# Тема 6. Правове регулювання банківських послуг в ЄС

# ПЛАН

1. Правові засади спільного ринку банківських послуг в ЄС.
2. Принципи європейського банківського права.
3. Основні моделі здійснення регулювання та нагляду за банківським сектором у державах ЄС.
4. Види банківських послуг у державах ЄС.
5. Захист прав споживачів банківських послугу у ЄС.

# *1. Правові засади спільного ринку банківських послуг в ЄС*

# ДЖЕРЕЛА БАНКІВСЬКОГО ПРАВА ЄС

- ПЕРВИННІ
- ВТОРИННІ

# ПЕРВИННІ ДЖЕРЕЛА «acquis communautaire»

- Договір про заснування Європейського Співтовариства від 25 березня 1957 року;
- Договір про Європейський Союз від 07 лютого 1992 року;
- Інші засновницькі документи ЄС

# ВТОРИННІ ДЖЕРЕЛА:

- РЕГЛАМЕНТИ
- ДИРЕКТИВИ
- РІШЕННЯ
- НОРМАТИВНІ АКТИ ЄВРОПЕЙСЬКОГО ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ
- МІЖНАРОДНІ АКТИ ЩОДО БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА СУМІСНИМ ПИТАННЯМ, УЧАСНИКАМИ ЯКИХ Є ДЕРЖАВИ—ЧЛЕНИ ЄС
- СУДОВІ ПРЕЦЕДЕНТИ
- НАЦІОНАЛЬНЕ ЗАКОНОДАВСТВО, АКТИ НАЦІОНАЛЬНИХ ЦЕНТРАЛЬНИХ БАНКІВ ТА СПЕЦІАЛІЗОВАНИХ ОРГАНІВ БАНКІВСЬКОГО НАГЛЯДУ ДЕРЖАВ—ЧЛЕНІВ ЄС

# ДИРЕКТИВИ

- – Директива Європейського Парламенту та Ради 2001/24/ЄС від 4 березня 2001 р. про реорганізацію та ліквідацію кредитних організацій регулює порядок реорганізації і ліквідації кредитних інститутів;
- – Директива Ради 2006/49/ЄС від 14 червня 2006 р.: містить правила щодо достатності капіталу кредитних інститутів;
- – Директива Ради 86/635/ЄЕС від 8 грудня 1986 р.: регулює умови та порядок складання фінансової звіт- ності кредитних організацій. У 2002 р., після впровадження однакових міжнародних стандартів звітності (Регламент ЄС № 1606/2002 від 19 липня 2002 р.), до даної директиви були внесені значні зміни на основі положень Директиви Європейського парламенту та Ради 2003/51/ЄС від 18 червня 2003 р.;
- – Директива Європейського парламенту та Ради 94/22/ЄС від 30 травня 1994 р.: регулює схеми гарантій повернення вкладів;
- – Директива Ради 93/22/ЄС від 19 травня 1993 р. містить у собі норми щодо інвестиційних послуг у сфері операцій з цінними паперами (Директива про інвестиційні послуги);
- – Директива Європейського парламенту та Ради Європи 2002/87/ЄС від 16 грудня 2002 р.: закріплює положення про додатковий нагляд за кредитними інститутами, які є частиною фінансових конгломератів.

# *2. Принципи європейського банківського права.*

# Директива Європейського Парламенту 2006/48/ЄС від 14 червня 2006 р.

1) принципи рівності у здійсненні діяльності кредитними та фінансовими інститутами на території Європейського Союзу незалежно від місця реєстрації;
2) принцип добросовісної конкуренції;
3) встановлення незалежності центрального банку;
4) принцип консолідованого нагляду та порядок надання звітів (основного інструменту нагляду) кре- дитними інститутами;
5) принцип встановлення однакових вимог пруденційного нагляду для всіх кредитних організацій Європейського Союзу (приведення основних фінансових показників та вимог щодо діяльності європейських кредитних організацій до єдиних стандартів);
6) принцип співробітництва між органами нагляду Європейського Союзу за здійсненням банківської діяльності;
7) принцип взаємного визнання державами-членами національних ліцензій на здійснення банківської діяльності.

# *3. Основні моделі здійснення регулювання та нагляду за банківським сектором у державах ЄС.*

# Європейський банківський союз

- створено 29.06.2012 року
- сформовано єдину системубанківського нагляду

# Європейський банківський союз передбачає:

1. Єдиний механізм нагляду (Single Supervisory Mechanism);
2. Єдиний механізм санації (Single Resolution Mechanism);
3. Європейську систему гарантування вкладів (European Deposit Guarantee Scheme).

# Єдиний механізм нагляду

передбачає передачу окремих повноважень з пруденційного нагляду за діяльністю кредитних установ від національних органів держав-членів зони євро до Європейського центрального банку. Держави-члени ЄС, які не є учасницями зони євро, можуть добровільно приєднатися до Єдиного механізму нагляду ЄС.

# Єдиний механізм санації

- передбачає створення єдиних загальноєвропейських правил надання фінансової допомоги проблемним та неплатоспроможним кредитним установам, а також єдиних правил виведення неплатоспроможних кредитних установ з ринку
- застосовується не тільки до кредитних установ держав-членів зони євро, а й до кредитних установ інших держав, які здійснюють діяльність на території відповідних держав

# Європейська система гарантування вкладів

передбачає створення загальноєвропейської системи страхування депозитів, стійкої до національних економічних криз та спрямованої на мінімізацію негативного впливу, спричиненого неплатоспроможністю кредитних установ, на національні економіки

# Моделі здійснення регулювання та нагляду за банківським сектором

- секторальна модель, яка полягає в існуванні у країнах певних органів, що здійснюють нагляд за діяльністю окремих секторів: банківського, страхового ринку, ринку цінних паперів тощо (Греція, Іспанія, Італія, Люксембург, Кіпр, Литва, Португалія, Словенія, Франція);
- модель концентрації всіх наглядових функцій в єдиному наглядовому органі (Німеччина, Фінляндія, Швеція, Швейцарія, Польща, Естонія, Бельгія, Румунія, Болгарія, Австрія тощо);
- модель розподілу повноважень щодо нагляду за ринком та щодо пруденційного нагляду, або функціонально орієнтована модель Twin Peaks (Велика Британія, Нідерланди).

# 4. *Види банківських послуг у державах ЄС.*

# Види банківських послуг

- Прийом депозитів та інших коштів на зворотній основі.
- Надання кредитів (споживчий, іпотечний кредити, факторинг з правом або без права регресу, фінансування комерційних операцій (форфейтинг).
- Фінансовий лізинг.
- Послуги по переказу грошей.
- Випуск та обслуговування платіжних засобів (наприклад, кредитних карток, дорожніх та банківських чеків).
- Надання гарантій та поручительств.
- Торгівля за власний рахунок або за рахунок клієнтів (операції за дорученням клієнтів або від свого імені):
- інструментами грошового ринку (чеки, векселі, депозитні сертифікати тощо);
- валютою;
- фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- цінними паперами, що підлягають обігу.
- Участь у випуску цінних паперів та надання послуг, пов'язаних з таким випуском.
- Надання підприємствам консультацій щодо структури капіталу, промислової стратегії та пов'язаних з цим питань, а також надання консультацій та послуг стосовно злиття та придбання підприємств.
- Посередництво на міжбанківських ринках.
- Управління портфелем цінних паперів та надання консультацій щодо такого управління.
- Зберігання та управління цінними паперами.
- Надання довідкової інформації (надання консультаційних та інформаційних послуг).
- Послуги зі зберігання в сейфі.

# 6. Захист прав споживачів банківських послугу у ЄС

# Правові засади

- Директива Ради 87/102/ЄЕС від 22 грудня 1986 р. про наближення законів, підзаконних та адміністративних положень держав—членів щодо споживчого кредиту зі змінами, внесеними Директивою 90/88/ЄЕС від 22 лютого 1990 р. та Директивою 98/7/ЄС від 16 люто- го 1998 р.;
- Директива Ради 93/13/ЄЕС від 5 квітня 1993 р. щодо нечесних умов в договорах зі споживачами;
- Директива 94/19/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 30 травня 1994 р. щодо схем гарантування депозитів зі змінами, внесеними Директивою Європейського Парламенту та Ради 2005/1/ЄС від 9 березня 2005 р.;
- Директива 97/5/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 27 січня 1997 р. щодо транскордонних переказів;
- Директива 97/7/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 1997 р. про захист споживачів у сфері дистанційних договорів зі змінами, внесеними Директивою Європейського Парламенту та Ради від 23 вересня 2002 р. та Директивою Європейського Парла- менту та Ради від 11 травня 2005 р.;
- Рекомендація Комісії 87/598/ЄЕС від 8 грудня 1987 р. про Європейський кодекс поведінки в сфері електронних платежів (Відносини між фінансовими установами, торгівцями та установами з надання послуг та споживачами);
- Рекомендація Комісії 88/590/ЄЕС від 17 листопада 1988 р. щодо систем платежів та, зокрема, відносин між володільцями платіжних карток та їх емітентами;
- Регламент (ЄС) 2560/2001 Європейського Парламенту та Ради від 19 грудня 2001 року щодо транскордонних платежів у євро.

# Напрями захисту прав споживачів:

- захист прав споживачів у сфері споживчих кредитів;
- захист прав споживачів у сфері використання спеціальних платіжних засобів;
- захист прав споживачів у сфері міжнародних переказів;
- захист прав вкладників банків.