016-06-17-.html	3 джерела 0.44%
121	http://zhrrkrog.dp.ua/node/173	22 джерела 0.44%
122	http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=63	3 джерела 0.44%
123	http://bookwu.net/book_bankivske-pravo-ukrani_711/5_2-konstitucjno-pravov-osnovi-bankvskoi-sistemi-ukraini	0.44%
124	http://www.asad.ua/questions.html?set_lang=0	9 джерел 0.44%
125	https://mydisser.com/ua/catalog/view/6/345/7762.html	0.42%
126	https://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=483022	0.42%
127	http://maup.org/lib/nw63.pdf	0.42%
128	https://er.nau.edu.ua/handle/NAU/57067	0.42%
129	https://journals.visnyk-onu.od.ua/index.php/law/issue/download/4/4	3 джерела 0.42%
130	http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/11571	3 джерела 0.42%
131	https://protocol.ua/ru/postanova_kas_vp_vid_15_04_2020_roku_u_spravi_826_24284_15	0.39%
132	https://dspace.oduvs.edu.ua/server/api/core/bitstreams/ff6f77bc-3bc6-49d4-b3f3-e5ccf1a2cb8f/content	0.39%
133	http://ir.stu.cn.ua/bitstream/handle/123456789/18375/%d0%9f%d0%b0%d0%bd%d1%87%d0%b5%d0%bd%d0%ba%d0%be...	0.39%
134	http://zvitnist.com.ua/sites/default/files/docs/financial%20statements%20info/03-novyv_svit.pdf	2 джерела 0.39%
135	http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/doc/4413/1/4246_IR.pdf	0.39%
136	http://referat-ok.com.ua/pravo/organizaciino-pravovi-zasadi-diyalnosti-komerциinih-bankiv-v-ukrajini	0.37%
137	http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/7299/3/7071_IR.pdf	2 джерела 0.37%
138	http://www.vru.gov.ua/content/visnyk/visnik2012_111.pdf	0.37%

139	http://eir.zp.edu.ua/bitstream/123456789/2686/5/Modification_of_accounting_2017.pdf	0.37%
140	https://repository.ndipp.gov.ua/bitstream/handle/765432198/208/Subjects_2007.doc?isAllowed=y&sequence=2	0.37%
141	http://law.dt-kt.com/postanova-pravlinnya-natsionalnogo-b-7	3 джерела 0.37%
142	https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/23766/1/EUP_2023_NP.pdf	2 джерела 0.37%
143	https://metod.onat.edu.ua/download/112	0.37%
144	http://dspace.puet.edu.ua/bitstream/123456789/11558/1/Dis_Bohatyr..pdf	0.37%
145	https://infopedia.su/5x2839.html	0.37%
146	https://rectorate.ru/2019/11/porivnyalniy-analiz-dogovoru-poziki-ta-kreditu	4 джерела 0.37%
147	https://protocol.ua/ru/postanova_ktss_vp_vid_08_07_2019_roku_u_spravi_569_10476_16_ts	2 джерела 0.37%
148	http://visnyk.law.knu.ua/images/articles/yurydych_79_2008.pdf	2 джерела 0.37%
149	http://library.nuft.edu.ua/ebook/file/48.35.pdf	0.37%
150	http://ukrlibrary.com.ua/books/20/4/2/201.html	0.35%
151	http://aplaw.knu.ua/archive/2017-1.pdf	0.35%
152	http://n-auditor.com.ua/ru/component/na_archive/264.html?view=material	0.35%
153	http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/1647/1/Bondarenko%20Dysertacia.pdf	4 джерела 0.35%
154	https://protocol.ua/amp/ua/postanova_ktss_vp_vid_18_12_2019_roku_u_spravi_755_12702_16_ts	0.35%
155	http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/19043/1/%D0%9C%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BA%D0%B8%D0%BA.pdf	2 джерела 0.35%
156	https://zavantag.com/docs/11/index-2130318-165.html	0.35%
157	http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/JF5FL00A.html	0.35%
158	http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/29421/1/%d0%bf%d0%be%d1%81%d1%96%d0%b1%d0%bd%d0%b8%d0%ba.pdf	0.35%
159	http://nubip.edu.ua/sites/default/files/u145/dis_radchenko.pdf	2 джерела 0.35%
160	https://docs.dtkr.ua/download/pdf/1014.5779.2	21 джерела 0.31%

161	https://i.factor.ua/ukr/journals/buh911/2017/december/issue-50/article-32581.html	5 джерел	0.28%
162	https://docs.dtkk.ua/doc/1014.5703.0	8 джерел	0.26%
163	https://nadoest.com/sprava-6-79-cs-12-okrema-dumka-suddi-verhovnogo-sudu-ukrayini		0.24%
164	http://ukr-pravo.at.ua/news	21 джерело	0.22%
165	https://reyestr.court.gov.ua/Review/93329559	11 джерел	0.22%
166	https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/233/1/%d0%90%d0%b2%d1%82%d0%be%d1%80%d0%b5%d1%81%d0%b8%d0%b9	2 джерела	0.22%
167	https://legal.nam.edu.ua/journal/n-2-2015.pdf	3 джерела	0.2%
168	https://protocol.ua/ru/postanova_vasu_vid_10_06_2014_roku_u_spravi_2a_1916_12_2670	17 джерел	0.2%
169	http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/25105/1/%d0%92%d0%bd%d1%83%d0%ba%d0%be%d0%b8	4 джерела	0.2%
170	http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/75431	17 джерел	0.2%
171	https://studopedia.info/6-68281.html	2 джерела	0.2%
172	https://knote.edu.ua/file/Mjk=/ce355936fcdd8d68dbd97557e852e387.pdf		0.2%
173	http://dspace.wunu.edu.ua/jspui/bitstream/316497/35447/1/%d0%9e%d0%bf%d0%be%d1%80%d0%bd%d0%b8%d0%b9	2 джерела	0.18%
174	http://www.pzg.com.ua/ua/personal-services/debt-return		0.18%
175	http://zvitnist.com.ua/sites/default/files/docs/finance%20rules/pravyla_factorynga_finfest.doc.docx		0.18%
176	https://www.unicef.org/ukraine/ukr/1_normativno-pravoviy_oglyad.pdf		0.18%
177	http://nfp.gov.ua/fileadmin/downloads/smi/RK-706-link-2.pdf		0.18%
178	http://dkrs.kmu.gov.ua/kru/doccatalog/document?id=149684		0.18%
179	http://avers1.com/pro-kompaniyu		0.18%
180	http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/18059/1/%D0%9C%D0%B0%D0%B3%D1%96%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%83		0.18%
181	https://protocol.ua/ru/poradi_yurista_pri_nadanni_ta_otrimanni_groshey_u_borg		0.18%
182	http://referatnik.com/all/econimichna_teoria/3111.html	3 джерела	0.18%

183	https://itd.rada.gov.ua/billInfo/Bills/pubFile/305747		0.18%
184	http://elar.naiu.kiev.ua/jspui/bitstream/123456789/3169/1/%d0%94%d0%b8%d1%81%d0%b5%d1%80%d1%82%d0%	11 джерел	0.18%
185	http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/4796/1/4540_IR.pdf	2 джерела	0.18%
186	https://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=492130	7 джерел	0.18%
187	https://er.dduvs.in.ua/bitstream/123456789/6754/1/209-3.pdf	4 джерела	0.18%
188	https://docs.dtkk.ua/doc/v0236863-23	7 джерел	0.18%
189	https://dspace.nlu.edu.ua/handle/123456789/18508	2 джерела	0.18%
190	https://shron1.chtyvo.org.ua/Visnyk_Natsionalnoi_akademii_prokuratury_Ukra/2015_N1_39.pdf	4 джерела	0.18%
191	http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/JF0V101A.html		0.18%
192	http://piv.nuoua.od.ua/v1_2013/2013_1.pdf	3 джерела	0.18%
193	https://www.nfp.gov.ua/files/%d0%9f%d1%83%d0%b1%d0%bb%d1%96%d1%87%d0%bd%d0%b8%d0%b9%20%d0%b7%d0%...		0.18%
194	https://www.wunu.edu.ua/svr/disertacia/ivanuk/dusertacia.pdf		0.18%
195	http://solicitors.kiev.ua/dtp-juridicheskaja-pomosh/%d0%bf%d0%be%d0%b7%d0%be%d0%b2%d0%bd%d0%b0-%d0%b7%d0%...		0.18%
196	https://www.eavex.com.ua/media/documents/2020/21-12-2020_EAVEX_2019_REPORT.pdf	3 джерела	0.18%
197	http://d.researchbib.com/f/7nLK0cpv5ipzphqJRiq3NgL29hqTlhqP91pTkiLJEmYmVjZGHiZQDiHalmnUE5ov5jMTL.pdf		0.18%
198	http://geum.ru/next/art-28778.php	4 джерела	0.18%
199	https://protocol.ua/ua/postanova_ktss_vp_vid_06_02_2018_roku_u_spravi_635_8701_14_ts	20 джерел	0.18%

Джерела з Бібліотеки

11

14	Студентська робота	ID файлу: 1009977497	Навчальний заклад: Open International University of Hum	3 Джерело	4.8%
16	Студентська робота	ID файлу: 1014335792	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...		4.38%
27	Студентська робота	ID файлу: 1015627605	Навчальний заклад: Open International University of Hum	2 Джерело	2.19%
30	Студентська робота	ID файлу: 1015541240	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...		1.8%

52	Студентська робота	ID файлу: 1006376441	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...	0.96%
72	Студентська робота	ID файлу: 1015923770	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...	0.68%
74	Студентська робота	ID файлу: 1014322545	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...	0.66%
76	Студентська робота	ID файлу: 1009747945	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...	0.61%