

«Закон вимагає, щоб кожен запит був не лише наданий у письмовій формі на бланку держоргану встановленої форми і підписаний керівником такого органу, але і містив у собі підстави для надання інформації, що містить банківську таємницю», – пояснює провідний юрисконсульт відділу судового захисту інтересів «Банку Кіпру» Роман Кузовлев.

Слід звернути увагу, що поняття «банківська таємниця» починає відмірати у всьому світі завдяки активним діям країн великої двадцятки, прагнучих до максимальної прозорості у сфері сплати податків. Велика Британія, Італія, Іспанія, Німеччина, Франція, Австрія, Люксембург, Латвія і Швейцарія підписали угоди про обмін інформацією про іноземні ощадні рахунки як фізичних, так і юридичних осіб, зокрема розкриття даних про їхні банківські вклади, з метою протидії ухиленню від сплати податків.

Швейцарія стала 58-ю країною, яка підписала Конвенцію про взаємне адміністративне сприяння з податкових питань, як повідомляє Організація економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР).

Швейцарія – найбільша податкова гавань світу, на рахунках в її банках, за даними Bloomberg, зберігаються кошти іноземців на загальну суму понад 2,2 трлн. доларів. Зараз США ведуть розслідування у справах про сприяння ухиленню від сплати податків щодо більше десятка швейцарських банків. У 2009 році найбільший швейцарський банк UBS погодився піти на угоду з американською владою, за умовами якої він сплатив 780 млн. доларів штрафу і передав США дані про рахунки своїх клієнтів.

Згідно зі швейцарським Законом про адміністративну допомогу з податкових питань, в основу якого покладений стандарт, прийнятий Організацією економічного співробітництва та розвитку, Швейцарія надає інформацію, пов'язану зі сплатою податків, якщо з країною, влада якої запрошує таку інформацію, підписана угода про уникнення подвійного оподаткування. При цьому між Україною і Швейцарською Федеральною Радою така угода підписана ще в 2000 році. В Україні вона набрала чинності з 26.02.2002 р.

Таким чином, можна зробити висновок, що порівнюючи законодавство у сфері дотримання банківської таємниці у зарубіжних країнах та в Україні, відбувається переосмислення поняття банківської таємниці, розкриття якої стає все більш можливим при здійсненні відповідних фінансових операцій.

## **ЗАХИСТ МАЙНОВИХ ПРАВ УЧАСНИКІВ ТОВАРНОЇ БІРЖИ**

**Хрустіков Є.М.,** студент ННПП НАВС

**Науковий керівник:** к.е.н., доцент кафедри господарсько-правових дисциплін ННПП НАВС Котирло О.О.

Правове становище суб'єкта господарювання розкривається через призму його прав та обов'язків, які дають можливість здійснювати господарську діяльність, реалізовувати функції, закріплені за суб'єктом господарювання. Виконання функцій засновниками товарної біржі, здійснення торговельно-біржової діяльності неможливе без наділення засновників біржі необхідними правами, а встановлення обов'язків засновників товарної біржі сприятиме дотриманню принципів біржової торгівлі, реалізації гарантій у торговельно-біржовій діяльності.

Ліальність товарних бірж в Україні регулюється Законом України «Про товарну біржу» від 02.05.2011 року. Відповідно до закону товарна біржа є організацією, що об'єднує юридичних і фізичних осіб, які здійснюють, вибачившись, комерційну діяльність і має за мету надання послуг в укладенні біржових угод, виявлення товарних цін, попитів і пропозицій на товари, вивчення угод, укладання і полегшення товарообігу і пов'язаних з ним торговельних операцій.

Майно товарної біржі складається з фондів, що утворюються біржею, вартість яких відбивається на балансі біржі. Біржі також належить інше майно, набуто на підставах, не заборонених законом.

Майно товарної біржі формується за рахунок: пайових, вступних та періодичних внесків; надходжень від біржових операцій та надання послуг підрозділами біржі; штрафів за порушення статуту товарної біржі та правил біржової торгівлі; інших грошових надходжень, що не суперечать чинному законодавству. Майно біржі належить їй на праві власності.

Порядок використання майна товарної біржі визначається загальними зборами її членів. Головним принципом визначення можливості використувувати те або інше джерело для формування майна товарної біржі є відсутність протипіччя вимогам законодавства. У всіх інших випадках використання надходжень із даного джерела є правомірним.

Держава гарантує захист майнових прав засновників товарної біржі. Вилучення майна біржі не допускається, крім випадків, передбачених законом. Збитки, завдані товарній біржі внаслідок порушення її майнових прав, незаконного втручання в діяльність, відшкодовуються у встановленому порядку.

Правовий режим майна товарної біржі як суб'єкта господарювання визначається загальними положеннями розділу 3 ГК України й розділом 5 Закону.

Відповідно до законодавства товарна біржа як юридична особа має відособлене майно, що належить на праві власності. Товарна біржа як суб'єкт господарювання що здійснює господарську діяльність, на основі права власності за своїм розсудом одноосібно або разом з іншими суб'єктами володіє, користується й розпоряджається належній біржі майном, у тому числі має право надавати це майно іншим суб'єктам для використання його на основі різних форм правового режиму майна.

Тому потрібно вдосконалити нормативно-правову базу регулювання діяльності товарних бірж, а саме з боку, захисту майнових прав, оскільки це має велике значення у діяльності.

Непогано. Міністерство економічного розвитку й торгівлі ініціює вдосконалення законодавчої бази біржового ринку шляхом прийняття закону про товарні біржі. Експерти міністерства стверджують, що далі затягувати із прийняттям такого закону неможливо, адже Україна - практично єдина країна, у якій немає державного регулювання біржового товарного ринку.

За статистикою, в Україні більш як 500 товарних бірж. У повідомленні зазначається, що більшість функцій, які сьогодні виконуються біржами у світі, в Україні навіть не зафіксовані в законі «Про товарну біржу», що розроблявся й приймався на початку 1990-х.

Перший і головний борг товарної біржі - гарантувати виконання укладених на ній угод. Ця норма з'явиться лише тоді, якщо буде прийнятий новий законопроект, у якому передбачено обов'язок біржі розробляти механізми й схеми, що гарантують виконання зобов'язань за контрактами.

Друга функція - моніторинг поточних цін. Саме товарні біржі забезпечують ринкову систему моніторингу поточного курсу на товарну продукцію.

## **ЗАХИСТ ПРАВ СУБ'ЄКТІВ ВАЛЮТНОГО РИНКУ В УКРАЇНІ**

**Сердюк Ю.Р.**, студент ННІПП НАВС

**Науковий керівник:** к.е.н., доцент кафедри господарсько-правових дисциплін ННІПП НАВС Котирло О.О.

Держава забезпечує захист прав і законних інтересів суб'єктів господарювання та споживачів. Причому згідно з частиною 4 ст. 13 Конституції України, такий захист поширюється на всіх суб'єктів господарювання.

Необхідність захисту суб'єктивного права, інтересу виникає передусім у зв'язку з протиправною поведінкою. Однак захист може відбутися і у разі загрози порушення права у майбутньому, що не завжди може розглядатися протиправною поведінкою. Загроза може виникнути через дії носія права, наприклад, у зв'язку з втратою відповідного документа. Захист допускається і у разі порушення інтересу не протиправною поведінкою. Особа може звернутися до суду з заявою про захист і у разі колізії між її інтересами та інтересами