

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«УЖГОРОДСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

Кафедра адміністративного, фінансового та інформаційного права

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Декан юридичного факультету

Лазур Я.В.

« ____ » _____ 2024 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«БАНКІВСЬКЕ ПРАВО»

Рівень вищої освіти	другий (магістерський)
Галузь знань	08 Право
Спеціальність	081 Право
Предметна спеціальність (спеціалізація)	Приватне право
Освітня програма	Право
Статус дисципліни	вибіркова
Мова навчання	українська

Робоча програма навчальної дисципліни «Банківське право» для здобувачів вищої освіти галузі знань 08 «Право» спеціальності (напряму підготовки) 081 «Право» предметної спеціальності (спеціалізації) «Приватне право» освітньої програми «Право» – 18 с.

Розробник : доктор філософії, викладач Логойда Володимир Михайлович

Робочу програму розглянуто та затверджено на засіданні кафедри адміністративного, фінансового та інформаційного права

Протокол № 9 від 31 травня 2024 року

Завідувач кафедри _____ Карабін Т.О.
(підпис)

Схвалено науково-методичною комісією юридичного факультету

протокол № 7 від 10 червня 2024 р.

Голова науково-методичної комісії _____ Черевко П.П.
(підпис)

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрямок підготовки, освітньо- кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів ЄКТС – 3	Галузь знань 08 «Право»	Нормативна (за вибором)	
Загальна кількість годин – 90	Спеціальність (професійне спрямування): 081 Право	Рік підготовки: I I	
Кількість модулів – 2		Семестр 1-й (9-й) 1-й (9-й)	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 4 самостійної роботи студента – 4,5	Освітньо- кваліфікаційний рівень: магістр	Лекції 20 год. 6 год.	
		Практичні (семінарські) 16 год. 8 год.	
		Індивідуальні завдання: - -	
		Самостійна робота 54 год. 76 год.	
		Вид підсумкового контролю: залік	
		Форма підсумкового контролю: комбінована (тестування, усна)	

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить:

для денної форми навчання – 36/54

для заочної форми навчання – 14/76

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Банківське право» є:

- допомогти студентам в опануванні системою знань з банківського права;
- акцентувати увагу студентів на складних теоретичних та практичних проблемах банківського права, а у зв'язку з цим запропонувати їм знайти шляхи та методи їх розв'язання;
- на основі конкретно-предметного матеріалу сприяти виробленню навиків аналітичного мислення у студентів;
- на практичних заняттях виробити у студентів вміння тлумачити нормативно-правові акти;
- сприяти еволюційному засвоєнню студентами основ методики нормотворчого процесу.

Основними завданнями вивчення дисципліни «Банківське право» є:

1. З'ясування основних понять та категорій банківського права, аналіз принципів, функцій та системи, а також інститутів банківського права.

2. Творче засвоєння найбільш важливих нормативних джерел банківського права – Закону України «Про Національний банк України», Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інших.

Відповідно до освітньої програми, вивчення дисципліни сприяє формуванню у здобувачів вищої освіти таких компетентностей :

Загальних : здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу (ЗК1); здатність проводити дослідження на відповідному рівні (ЗК2); здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел (ЗК3); здатність генерувати нові ідеї (креативність) (ЗК6); здатність приймати обґрунтовані рішення (ЗК7).

Фахових : здатність застосовувати принципи верховенства права для розв'язання складних задач і проблем, у тому числі у ситуаціях правової невизначеності (ФК1); здатність аналізувати та оцінювати вплив правової системи Європейського Союзу на правову систему України (ФК2); здатність використовувати сучасні правові доктрини та принципи в процесі застосування інститутів публічного і приватного права (ФК5); здатність обґрунтовувати та мотивувати правові рішення, давати розгорнуту юридичну аргументацію (ФК6); здатність застосовувати міждисциплінарний підхід в оцінці правових явищ та правозастосовній діяльності (ФК9); здатність ухвалювати рішення у ситуаціях, що вимагають системного, логічного та функціонального тлумачення норм права, а також розуміння особливостей практики їх застосування(ФК10); здатність доносити до фахівців і нефахівців у сфері права інформацію, ідеї, зміст проблем та характер оптимальних рішень з належною аргументацією (ФК13); здатність самостійно готувати проекти актів правозастосування, враховуючи вимоги щодо їх законності, обґрунтованості та вмотивованості (ФК15).

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні:

знати :

- термінологію банківського права;
- принципи, методи, функції та систему банківського права;
- коло відносин, що регулюється банківським правом;
- джерела банківського права;
- норми банківського законодавства та банківських звичаїв;
- банківсько-правові інститути;
- основні банківські операції (правочини).

вміти :

- аналізувати банківсько-правові інститути;
- юридично правильно кваліфікувати факти, що мають місце у банківській практиці;
- коментувати та тлумачити норми банківського права;
- складати необхідні документи, в т. ч. договірною характеру.

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 90 годин (для денної форми навчання 20 год. – лекцій, 16 год. – практичні, 54 год. – самостійні заняття; для заочної форми навчання 6 год. - лекцій, 8 год. – практичні, 76 год. – самостійні заняття) / 3 кредитів ECTS. Дана дисципліна викладається на 1 курсі магістратури (перший навчальний семестр) впродовж одного семестру і завершується складанням заліку.

3. Передумови для вивчення навчальної дисципліни

Передумовами вивчення навчальної дисципліни «Банківське право» є опанування таких навчальних дисциплін освітньо-професійної програми «Право» першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за спеціальністю 081 «Право» галузі знань 08 «Право»:

- ОК 05 – Теорія держави і права;
- ОК 11 – Конституційне право України;
- ОК 13 – Цивільне право (загальна частина);
- ОК 14 – Кримінальне право (загальна частина);
- ОК 15 – Адміністративне право;
- ОК 21 – Цивільне право (особлива частина);
- ОК 22 – Кримінальне право (особлива частина);
- ОК 23 – Господарське право;
- ОК 24 – Міжнародне право;
- ОК 25 – Фінансове право.

4. Очікувані результати навчання

Відповідно до освітньо-професійної програми «Право» другого (магістерського) рівня вищої освіти за спеціальністю 081 «Право» галузі знань 08 «Право» вивчення навчальної дисципліни повинно забезпечити досягнення здобувачами вищої освіти таких програмних результатів навчання (ПРН):

Програмні результати навчання	Шифр ПРН
Оцінювати природу та характер суспільних процесів і явищ, і виявляти розуміння меж та механізмів їх правового регулювання	ПРН 1
Проводити збір, інтегрований аналіз та узагальнення матеріалів з різних джерел, включаючи наукову та професійну літературу, бази даних, цифрові, статистичні, тестові та інші, та перевіряти їх на достовірність, використовуючи сучасні методи дослідження	ПРН 3
Здійснювати презентацію свого дослідження з правової теми, застосовуючи першоджерела та прийоми правової інтерпретації складних комплексних проблем, що постають з цього дослідження, аргументувати висновки	ПРН 4
Обґрунтовано формулювати свою правову позицію, вміти опонувати, оцінювати докази та наводити переконливі аргументи	ПРН 6
Дискутувати зі складних правових проблем, пропонувати і обґрунтовувати варіанти їх розв'язання	ПРН 7
Оцінювати достовірність інформації та надійність джерел, ефективно опрацьовувати та використовувати інформацію для проведення наукових досліджень та практичної діяльності	ПРН 8
Аналізувати взаємодію міжнародного права та міжнародно-правових систем з правовою системою України на основі усвідомлення основних сучасних правових доктрин, цінностей та принципів функціонування права	ПРН 10

Використовувати передові знання і методики у процесі правозастосування інститутів публічного та приватного права	ПРН 11
Аналізувати та оцінювати практику застосування окремих правових інститутів	ПРН 13
Обґрунтовувати правову позицію на різних стадіях правозастосування	ПРН 14

5. Програма навчальної дисципліни

Модуль 1. Банківське право - загальна частина

Тема 1. Вступ до банківського права.

1) Поняття банківського права, його предмет, метод, система та принципи.

Визначення банківського права. Предмет регулювання банківського права. Цивільно-правовий метод та метод владних приписів у банківській діяльності. Міжгалузевий характер банківського права, його співвідношення з фінансовим, цивільним / господарським та адміністративним правом. Система банківського права (загальна та особлива частини: поняття і структура банківської системи, правовий статус органів, що займаються банківською діяльністю, відносини щодо організації розрахунків та грошового обігу, операцій з цінними паперами, регулювання кредитування, правил валютних операцій, захисту інформації). Принципи банківського права.

2) Банківські правовідносини, їх види, зміст та суб'єктний склад.

Поняття та специфічні ознаки банківських правовідносин, їх об'єкт та функції. Зміст банківських правовідносин. Суб'єкти банківського права: держава та державні органи, банки та їх клієнти (фізичні і юридичні особи). Поняття резидентів та нерезидентів.

3) Джерела банківського права.

Банківське законодавство України. Регулювання банківської справи за Угодою про асоціацію Україна-ЄС, нормами СОТ та іншими міжнародно-правовими актами. Acquis ЄС та законодавство США в галузі банківської справи і їх вплив на розвиток нормативно-правового регулювання банківської справи в Україні. Приватно-правове регулювання банківської діяльності. Інші джерела банківського права.

Тема 2. Банківська система та банківський нагляд.

1) Поняття та роль банківської системи. Класифікація банківських систем.

Банківська система та її функції в економіці. Історія розвитку банківської системи у світі та Україні. Рівні банківської системи. Централізована, ринкова та перехідна банківські системи.

2) Центральний банк.

Правовий статус ЦБ, його структура, функції та операції. Грошово-кредитна політика. Види ставок ЦБ. Управління готівковим грошовим обігом. Організація розрахунків та бухгалтерського обліку. Діяльність ЦБ щодо операцій з валютними цінностями. Банківське регулювання і банківський нагляд. Нормотворча діяльність. Організація статистики. Правовий статус Європейського ЦБ та Федеральної резервної системи США.

3) Комерційні банки.

Поняття, види та класифікація банків. Створення банків, державна реєстрація та ліцензування банків. Вимоги до капіталу та діяльності банків. Відкриття відділень, філій і представництв банків. Банківська група. Особливості створення та функціонування банків в офшорних зонах та інших пільгових податкових юрисдикціях. Реорганізація банку. Управління банком. Види банківських операцій. Контрольні функції банків. Бухгалтерський облік та аудит; план рахунків у бухгалтерському обліку банка.

4) Органи системи гарантування вкладів.

Системи гарантування (страхування) банківських вкладів. Правовий статус ФГВФО та порядок формування його коштів. Порядок виведення банків з ринку у зв'язку з банкрутством чи порушенням законодавства (тимчасова адміністрація, ліквідація банків). Процесуальні особливості розгляду спорів у зв'язку з виведенням банків з ринку.

5) Інші суб'єкти національного та міжнародного ринку фінансових послуг.

Державне казначейство. Бюро кредитних історій. Кредитні спілки. Банківські об'єднання (асоціації). Надавачі платіжних послуг. Рейтингові агентства. МБРР (Світовий банк) та регіональні банки реконструкції та розвитку. Банк міжнародних розрахунків. Європейський інвестиційний банк. Базельський комітет з питань банківського нагляду. FATF та національні органи фінансового моніторингу.

Модуль 2. Банківське право - особлива частина

Тема 3. Банківські рахунки та зберігання банком цінностей.

1) Види, порядок відкриття, використання, зміни і закриття банківських рахунків. Види банківських рахунків. Порядок відкриття, зміни та закриття банківських рахунків в національній та іноземній валюті. Обмеження на відкриття та використання банківських рахунків. FATCA.

2) Договір банківського рахунку (цивільно-правові аспекти). Істотні умови договору банківського рахунку. Проценти за користування коштами клієнта на рахунку. Підстави одностороннього розірвання договору банком. Договір рахунку умовного зберігання (ескроу). Винагорода банку за ведення ескроу-рахунків. Статус грошових коштів на ескроу-рахунках. Договір платіжного рахунку.

3) Договір банківського вкладу (цивільно-правові аспекти). Форма договору. Види банківських вкладів. Проценти на банківський вклад. Договір вкладу на користь третьої особи та виконання договору вкладу третьою особою. Ощадна книжка та ощадні (депозитні) сертифікати. Дострокове розірвання договору банківського вкладу та його правові наслідки. Спадкування вкладів.

4) Договори зберігання цінностей та користування банківськими сейфами. Особливості договору зберігання цінностей у банку. Договір про надання у користування банківського сейфу. Відповідальність банку за втрату цінностей клієнта.

Тема 4. Банківська інформація та фінансовий моніторинг.

1) Банківська інформація. Відкрита інформація про банківську діяльність. Адміністративні дані та звітність банків перед контролюючими органами. Порядок надання інформації про діяльність банку. Захист персональних даних клієнтів банків. Захист банківської інформації при проведенні переказу коштів. Реклама у банківській діяльності. Порушення у сфері роботи з банківською інформацією та відповідальність банку та його службових осіб за них.

2) Правовий режим банківської таємниці. Поняття банківської таємниці. Порядок надання доступу до інформації, що містить банківську таємницю. Відповідальність за незаконне збирання, розголошення, використання відомостей, що становлять банківську таємницю.

3) Фінансовий моніторинг та політика відповідності (комплаєнс). Фінансовий моніторинг та протидія легалізації коштів, здобутих незаконним шляхом. Ідентифікація клієнтів, PEP та інші статуси клієнтів банків, їх вплив на здійснення банківських операцій. Політика відповідності (комплаєнс). Санкції.

Тема 5. Правове регулювання безготівкових розрахунків.

1) Правові засади проведення безготівкових розрахунків. Поняття грошей. Види платіжних послуг. Суб'єкти системи безготівкових розрахунків, процедурна роль ЦОСЕП НБУ. Загальні умови надання платіжних послуг. Порядок виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів.

2) Окремі види розрахунків та їх правове регулювання.

Платіжні інструкції. Інкасо (Уніфіковані правила по інкасо; надання документів, що суперечать інструкціям). Розрахункові чеки (оплата, інкасо, наслідки несплати). Акредитиви (Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів; види та характеристика акредитивів; специфічні ситуації при акредитивних операціях). Взаємозалік заборгованості (кліринг).

3) Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування.

Поняття та загальне правове регулювання електронного документу, електронного документообігу та КЕП. Розрахунки з використанням платіжних карток. Системи клієнт-банк та інтернет-банкінг. Платіжні термінали самообслуговування та АТМ. Безконтактні платіжні засоби та мобільні розрахунки.

4) Електронні гроші та цифрові гроші центральних банків.

Правовий статус електронних грошей, порядок їх випуску, обігу та погашення. Поняття та правовий статус CBDC, регламентація обігу.

5) Відповідальність при здійсненні переказу коштів.

Відповідальність надавачів платіжних послуг, платника, отримувача, стягувача, еквайра, емітента, комерційного агента, третьої особи: підстави, розміри, санкції. Процедура притягнення до відповідальності та розгляд спорів.

6) Особливості міжбанківських та міжнародних розрахунків.

Порядок використання кореспондентських рахунків. Система SWIFT та інші способи підтвердження платежів при здійсненні міжнародних розрахунків.

Тема 6. Правове регулювання готівкового обігу.

1) Поняття, ознаки та юридична сутність готівкових розрахунків.

Поняття та юридичний статус готівкових коштів. Готівкові розрахунки як спосіб виконання публічних та приватних грошових зобов'язань. Ознаки платіжності банкнот та монет. Обов'язковість приймання готівкових коштів, що знаходяться в обігу.

2) Правова регламентація готівково-грошового обігу.

Реєстратори розрахункових операцій та розрахункові книжки. Порядок документування готівкових розрахунків. Ліміт каси: його значення та порядок встановлення. Використання готівкової виручки суб'єктами господарювання. Видача готівки під звіт. Видача готівки банками, інкасація та підкріплення готівкою. Технічні вимоги до зберігання та обігу готівкових коштів. Обмеження готівкових розрахунків по окремих типах операцій, правова кваліфікація внесення готівкових коштів на рахунок контрагента в банку.

3) Контроль за дотриманням касової дисципліни та відповідальність за її порушення.

Види порушень касової дисципліни. Органи контролю за дотриманням порядку ведення касових операцій. Порядок проведення перевірок дотримання касової дисципліни та документування їх результатів. Санкції за порушення касової дисципліни.

4) Правовий статус криптовалюти

Поняття та правовий статус криптовалюти, її види, емісія та статус учасників системи, принцип блокчейн.

Тема 7. Правове регулювання кредитних відносин.

1) Поняття та принципи кредитування. Класифікація кредитів.

Поняття кредитування, його функції, цілі та засоби. Суб'єкти кредитних правовідносин. Джерела кредитних ресурсів. Принципи кредитування. Класифікація кредитів та її значення.

2) Кредитний договір (цивільно-правові аспекти).

Укладення, зміна, виконання та припинення кредитного договору. Істотні умови кредитного договору. Строк кредитування. Особливості споживчого кредитування, права

позичальників – споживачів. Відмова від надання або одержання кредиту. Проценти та інші платежі за кредитним договором. Заміна сторони у кредитних зобов'язаннях. Відповідальність за порушення умов кредитного договору. Недійсність кредитного договору та її правові наслідки. Процедура фінансової реструктуризації. Особливості правового регулювання мікрокредитів.

3) Забезпечення виконання кредитних зобов'язань.

Обмеження по наданню незабезпечених кредитів. Надання забезпечення по кредитному зобов'язанню (порука, гарантія, застава / іпотека та інші види забезпечення) – види та процедура встановлення та реєстрації. Особливості страхування кредитних ризиків. Довірча власність. Порядок пред'явлення вимог до зобов'язаних осіб та реалізації прав банку-кредитора. Припинення дії забезпечення, строки.

4) Кредитні історії, Кредитний реєстр та Єдиний реєстр боржників.

Формування і використання кредитних історій. Кредитні звіти. Порядок використання персональних даних клієнтів при роботі з кредитними історіями; інформація, що не підлягає збору; порядок зберігання та вилучення інформації. Користувачі бюро кредитних історій. Права суб'єктів кредитних історій. Кредитний реєстр та Єдиний реєстр боржників, їх правове значення.

Тема 8. Валютне регулювання та валютний нагляд.

1) Поняття валюти та валютних операцій.

Валютні операції: поняття, види, суб'єкти. Конвертованість валюти, класифікатор іноземних валют. Валютні курси та порядок їх встановлення і оприлюднення.

2) Ліцензування валютних операцій комерційних банків, інші валютні обмеження.

Ліцензії на здійснення валютних операцій. Обмеження на кредитування в іноземній валюті. Обмеження готівкового та безготівкового обігу іноземної валюти. Заходи захисту валютного ринку.

3) Порядок здійснення розрахунків іноземною валютою.

Готівкові і безготівкові розрахунки в іноземній валюті. Цінова експертиза при здійсненні платежів в іноземній валюті. Строки проведення розрахунків в іноземній валюті. Допустимість і порядок використання валюти України для платежів між резидентами і нерезидентами України.

4) Операції з купівлі та продажу іноземної валюти.

Придбання валюти для виконання зовнішньоекономічних платежів та інших цілей. Обов'язковий продаж надходжень в іноземній валюті. Порядок організації безготівкової торгівлі іноземною валютою, основи функціонування міжбанківського валютного ринку. Готівковий обмін валют банками та їх агентами.

5) Система валютного нагляду та відповідальність за порушення валютного законодавства.

Функції банківської системи у сфері валютного регулювання та валютного нагляду. Декларування валютних цінностей. Види порушень валютного законодавства. Санкції за порушення правил валютного регулювання та порядок їх застосування.

Тема 9. Правове регулювання операцій банків з цінними паперами та іншими фінансовими активами.

1) Банки як суб'єкти ринку цінних паперів.

Виконання функцій зберігача та інвестиційної фірми (інвестиційний банкінг). Особливості емісії власних цінних паперів банків.

2) Правові та організаційні засади проведення банками операцій з акціями, облігаціями, депозитними сертифікатами та іншими фінансовими активами.

Принципи проведення банками операцій з цінними паперами. Ризики по операціях банків з цінними паперами та їх хеджування. Інвестиційні та посередницькі операції банків з фінансовими активами; організація випусків та консультування. Фінансово-кредитні механізми при будівництві житла та операціях з нерухомістю.

3) Правові та організаційні засади проведення банками операцій з вексями.

Женевські вексельні конвенції та англо-саксонське вексельне право. Загальні правила проведення операцій з вексями. Кредитні та депозитні операції. Торговельні операції. Гарантійні операції. Розрахункові операції. Комісійні та довірчі операції.

4) Правові та організаційні засади проведення банками операцій з чеками.

Женевські чекові конвенції та англо-саксонське чекове право. Національне законодавство щодо чеківих розрахунків. Загальні правила проведення операцій з чеками.

Тема 10. Правове регулювання банківських гарантій.

1) Види банківських гарантій.

Юридична природа банківських гарантій, їх типологія та структура, сфера застосування.

2) Порядок надання (оформлення) банківських гарантій та виконання гарантованих банком зобов'язань.

Порядок звернення принципала за банківською гарантією. Процедура оформлення гарантії. Внесення змін до умов гарантії. Порядок сплати гарантом коштів у разі настання гарантійного випадку та прийняття вимог про сплату. Контргарантія. Авізування гарантій.

3) Припинення та недійсність банківських гарантій.

Дострокове припинення гарантії та контргарантії. Підстави для припинення гарантії чи визнання її недійсною. Процедура припинення гарантії чи визнання її недійсною.

6. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин									
	денна форма					заочна форма				
	разом	в тому числі				разом	в тому числі			
		л	п	інд	с/р		л	п	інд	с/р
Змістовий модуль 1. Банківське право – загальна частина										
Тема 1. Вступ до Банківського права	4	2	-	-	2	4	-	-	-	4
Тема 2. Банківська система та банківський нагляд	8	2	2	-	4	9	1	-	-	8
Всього годин	12	4	2	0	6	13	1	0	0	12
Змістовий модуль 2. Банківське право – особлива частина										
Тема 1. Банківські рахунки та зберігання банком цінностей	10	2	2	-	6	10	1	1	-	8
Тема 2. Банківська інформація та фінансовий моніторинг	10	2	2	-	6	9	-	1	-	8
Тема 3. Правове регулювання безготівкових розрахунків	10	2	2	-	6	10	1	1	-	8
Тема 4. Правове регулювання готівкового обігу	10	2	2	-	6	10	1	1	-	8
Тема 5. Правове регулювання кредитних відносин	10	2	2	-	6	10	1	1	-	8
Тема 6. Валютне регулювання та валютний нагляд	10	2	2	-	6	10	1	1	-	8
Тема 7. Правове регулювання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими активами	9	2	1	-	6	9	-	1	-	8
Тема 8. Правове регулювання банківських гарантій	9	2	1	-	6	9	-	1	-	8
Всього годин	78	16	14	0	48	77	5	8	0	64
Всього по курсу	90	20	16	0	54	90	6	8	0	76

7. Теми практичних занять (денна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Банківська система та банківський нагляд	2
2	Банківські рахунки та зберігання банком цінностей	2
3	Банківська інформація та фінансовий моніторинг	2
4	Правове регулювання безготівкових розрахунків	2
5	Правове регулювання готівкового обігу	2
6	Правове регулювання кредитних відносин	2
7	Валютне регулювання та валютний нагляд	2
8	Правове регулювання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими активами	1
9	Правове регулювання банківських гарантій	1
	Разом	16

Оцінювання навчальних досягнень та практичних навичок студентів здійснюється за 100-бальною системою, за критеріями, встановленими ДВНЗ «Ужгородський національний університет». Студент, який в результаті підсумкового контролю за модулем отримав 60 балів і більше, має право не складати залік з дисципліни. У такому випадку в заліково-екзаменаційну відомість заноситься загальна підсумкова оцінка. За умови, що студент(ка) хоче покращити підсумкову оцінку за модуль із дисципліни, він (вона) має складати залік.

Студент, який в результаті підсумкового оцінювання за модулем отримав менше 60 балів зобов'язаний складати залік з дисципліни. У разі, коли відповіді студента під час заліку оцінені менш ніж у 60 балів, він (вона) отримує незадовільну підсумкову оцінку. При цьому результати поточного контролю не враховуються. Оцінювання навчальних досягнень студентів здійснюється за такою шкалою:

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82 – 89	B	добре	
74 – 81	C		
64 – 73	D	задовільно	
60 – 63	E		
35 – 59	FX	незадовільно, з можливістю повторного складання	не зараховано, з можливістю повторного складання
0 – 34	F	незадовільно, з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано, з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

13. Методичне забезпечення

1. Конспект опорних лекцій всіх тем курсу.
2. Варіанти завдань для самостійної роботи студентів.
3. Варіанти теоретичних питань для самостійного вивчення.
4. Варіанти модульної контрольної роботи (тести).
5. Тематика наукових робіт з курсу.
6. Теоретичні питання для заліку.
7. Показчик основних діючих нормативно-правових актів та правових звичаїв.

14. Рекомендована література та джерела

Базова

1. Банківське право: підручник / [Баклан О. В., Гайворонський Є. П., Тімашов В. О., Гуржій Т. О., Корольков О. В., Пустовіт Ю. Ю.]; за ред. Гайворонського Є. П. К.: Друкарський двір Олега Федорова. 2018. 346 с.
2. Банківське право: Навчальний посібник / За заг. ред. А. О. Селіванова. К.: видавничий дім «Ін Юре». 2000. 384 с.
3. Банківське право: Навчальний посібник для підготовки до іспитів / За заг. ред. І. Тетарчука. К.: Центр учбової літератури. 2021. 214 с.
4. Банківське право України: Навч. посіб. для дистанційного навчання / Берlach А. І., Тараненко Ю. О. За заг. ред. А. І. Берlach. К.: Університет "Україна". 2007. 303 с.
5. Бисага Ю.М., Сідак М.В., Гайніш Е.Й. Банківське право України: Навчальний посібник. Ужгород: Ліра. 2007. 422 с.
6. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навчальний посібник. К.: Центр навчальної літератури. 2006. 344 с.
7. Гетманцев Д.О., Шукліна Н.Г. Банківське право України. К.: Центр учбової літератури. 2007. 344 с.
8. Говальда Кристиан, Стуфле Жан. Банковское право: учреждения, счета, операции, услуги. М. 1996.
9. Заверуха І. Б. Банківське право: Посібник для студентів. Львів: Астролябія. 2002. 222 с.
10. Кадала В. В., Хайлова Т. В., Гузенко О. П. Банківське право: навчальний посібник / за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Деревянка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Львів: «Магнолія 2006». 2020. 172 с.
11. Карманов Є. В. Банківське право України: Навчальний посібник. Харків: Консул. 2000. 464 с.
12. Качан О.О. Банківське право. К.: вид-во «Школа». 2004. 296 с.
13. Костюченко О. А. Банківське право: Банківська система. Національний банк. Комерційні банки. Розрахунки і кредитування. Ринок цінних паперів. Національне валютне законодавство. Банківські системи зарубіжних країн. Інститут банківської таємниці: Підручник. 3-тє вид. К.: Видавництво А.С.К. 2003. 928 с.
14. Мірошніченко О.А., Сенаторов М.В., Сенаторова О.В. Банківське право в Європейському Союзі та Україні : порівняльно-правове дослідження. К. 2022. 340 с.
15. Пожидаєва М.А. Банківське право: Конспект лекцій / М.А. Пожидаєва. К.: КНТ. 2011. 152 с.
16. Січевлюк В.А. Банківське право України (курс лекцій): Навчальний посібник / Січевлюк В.А. К.: УІРФР. 2015. 524 с.
17. Старинський М.В. Порівняльне банківське право: Навч. посіб. для студентів ВНЗ. Суми: ВТД "Університетська книга". 2006. 299 с.
18. Alfred M. Pollard, Joseph P. Daly. Banking Law in the United States. Huntington: Juris. 2013.
19. Claire Wilson. Banking Law and Practice in Hong Kong. Hong Kong: Sweet & Maxwell. 2017. 293 p.
20. Hiroshi Oda. Japanese Banking, Securities and Anti-Monopoly Law. London: Butterworths. 1988. 174 p.
21. Н. Р. Gupta. The Banking Law in Theory and Practice. 6-th edition. Haryana: Universal Law Publishing. 2017. 3724 p.
22. Matthias Haentjens, Pierre de Gioia-Carabellese. European Banking and Financial Law. London: Routledge. Taylor & Francis Group. 2015. 280 p.

23. M.H. Ogilvie. Bank and Customer Law in Canada, 2/e. Toronto: Irwin Law Inc. 2013. 528 p.
24. Sylvain Massaad. Banking Law (Advanced Introduction). CreateSpace Independent Publishing Platform. 2017. 328 p.

Допоміжна

1. Банківська енциклопедія / За ред. А. М. Мороза. К.: Ельтон, 1993. 328 с.
2. Банківські операції. Котковський В.С., Неізнана О.В.: Навч. пос. К.: Кондор, 2011. 498 с.
3. Банківські операції / укладачі: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. Кіровоград : РВЛ КНТУ. 2012. 334 с.
4. Банківські ризики і фінансова стійкість комерційних банків / А. В. Череп та ін. Запоріжжя : Запорізький нац. ун-т. 2012. 135 с.
5. Безклубий І.А. Банківські правочини: Монографія. К.: Видавничий Дім «Ін Юре». 2007. 456 с.
6. Бисага Ю.М., Ярема В.І., Сідак М.В. Правові засади діяльності Національного банку України: навчальний посібник. Ужгород: Ліра. 2008. 264 с.
7. Катан Л.І., Демчук Н.І., Бабенко-Левада В.Г., Журавльова Т.О. Банківська система: навчальний посібник / за ред. І.М. Мазур. К.: Дніпро, Пороги. 2017. 444 с.
8. Кротюк В. Правовий статус Національного банку України. К. 2000.
9. Лагутін В.Д. Гроші та грошовий обіг: Навчальний посібник. Київ: Товариство «Знання», КОО. 1998.
10. Матвієнко В. Держава і банки. К. 1996.
11. Мельник П.В. Банківські системи зарубіжних країн. К.: Центр учбової літератури. 2010. 586 с.
12. Мирун Н. И., Герасимович А. М. Банковское обслуживание предприятий и населения. К. 1996.
13. Міжнародні валютно-кредитні відносини / За ред. Філіпенка А.С. К.: Либідь. 1997.
14. Мороз Ю. Н. Вексельное дело. К.: Наукова думка, Лад. 1996. 471 с.
15. Онищенко Г. В., Петренко П. Д. Банківські гарантії: монографія. К.: Алерта. 2014. 288 с.
16. Работа современного коммерческого банка / Калина А. В., Кощев А. А. К.: МАУП. 1997. 224 с.
17. Савчук С. Міжнародно-правові стандарти банківської діяльності. К.: Фенікс. 2019. 258 с.
18. Сідак М.В., Бисага Ю.М. Правове регулювання банківських відносин у країнах Центральної Європи: порівняльний аналіз (Україна, Чехія та Словаччина). Ужгород: Ліра. 2006. 200 с.
19. Сідак М.В. Фінансово-правове регулювання банківських відносин в Європейському Союзі та країнах Східної Європи: порівняльний аналіз. Монографія. Ужгород: Ліра. 2010. 500 с.
20. Спицын И. О., Спицын Я. О. Маркетинг в банке. К.: 1993. 656 с.
21. Чернадчук В.Д. Правове регулювання неплатоспроможності банків: Навч. посіб. Суми: Університетська книга. 2007. 230 с.

(Перелік рекомендованих для ознайомлення нормативно-правових джерел та правових звичаїв наведено в Додатку №7 до цієї Робочої програми навчальної дисципліни).

15. Інформаційні ресурси

1. <http://www.bank.gov.ua> – Національний банк України.
2. <http://www.fg.gov.ua> – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
3. <http://aub.org.ua> - Асоціація українських банків.
4. <https://nabu.ua> - Незалежна асоціація банків України
5. <http://www.ecb.europa.eu> - Європейський центральний банк.
6. <https://www.federalreserve.gov> – Федеральна резервна система США.
7. <http://zakon.rada.gov.ua/laws> - пошукова система «Законодавство України»
8. <http://visnuk.ubsnbu.edu.ua> – Вісник Університету банківської справи.
9. <http://www.thebanker.com> – журнал «The Banker»
10. <http://www.iadi.org> – Міжнародна асоціація страховиків депозитів
11. <http://www.worldbank.org> – Світовий банк
12. <http://www.vsemirnyjbank.org> – Міжнародний банк реконструкції та розвитку
13. <http://www.ebrd.com> – Європейський банк реконструкції та розвитку
14. <https://www.eib.org> – Європейський інвестиційний банк
15. <https://www.swift.com> - Товариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (SWIFT)
16. <https://www.bis.org> – Банк міжнародних розрахунків та Базельський комітет з питань банківського нагляду
17. <https://iccwbo.org> – Міжнародна торгова палата
18. <https://www.wto.org> – Світова організація торгівлі
19. <https://www.imf.org> – Міжнародний валютний фонд
20. <http://www.fatf-gafi.org> – Організація по боротьбі з відмиванням коштів (FATF)
21. <http://www.uncitral.org> – Комісія ООН по праву міжнародної торгівлі (UNCITRAL)
22. <https://www.ubki.ua> - Українське бюро кредитних історій
23. <https://www.pvbki.com> – Перше всеукраїнське бюро кредитних історій
24. <https://creditua.com> - Бюро кредитних історій «Українське кредитне бюро»
25. <https://credithistory.com.ua> – Міжнародне бюро кредитних історій
26. <https://www.visa.com.ua> - платіжна система VISA
27. <https://www.mastercard.ua> – платіжна система MasterCard

**Результати перегляду
робочої програми навчальної дисципліни**

Робоча програма перезатверджена на 20__ / 20__ н. р. без змін; зі змінами (Додаток ____).
(потрібне підкреслити)

протокол № ____ від « ____ » _____ 20__ р. Завідувач кафедри _____
(підпис) (Прізвище ініціали)

Робоча програма перезатверджена на 20__ / 20__ н. р. без змін; зі змінами (Додаток ____).
(потрібне підкреслити)

протокол № ____ від « ____ » _____ 20__ р. Завідувач кафедри _____
(підпис) (Прізвище ініціали)

Робоча програма перезатверджена на 20__ / 20__ н. р. без змін; зі змінами (Додаток ____).
(потрібне підкреслити)

протокол № ____ від « ____ » _____ 20__ р. Завідувач кафедри _____
(підпис) (Прізвище ініціали)

Робоча програма перезатверджена на 20__ / 20__ н. р. без змін; зі змінами (Додаток ____).
(потрібне підкреслити)

протокол № ____ від « ____ » _____ 20__ р. Завідувач кафедри _____
(підпис) (Прізвище ініціали)