

збереження, а також порядок розкриття. Окрім цього інститут банківської таємниці освітлювався у безлічі роботах дослідників та в інших законодавчих актах.

Бібліографічні посилання:

1. Гетманцев Д. О. Банківське право України. К. : Центр учбової літератури, 2007. URL: http://ebk.net.ua/Book/law/getmantsev_bpu/part7/701.htm (дата звернення 28.10.2020);
2. Цивільний кодекс України : закон України : від 16.01.2003 р. № 435-IV URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15> (дата звернення 29.10.2020);
3. Про банки і банківську діяльність : закон України : від 07.12.2000 р. № 2121-III Відомості Верховної Ради України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/> (дата звернення 29.10.2020);
4. Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці: Постанова Національного банку від 14.07.2006 № 267 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06#Text> (дата звернення 29.10.2020);

Сень Олександр Валерійович,
курсант 2 курсу факультету
підготовки фахівців для підрозділів
кримінальної поліції
Дніпропетровського державного
університету внутрішніх справ
Науковий керівник:

Круглова Ольга Олександрівна,
кандидат юридичних наук, доцент,
доцент кафедри цивільного
права та процесу факультету
підготовки фахівців для підрозділів
кримінальної поліції
Дніпропетровського державного
університету внутрішніх справ

**ОСОБЛИВОСТІ РЕГУЛЮВАННЯ ПРАВОВІДНОСИН У
БАНКІВСЬКІЙ СФЕРІ ЗА УЧАСТЮ НЕПОВНОЛІТНІХ**

Багато нових правоохоронних норм з'явилися після набуття Україною незалежності, під час стрімкого виникнення нових механізмів. Один з них –

комплекс нормативно-правових норм якими регулюються відносини пов'язані з діяльністю банків.

Банківський – один із найважливіших секторів будь-якої країни, бо саме через нього проходить значна більшість фінансових ресурсів, що є рушійною силою для всіх галузей зайнятості. Саме тому вибрана мною тема є актуальною та потрібне належне правове регулювання, чіткі правила, закони щодо діяльності та регламентування.

Джерелами банківського права виступають законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють відносини, що виникають у процесі утворення та функціонування банківської системи [1].

Важливу роль відіграють цивільний, господарський, адміністративний, податковий кодекси у сфері регулювання банківськими відносинами, бо банківська система являє собою підприємство, а значить регулюється і цивільним, господарським, адміністративним, податковим та іншими законодавствами, крім Конституції та актів, регулюючих безпосередньо діяльність банківської індустрії.

Особлива роль у регулюванні банківських правовідносин належить нормам, що складають зміст спеціального банківського законодавства. Його систему складають Закони України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронний цифровий підпис», «Про іпотеку» та іншими [2].

Варто звернути увагу на пливкі умови користування банківськими послугами для дітей: неповнолітній (віком з 14 до 18 років) власноруч може розпоряджатися власними грошовими засобами, будь то стипендія, заробітна плата чи інші доходи. При цьому, відсутні уточнення з приводу проведення інших банківських операцій.

Істотним є і те, що чітка структура банківської системи відсутня, що відкриває можливості чинити злочини у рамках закону, тож для вдосконалення регулювання правовідносин потрібно, як на мене, створити єдиний кодекс/акт щодо банківської діяльності в цілому, узгодивши вже наявні нормативні акти, закони та відомості щодо банків та їх діяльності у кодексах, які були зазначені вище.

Протидії численним злочинам стосовно сфери банківського діяння супроводжується збалансованістю банківської діяльності та відсутністю прямого зв'язку контактування банків із правоохоронними органами та іншими суб'єктами протидії злочинам у банківській сфері, недосконалість нормативних актів, які регулюють діяльність банківських установ, непрофесійне обслуговування споживачів банківських послуг, неякісний добір кадрів на посади службових осіб банківських установ та інші причини сприяють криміналізації сфери банківської діяльності в Україні.

Незрозумілим є момент діяння Національного Банку України, яке фактично можна вважати монополістичним, що негативно впливає на природній розвиток ринкової економіки та конкуренції. Для поліпшення, слід більш чітко розмежувати повноваження основного та комерційних банків, а також законодавчих та виконавчих органів банківської сфери.

До економічного правового регулювання відносять регулювання, що сприяє досягненню економічних цілей, тож встановлені нормативи мають здійснювати контролюючу функцію стосовно ризиків, напряду пов'язані з капіталом, ліквідністю та іншими інструментами грошових відносин.

Отож в умовах проведення в Україні економічних, податкових та інших реформ, особливо актуальним є питання забезпечення ефективності правового регулювання відносин у банківській сфері, практичного впровадження кращого позитивного досвіду європейських держав, посилення довіри фізичних осіб як клієнтів банків й інших фінансово-кредитних установ до банківської системи держави.

Ефективність правового регулювання банківської діяльності є оптимальним співвідношення між його практичною реалізацією і соціально корисним результатом. При цьому корисним результат може бути як для всіх суб'єктів банківської діяльності, так і для держави у цілому.

Бібліографічні посилання:

1. Берлач А.І. Банківське право: навч. посіб. URL: http://elibrary.kubg.edu.ua/id/eprint/O_Baklan_BP_p_2018_FPMV.pdf
2. Косьяненко Л.М., Паскал А.Р. Проблемні аспекти правового регулювання банківської системи в Україні: міжнар. юр. вісник URL: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/muvnudp_2018_2_28.pdf
3. Лаврик Г.В. Банківське право: навч посібник. Полтава. 2016 р. URL: http://pravo.puet.edu.ua/files/lic2016/bp_03.pdf
4. Нагребельний В.П. Публічно-правове регулювання банківської діяльності в Україні: дисерт. Київ. 2016 р. URL: https://uu.edu.ua/upload/Nauka/Specializovani_vcheni_radi/Kovalenko/Kovalenko_diser.pdf