

Запорожець Анастасія
Олександрівна, студентка 4 курсу
 навчально-наукового інституту
 права та психології Національної
 академії внутрішніх справ
Науковий керівник: викладач
 кафедри господарсько-правових
 дисциплін навчально-наукового
 інституту права та психології
 Національної академії внутрішніх
 справ **Волківська Т.Ф.**

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА

Банківські проблеми, як правило, є результатом дії низки чинників. Проте, у переважній більшості випадків вони є наслідком кредитних проблем, оскільки кредитування було й залишається основною сферою банківської діяльності. Найчастіше втрати за кредитами впливають з недоліків систем контролю та управління кредитними ризиками. Суттєвими причинами виникнення проблем у діяльності банків є порушення банківського законодавства.

У зв'язку з цим за порушення банківського законодавства передбачені такі види відповідальності, як:

- фінансова,
- господарська,
- адміністративна,
- кримінальна.

Суб'єктами правопорушень у сфері банківського законодавства можуть бути різні категорії осіб, зокрема, це:

- банки,
- керівники банків,
- власники істотної участі у банку,
- кредитори і вкладники,
- платники грошових коштів,
- громадяни тощо.

В Україні певні види правопорушень банківського законодавства та відповідні негативні заходи впливу за їх вчинення передбачені ст. 73 Закону України «Про банки та банківську діяльність», Постановою НБУ «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства», ст. 343 Господарського кодексу України, 166-5 Кодексу України про адміністративні правопорушення та ст. 200 Кримінального кодексу України.

Відповідно до ст. 343 ГКУ платник грошових коштів сплачує на користь одержувача цих коштів за прострочення платежу пеню в розмірі, що

встановлюється за згодою сторін, але не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня. Ст. 166-5 КУпАП зазначає, що порушення керівниками банків або іншими особами банківського законодавства нормативно-правових актів Національного банку України або здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, тягне за собою накладення штрафу від п'ятдесяти до ста неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Найсудовішим видом відповідальності є кримінальна. Ст. 200 ККУ встановлена відповідальність за підробку документів на переказ, платіжних карток чи інших засобів доступу до банківських рахунків, також придбання, зберігання, перевезення, пересилання з метою збуту підроблених документів на переказ чи платіжних карток. Такі дії караються штрафом від п'ятисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до трьох років.

Підсумовуючи викладене вище, можна зробити висновок, що права та обов'язки суб'єктів банківських відносин ґрунтується на нормах чинного законодавства. Формою прав різних категорій осіб може слугувати встановлення та закріплення на законодавчому рівні санкцій за вчинення певних видів правопорушень у банківській сфері.