

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0824U002895

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 19-08-2024

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Краглевич В'ячеслав Вікторович

2. Vyacheslav V. Kraglevych

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-1180-498X

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 081

Назва наукової спеціальності: Право

Галузь / галузі знань: право

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: 52791 Освітньо-наукова програма "Право" третього (освітньо- наукового) рівня вищої освіти зі спеціальності 081 "Право" (081 Право)

Дата захисту: 12-09-2024

Спеціальність за освітою: Правознавство

Місце роботи здобувача:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): ID 6823

Повне найменування юридичної особи: Київський університет інтелектуальної власності та права Національного університету "Одеська юридична академія"

Код за ЄДРПОУ: 43452672

Місцезнаходження: вул. Харківське шосе, 210, Київ, 02121, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

Повне найменування юридичної особи: Київський університет інтелектуальної власності та права Національного університету "Одеська юридична академія"

Код за ЄДРПОУ: 43452672

Місцезнаходження: вул. Харківське шосе, 210, Київ, 02121, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 10, 10.27, 10.31, 10.47, 10.89

Тема дисертації:

1. Цивільно-правовий захист прав вкладників банків
2. Civil law protection of the rights of bank depositors

Реферат:

1. У дисертаційній роботі проведено детальне дослідження поняття, особливостей, видів, а також історичного розвитку договору банківського вкладу (депозиту). Проаналізовано депозитний договір як юридичну категорію, його правові та доктринальні характеристики, зокрема зміст та порядок укладення. За наслідками проведеного дослідження вперше досліджено генезу договору банківського вкладу на українських землях, починаючи із часів античності та закінчуючи його сучасним становленням як окремого цивільно-правового інституту. Окрему увагу приділено змісту депозитного договору, його істотним умовам та формі укладення. Також проведено глибокий аналіз видів договору банківського вкладу та запропоновано законодавчо закріпити класифікацію депозитних договорів шляхом внесення відповідних змін до Цивільного кодексу України. Під час наукового дослідження також було проаналізовано форми захисту прав сторін за договором банківського вкладу. Зокрема, було досліджено доктринальні позиції, законодавче регулювання

та правозастосовну практику. Дослідження форм захисту відбувалося через призму їхнього поділу на юрисдикційну та неюрисдикційну. З огляду на відсутність паритетності у сторін за депозитним договором робиться висновок про неефективність неюрисдикційної форми захисту, в тому числі медіації, для вирішення спорів між такими сторонами. У зв'язку із цим під час аналізу юрисдикційних форм захисту сторін за договором банківського вкладу основну увагу було приділено судовій формі захисту, а також захисту прав Національним банком України та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. З огляду на надмірну завантаженість судової системи, зловживання учасниками процесуальними правами та складність виконання судових рішень автор робить висновок про поступову втрату ефективності даної форми захисту. Разом з тим, на даний момент судова форма захисту все ж ще залишається найбільш ефективною формою захисту порушених прав вкладників порівняно з іншими існуючими формами. Це пояснюється тим, що судова гілка влади посідає визначальне місце в державному устрої, а тому через свою роль у системі розподілу влади та системі стримувань і противаг наділена виключними повноваженнями. Також автор вказує на недостатню гнучкість, адаптивність та ефективність захисту вкладників Національним банком України та/або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб з огляду на їхню надмірну бюрократизованість та усіченість їхніх повноважень. В якості прикладу автор зазначає, що надмірне завантаження Фонду призвело до того, що велику кількість вкладників з тих чи інших причин не було включено до реєстру вкладників, через що вони не змогли одразу повернути свої вклади. З метою усунення викладених недоліків функціонування форм захисту автором пропонується внести низку змін як у профільне банківське, так й в процесуальне законодавство України. Запропоновано внесення змін до статті 1065 ЦК України задля узгодження понять «ощадний сертифікат» та «депозитний сертифікат» із відповідною термінологією у законодавстві, яке регулює обіг цінних паперів. Сформульовано основні відмінності способів захисту прав володільців ощадних сертифікатів та депозитних сертифікатів, у випадку їх порушень. Проаналізовано законодавчий підхід до класифікації договорів банківського вкладу та визначено, що в його основу покладено строк дії договору, оскільки строк дії договору є однією з найбільш визначальних характеристик депозитного договору. Також проаналізовано основні наукові критерії класифікації депозитного договору за основними характеристиками вказаної юридичної категорії, такими як суб'єкт укладення, особа вкладника, порядок нарахування процентів. Обґрунтовано доцільність закріплення на законодавчому рівні поділу строкового договору банківського вкладу на два підвиди – «строковий вклад із автоматичною пролонгацією» та «строковий вклад без автоматичної пролонгації», а також визначено поняття «автоматична пролонгація» у вказаному контексті, у зв'язку з чим запропоновано проект змін до статті 1060 Цивільного кодексу України. Досліджено вплив запропонованої класифікації на способи захисту прав вкладників, у потенційних випадках їх порушень, крізь призму цивільних відносин, що діють між сторонами відповідних підвидів договору строкового вкладу та застосовних для їхнього регулювання норм права. Проаналізовано законодавчі вимоги до змісту договору банківського вкладу, які визначені цивільним та спеціальним банківським законодавством, зокрема вимоги щодо письмової форми договору банківського вкладу та обов'язковості видачі банком вкладнику документа, який засвідчує рух коштів між банком та вкладником. Визначено істотні умови договору банківського вкладу, а також інші умови, які даний договір може містити, в тому числі, на основі аналізу типових депозитних договорів провідних вітчизняних банків. Зокрема, до істотних умов віднесені предмет, строк договору, дата та порядок повернення, розмір процентної ставки, а також інші істотні умови щодо яких сторони дійшли згоди.

2. The dissertation provides a detailed study of the concept, features, types, and historical development of the bank deposit agreement. The author analyses the deposit agreement as a legal category, its legal and doctrinal characteristics, in particular, the content and procedure for its conclusion. Based on the results of the study, the author for the first time examines the genesis of the bank deposit agreement in the Ukrainian lands, starting from ancient times and ending with its modern formation as a separate civil law institution. Particular attention is paid to the content of the deposit agreement, its essential terms and form of conclusion. The author also provides an in-depth analysis of the types of bank deposit agreements and proposes to legislate the classification of deposit agreements by amending the Civil Code of Ukraine. The research also analyzed the forms of protection of the

parties' rights under a bank deposit agreement. In particular, the author examined doctrinal positions, legislative regulation and law enforcement practice. The author examines the forms of protection through the prism of their division into jurisdictional and non-jurisdictional forms. Given the lack of parity between the parties to a deposit agreement, the author concludes that non-jurisdictional forms of protection, including mediation, are ineffective for resolving disputes between such parties. In this regard, in analysing the jurisdictional forms of protection of the parties to a bank deposit agreement, the author focused on the judicial form of protection, as well as the protection of rights by the National Bank of Ukraine and the Deposit Guarantee Fund. Given the excessive workload of the judicial system, abuse of procedural rights by the parties and the complexity of enforcement of court decisions, the author concludes that this form of protection is gradually losing its effectiveness. At the same time, at the moment, the judicial form of protection still remains the most effective form of protection of violated rights of depositors compared to other existing forms. This is due to the fact that the judiciary occupies a decisive place in the state system, and therefore, due to its role in the system of separation of powers and the system of checks and balances, it is endowed with exclusive powers. The author also points to the lack of flexibility, adaptability and effectiveness of depositors' protection by the National Bank of Ukraine and/or the Deposit Guarantee Fund due to their excessive bureaucracy and truncated powers. As an example, the author notes that the excessive workload of the Fund resulted in a large number of depositors not being included in the register of depositors for one reason or another, and thus being unable to immediately return their deposits. With a view to eliminating the above shortcomings of the functioning of the forms of protection, the author proposes to introduce a number of amendments to both the relevant banking and procedural legislation of Ukraine. The author proposes to amend Article 1065 of the Civil Code of Ukraine to harmonise the concepts of 'savings certificate' and 'deposit certificate' with the relevant terminology in the legislation regulating the circulation of securities. The author formulates the main differences in the ways of protecting the rights of holders of savings certificates and deposit certificates in case of their violation. The author analyses the legislative approach to the classification of bank deposit agreements and determines that it is based on the term of the agreement, since the term of the agreement is one of the most important characteristics of a deposit agreement. The author also analyses the main scientific criteria for classification of a deposit agreement according to the main characteristics of this legal category, such as the subject of the agreement, the identity of the depositor, and the procedure for calculating interest. The author substantiates the expediency of legislative consolidation of the division of a fixed-term bank deposit agreement into two subtypes - 'fixed-term deposit with automatic prolongation' and 'fixed-term deposit without automatic prolongation', and also defines the concept of 'automatic prolongation' in this context, and in this regard, the author proposes draft amendments to Article 1060 of the Civil Code of Ukraine. The author examines the impact of the proposed classification on the ways of protecting depositors' rights in potential cases of their violation through the prism of civil relations existing between the parties to the relevant subtypes of time deposit agreements and the applicable legal rules.

Державний реєстраційний номер ДіР: 0116U001842

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки: Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності: Не застосовується

Підсумки дослідження: Теоретичне узагальнення і вирішення важливої наукової проблеми

Публікації:

- Краглевич В.В. Визначення пов'язаних із банком осіб як підстава застосування примусових заходів впливу Національним банком України. Збірник наукових статей «Актуальні проблеми чинного законодавства України». 2019 № XLIX. С. 3-13. URL:

file:///C:/Users/bayraktar/Desktop/vmaltseva,+Krahlevych+V.V.%20(1).pdf

- Краглевич В.В. Проблема виведення коштів з неплатоспроможних банків та розроблення пропозицій щодо її подолання. ScienceRise: Juridical Science. 2019. №4 (10). С. 38-43. DOI: 10.15587/2523-4153.2019.188181
- Краглевич В.В. Проблема тлумачення та конституційності Закону №590-IX від 13.05.2020. ScienceRise: Juridical Science. 2020. №3 (13). С.14-19. DOI: 10.15587/2523-4153.2020.212491
- Краглевич В.В. Захист прав та інтересів фізичних осіб-вкладників від знецінення гарантованої суми відшкодування за вкладами. Підприємництво, господарство і право. 2020. №9/2020. С. 43-48. DOI:10.32849/2663-5313/2020.9.08
- Краглевич В.В. Особливості застосування окремих положень Закону України «Про захист прав споживачів» до відносин щодо захисту прав вкладників за договором банківського вкладу в судовому порядку. Держава і право. 2021. №89. С. 124-135. DOI: 10.33663/1563-3349-2021-89-124
- Краглевич В.В. The Deposit Guarantee Fund of Ukraine: Towards EU Standards of Rights Protection. Access to Justice in Eastern Europe. 2022. (Scopus). DOI : <https://doi.org/10.33327/AJEE-18-5.4-n000430> URL: <http://ajee-journal.com>
- Краглевич В.В. Проблеми виконання рішень Конституційного Суду України. Сучасні перспективи розвитку науки: матеріали III Міжнародної науково-практичної конференції (м. Київ, 10-11 вересня 2019 р.).
- Краглевич В.В. Проблема притягнення до відповідальності за доведення до банкрутства та виведення коштів з банківської системи. Альманах науки (№2 (35) лютий 2020 р.): Матеріали III Міжнародної науково-практичної конференції «Наука та пріоритети» (м. Київ, 30-31 січня 2020 р.).
- Краглевич В.В. Проблематика права на судове оскарження рішень, дій та бездіяльності Національного банку України. Потенційні шляхи розвитку науки: матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції (20-21 листопада 2020 р.).
- Краглевич В.В. Визнання неконституційною статті 375 Кримінального кодексу України як закономірний результат очікувань юридичної спільноти. Збірка тез доповідей учасників науково-практичної конференції «Конституційні засади кримінального права України», проведеною кафедрою кримінально-правової політики та кримінального права Київського національного університету імені Тараса Шевченка. ISSN 2308-9636. Юридична Україна 2020 р.
- Краглевич В.В. Подання Верховного суду України щодо конституційності Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»: черговість погашення вимог кредиторів неплатоспроможного банку та питання юрисдикції. Альманах науки (№ 8 (41) вересень 2020 р.): матеріали Матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції «Наука та інформація» (м. Київ, 30-31 серпня 2020 р.).

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПВ:

Впровадження результатів дисертації: Планується до впровадження

Зв'язок з науковими темами: 0116U001842

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. ФЕЛИК Василь Іванович

2. Vasyl' I. FELYK

Кваліфікація: д.ю.н., професор, 12.00.07

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-9326-4317

Додаткова інформація: Amazonia Investiga. 2020. Vol. 9. Num. 25. P. 487-492.; Amazonia Investiga. 2020. Vol. 9. Num. 26. P. 473-478.; Amazonia Investiga. 2021. Vol. 10. Issue 39. P. 225-231.

Повне найменування юридичної особи: Київський університет інтелектуальної власності та права Національного університету "Одеська юридична академія"

Код за ЄДРПОУ: 43452672

Місцезнаходження: вул. Харківське шосе, 210, Київ, 02121, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Дзера Ірина Олександрівна
2. Iryna O. Dzera

Кваліфікація: к.ю.н., доц., 12.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-3953-8409

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Короед Сергій Олександрович
2. Serhii O. Koroyed

Кваліфікація: д.ю.н., професор, 12.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-7899-957X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Заклад вищої освіти "Університет короля Данила"

Код за ЄДРПОУ: 24684167

Місцезнаходження: вул. Євгена Коновальця, буд. 35, Івано-Франківськ, 76018, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Тильчик В'ячеслав В'ячеславович

2. Viacheslav V. Tylchuk

Кваліфікація: д.ю.н., професор, 12.00.07

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-5964-3439

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Київський університет інтелектуальної власності та права Національного університету "Одеська юридична академія"

Код за ЄДРПОУ: 43452672

Місцезнаходження: вул. Харківське шосе, 210, Київ, 02121, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Мельник Ольга Олегівна

2. Olga O. Melnik

Кваліфікація: к. ю. н., доц., 12.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-2088-630X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Київський університет інтелектуальної власності та права Національного університету "Одеська юридична академія"

Код за ЄДРПОУ: 43452672

Місцезнаходження: вул. Харківське шосе, 210, Київ, 02121, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
голови ради**

Шишка Роман Богданович

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
головуючого на засіданні**

Шишка Роман Богданович

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Харь Інна Олексіївна

Реєстратор

УкрІНТЕІ

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є
відповідальним за реєстрацію наукової
діяльності**



Юрченко Тетяна Анатоліївна