

Міністерство
внутрішніх справ України
Харківський національний
університет внутрішніх справ

Міністерство
освіти і науки України
Харківський національний
університет імені В. Н. Каразіна

І. В. Солошкіна

**ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ В УКРАЇНІ:
адміністративно-правове регулювання**

Монографія

Харків – 2013

УДК 347.73:338.46(477)
ББК 67.402(4УКР)
С 60

Рецензенти:

О. П. Гегманець — доктор юридичних наук, професор, завідувач кафедри правового забезпечення господарської діяльності Харківського національного університету внутрішніх справ;
М. О. Перепелиця — доктор юридичних наук, доцент кафедри фінансового права Національного університету «Юридична академія України імені Ярослава Мудрого».

Науковий консультант:

В. В. Ковальська — доктор юридичних наук, начальник кафедри адміністративного права та процесу Харківського національного університету внутрішніх справ.

*Затверджено до друку рішенням Вченої ради
Харківського національного університету внутрішніх справ
(протокол № 12 від 24 грудня 2013 р.)*

*Затверджено до друку рішенням Вченої ради
Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна
(протокол № 9 від 30 вересня 2013 р.)*

Солошкіна І. В.

С 60 Фінансові послуги в Україні: адміністративно-правове регулювання : монографія / І. В. Солошкіна. — Х. : ХНУ імені В. Н. Каразіна, 2013. — 300 с. ISBN 978-966-285-089-5

У монографії на основі досягнень адміністративно-правової науки, сучасного законодавства України і практики його застосування висвітлено основні проблеми адміністративно-правового регулювання фінансових послуг в Україні.

Для наукових і практичних працівників, аспірантів та викладачів юридичних спеціальностей вищих закладів освіти, а також курсантів, студентів, ад'юнктів.

УДК 347.73:338.46(477)
ББК 67.402(4УКР)

ISBN 978-966-285-089-5

© Харківський національний університет
внутрішніх справ, 2013
© Харківський національний університет
імені В. Н. Каразіна, 2013
© Солошкіна І. В., 2013
© Літвінова О. О., макет обкладинки, 2013

ЗМІСТ

ПЕРЕДМОВА.....	3
----------------	---

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА

ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ.....	8
1.1. Поняття, сутність та ознаки фінансових послуг.....	8
1.2. Види та класифікація фінансових послуг.....	21
Висновки до розділу 1.....	35

РОЗДІЛ 2

ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ

ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ.....	37
2.1. Мета та форми державного регулювання ринків фінансових послуг.....	37
2.2. Принципи державного регулювання ринків фінансових послуг.....	46
2.3. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.....	55
2.4. Міністерство фінансів України як основний регулятор інфраструктури ринку фінансових послуг.....	69
Висновки до розділу 2.....	84

РОЗДІЛ 3

АДМІНІСТРАТИВНО-ПРАВОВИЙ СТАТУС

ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ В УКРАЇНІ.....	89
3.1. Поняття фінансових установ, підстави та порядок їх реєстрації.....	89
3.2. Система, мета, завдання та принципи діяльності фінансових установ.....	104
3.3. Компетенція та повноваження фінансових установ....	118
3.4. Ліцензування діяльності фінансових установ.....	128
3.5. Порядок реорганізації та ліквідації фінансових установ.....	135
Висновки до розділу 3.....	143

РОЗДІЛ 4

ОСОБЛИВОСТІ АДМІНІСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ОКРЕМИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ.....	147
4.1. Правове регулювання фінансових послуг на ринку цінних паперів.....	147
4.2. Правове регулювання фінансових послуг на ринку банківської діяльності.....	185
Висновки до розділу 4.....	212

РОЗДІЛ 5

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ АДМІНІСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ.....	215
5.1. Напрями реформування адміністративно-правового регулювання фінансових послуг в Україні.....	215
5.2. Відповідальність за адміністративні правопорушення, пов'язані з діяльністю щодо надання фінансових послуг.....	227
5.3. Зарубіжний досвід регулювання фінансових послуг та можливості його використання в Україні.....	245
Висновки до розділу 5.....	256
ПІСЛЯМОВА.....	260
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	262