|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Емблема кафедри (за наявності)** | **Кафедра інформаційного, господарського та адміністративного права**  |
| **Банківське право** **Робоча програма навчальної дисципліни (Силабус)** |

# Реквізити навчальної дисципліни

|  |  |
| --- | --- |
| Рівень вищої освіти | Перший (бакалаврський)  |
| Галузь знань | 08 ПРАВО |
| Спеціальність | 081 Право  |
| Освітня програма | Право |
| Статус дисципліни | Вибіркова |
| Форма навчання | очна(денна)/заочна |
| Рік підготовки, семестр | 4 курс, весняний семестр |
| Обсяг дисципліни | **ECTS 4, 120 годин**  |
| Семестровий контроль/ контрольні заходи | Залік  |
| Розклад занять | http://rozklad.kpi.ua |
| Мова викладання | Українська |
| Інформація про керівника курсу / викладачів | Лектор: кандидат юридичних наук, старший викладач кафедри інформаційного, господарського та адміністративного права КПІ ім. Ігоря Сікорського Дехтярьов Євген Валентинович, номер засобів зв’язку +380954290051, e-mail: e.dehtayrev@gmail.com Практичні / Семінарські: кандидат юридичних наук, старший викладач кафедри господарських та адміністративних дисциплін КПІ ім. Ігоря Сікорського Дехтярьов Євген Валентинович, номер засобів зв’язку +380954290051, e-mail: e.dehtayrev@gmail.com  |
| Розміщення курсу |  дистанційний ресурс Google classroom  |

# Програма навчальної дисципліни

# Опис навчальної дисципліни, її мета, предмет вивчання та результати навчання

**Мета вивчення навчальної дисципліни.** Метою вивчення є формування теоретичних знань в галузі діяльності фінансових установ України, а також навичок договірної роботи за основними цивільно-правовими договорами, що укладаються в банківській сфері.

Відповідно до вимог ООП метою дисципліни є формування у студентів:

1. ***Загальні компетентності (ЗК):***

 ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

 ЗК2. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

 ЗК3. Знання та розуміння предметної та розуміння професійної діяльності.

 ***Спеціальні компетентності (ФК):***

ФК9. Знання і розуміння основ правового регулювання обігу публічних грошових коштів.

ФК11. Здатність визначати належні та прийнятні для юридичного аналізу факти.

ФК13. Здатність до критичного та системного аналізу правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності.

ФК14. Здатність до консультування з правових питань, зокрема, можливих способів захисту прав та інтересів клієнтів, відповідно до вимог професійної етики, належного дотримання норм щодо нерозголошення персональних даних та конфіденційної інформації.

ФК16. Здатність до логічного, критичного і системного аналізу документів, розуміння їх правового характеру і значення.

1. ***Програмні результати навчання:***

 **Соціально- гуманітарна ерудованість**:

 1. Здійснювати аналіз суспільних процесів у контексті аналізованої проблеми і демонструвати власне бачення шляхів її розв’язання.

 2. Проводити збір і інтегрований аналіз матеріалів з різних джерел.

 3. Формулювати власні обґрунтовані судження на основі аналізу відомої проблеми.

 4. Давати короткий висновок щодо окремих фактичних обставин (даних) з достатньою обґрунтованістю.

 5. Оцінювати недоліки і переваги аргументів, аналізуючи відому проблему.

 **Дослідницькі навички:**

 6. Використовувати різноманітні інформаційні джерела для повного та всебічного встановлення певних обставин.

 7. Самостійно визначати ті обставини, у з’ясування яких потрібна допомога, і діяти відповідно до отриманих рекомендацій.

 **Комунікація:**

 8. Доносити до респондента матеріал з певної проблематики доступно і зрозуміло.

 9. Пояснювати характер певних подій та процесів х розумінням професійного та суспільного контексту.

 **Професійна самоорганізація та використання інформаційних технологій:**

 11. Вільно використовувати для професійної діяльності доступні інформаційні технології і бази даних;

 **Праворозуміння:**

 12. Демонструвати необхідні знання та розуміння сутності та змісту основних правових інститутів та норм фундаментальних галузей права;

 13. Пояснювати природу за зміст основних правових явищ і процесів.

 **Правозастосування**

 14. Застосовувати набуті знання у різних правових ситуаціях, виокремлювати юридично значущі факти і формувати обґрунтовані правові висновки.

 15. Готувати проекти необхідних актів застосування права відповідно до правового висновку зробленого у різних правових ситуаціях;

 16. Надавати консультації щодо можливих способів захисту прав та інтересів клієнтів у різних правових ситуаціях.

# Пререквізити та постреквізити дисципліни (місце в структурно-логічній схемі навчання за відповідною освітньою програмою)

**Перелік дисциплін, володіння якими необхідні студенту для успішного засвоєння дисципліни:** *Адміністративне право, Цивільне право, Господарське право, Господарське процесуальне право, Фінансове право.*

 **Перелік дисциплін які базуються на результатах навчання з даної дисципліни:** *Забезпечення виконання господарських зобов’язань, Інвестиційне право, Практика вирішення господарських та адміністративних спорів.*

# Зміст навчальної дисципліни

Очна форма навчання

| Назви тем | Кількість годин |
| --- | --- |
| Всього | У тому числі |
| Лекцій | Практ. (семіна-рів) | Лабораторні (комп. практ.) | СРС |
| Тема 1. Загальні засади банківського права | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 2. Банк в структурі фінансового ринку України | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 3. Банківська система України | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 4. Особливості правового регулювання валютних операцій | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 5. Правове регулювання небанківських фінансових установ | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 6. Банківська таємниця | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 7. Основи банківських розрахунків | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 8. Депозитні банківські операції | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 9. Кредитування в банківській сфері | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 10. Споживче кредитування | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 11. Гарантія як вид банківських послуг | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| Тема 12. Факторинг | 10 | 2 | 2 |  | 6 |
| **Всього** | **120** | **24** | **24** |  | **72** |

Заочна форма навчання

| Назви тем | Кількість годин |
| --- | --- |
| Всього | У тому числі |
| Лекцій | Практ. (семіна-рів) | Лабораторні (комп. практ.) | СРС |
| Тема 1. Загальні засади банківського права | 6 | 2 | 2 |  | 2 |
| Тема 2 Банк в структурі фінансового ринку України | 10 |  |  |  | 10 |
| Тема 3. Банківська система України | 10 |  |  |  | 10 |
| Тема 4. Особливості правового регулювання валютних операцій |  10 |  |  |  | 10 |
| Тема 5. Правове регулювання небанківських фінансових установ | 10 |  |  |  | 10 |
| Тема 6. Банківська таємниця | 10 |  |  |  | 10 |
| Тема 7. Основи банківських розрахунків | 10 |  |  |  | 10 |
| Тема 8. Депозитні банківські операції | 12 | 2 |  |  | 10 |
| Тема 9. Кредитування в банківській сфері | 12 | 2 |  |  | 10 |
| Тема 10. Споживче кредитування | 10 |  |  |  | 10 |
| Тема 11. Гарантія як вид банківських послуг | 10 |  |  |  | 10 |
| Тема 12. Факторинг | 10 |  |  |  | 10 |
| **Всього** | **120** | **6** | **2** |  | **112** |

# Навчальні матеріали та ресурси

*Базова література:*

1. Банківське право : навчальний посібник / Г.М. Голуб ; Укоопспілка, Львівська комерційна академія. Львів : Видавництво Львівської комерційної академії, 2016. 231 с. URL: <https://opac.kpi.ua/F/B2SMUJRXG2M7HB9EUT2FRXGEGTXLBX54V4CX6GEPU3N1H2IPCL-03974?func=full-set-set&set_number=004470&set_entry=000002&format=999>
2. Фінансове та банківське право : методичні вказівки до вивчення дисципліни для студентів напряму підготовки 6.030401 "Правознавство" / М-во освіти і науки, молоді та спорту України, НТУУ "КПІ" ; [уклад. О. О. Кравчук]. Київ : НТУУ "КПІ", 2012. 32 с. URL: https://opac.kpi.ua/F/B2SMUJRXG2M7HB9EUT2FRXGEGTXLBX54V4CX6GEPU3N1H2IPCL-03986?func=full-set-set&set\_number=004470&set\_entry=000005&format=999
3. Костюченко О.А. Банківське право. Підручник / 2-ге вид., переробл. та до-пов,К.: Атіка, 2011.376 с. URL: https://opac.kpi.ua/F/B2SMUJRXG2M7HB9EUT2FRXGEGTXLBX54V4CX6GEPU3N1H2IPCL-04006?func=full-set-set&set\_number=004470&set\_entry=000010&format=999
4. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навчальний посібник. К.: Центр навчальної літератури. 2006. 344 с. URL: <https://opac.kpi.ua/F/B2SMUJRXG2M7HB9EUT2FRXGEGTXLBX54V4CX6GEPU3N1H2IPCL-04002?func=full-set-set&set_number=004470&set_entry=000009&format=999>
5. Банківська справа : навчальний посібник / Л.Л. Калініченко, Н.М. Островерх ; Мін-во транспорту та зв'язку, Українська держ. акад. залізничного транспорту. - Харків, 2010. - 138 с.URL: https://opac.kpi.ua/F/B2SMUJRXG2M7HB9EUT2FRXGEGTXLBX54V4CX6GEPU3N1H2IPCL-03994?func=full-set-set&set\_number=004470&set\_entry=000007&format=999

*Додаткова література:*

1. Білоглазова Н.О., Галунько В.В., Короєд С.О. Адміністративно-правовий статус центральних банків країн-учасниць Європейського Союзу Монографія. Херсон : Грінь Д.С., 2015. 176 с.
2. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения. Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с.
3. Прилуцький О.В. Організаційно-правові засади діяльності комерційних банків в Україні. Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата юридичних наук
К., 2007. 191 с.
4. Карапетов А.Г., Байбак В.В., Иванов О.М. и др. Заём, кредит, факторинг, вклад и счёт: постатейный комментарий к статьям 807 - 860.15 Гражданского Кодекса Российской Федерации Отв. ред. А. Г. Карапетов. Москва : М-Логос, 2019. 1282 с.

# Навчальний контент

# Методика опанування навчальної дисципліни (освітнього компонента)

**Тема 1. Загальні засади банківського права**

**Лекція № 1. Основи банківського права**

*План лекції:*

1. Банківське прав як комплексна галузь права.
2. Ринок фінансових послуг та місце в ньому банківських установ.
3. Особливості правового регулювання банківської діяльності. Джерела банківського законодавства.
4. Юридична професія в банківському секторі.

*Нормативно-правові акти:*

1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 2121-14 № 07.12.2000 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
2. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-ІІІ URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>
3. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-14 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
4. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
5. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 № 4452-17 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>
6. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>

**Практичне заняття 1. Правове регулювання банківської діяльності**

*План заняття:*

1. Місце банківського права в системі галузей права.
2. Предмет та метод правового регулювання банківської діяльності.
3. Правове регулювання банківської діяльності.
4. Порядок розв’язання колізій між нормами, які регулюють банківську діяльність.

*Питання до поточного контролю:*

1. Які нормативно-правові акти складають банківське законодавство?
2. В чому відмінність правового регулювання банківської діяльності від правового регулювання в інших сферах?
3. Визначте особливості адміністративно-правового регулювання банківської діяльності (предмет регулювання, суб’єкти правовідносин)?
4. Визначте особливості цивільного-правового регулювання банківських операцій (предмет регулювання, суб’єкти правовідносин)?
5. Визначте місце законодавства у сфері захисту прав споживачів серед джерел банківського права?
6. Які наслідки має консолідація та комп’ютеризація у сфері надання банківських послуг для юридичної професії?

**Тема 2. Банк в структурі фінансового ринку України**

**Лекція № 3. Банківської операції та їх місце в системі фінансових послуг**

*План лекції:*

1. Історія становлення банківської справи.
2. Поняття та сутність банку з частковим резервуванням.
3. Банківські ризики.
4. Правове регулювання банківської діяльності з частковим резервуванням.
5. Правове регулювання відносин банків з клієнтами.

*Нормативно-правові акти:*

1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 2121-14 № 07.12.2000 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
2. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-14 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
3. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про ліцензування банків» від 22.12.2018 № 149 URL https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text

**Практичне заняття № 2.** **Банківської операції та їх місце в системі фінансових послуг**

*План заняття:*

1. Основні види банківських послуг («тріада банківських послуг»).
2. Інститут пов’язаних осіб та його місце в структурі банківських операцій.
3. Загальні засади відносин банку з клієнтом.
4. Правове регулювання усунення інформаційної та договірної диспропорції між банком та клієнтом.

*Питання до поточного контролю:*

1. Визначте поняття «фінансова установа» та дайте характеристику їх діяльності.
2. Які послуги вважаються фінансовими?
3. Як співвідносяться фінансові та банківські послуги?
4. Дайте характеристику фінансової послуги «залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»?
5. Дайте характеристику фінансової послуги «надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»?
6. Хто має право на надання фінансових послуг?
7. Які обов’язкові вимоги щодо змісту договору надання фінансових послуг?
8. Визначте різновиди укладання договору про надання фінансових послуги в письмовій формі та дайте їм характеристику?
9. Дайте визначення «тріади банківських послуг».
10. Визначте відмінність банківської установи від таких фінансових установ як фінансова компанія, кредитна спілка, ломбард.
11. Визначте переваги банківського вкладу від прямих засобів надання коштів в позику.

*Самостійна робота студентів.*

1. Заповнити таблицю:
	1. Порівняльна таблиця недоліків та переваг укладання депозитних угод з банком.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | безпосередньо з позичальником  | опосередковано через банк  |
| Вид договору (звичайний, приєднання, публічний).  |  |  |
| Прибутковість (відсоткова ставка) |  |  |
| Додаткове регулювання захисту позикодавця  |   |  |
| Наявність особливих вимог до форми договору  |  |  |
| Обов’язковість поінформованості про майновий стан позикодавця (в тому числі й поточний) |  |  |
| Ризики у випадку банкрутства особи, яка отримала позику  |  |  |

**Тема 3. Банківська система України**

**Лекція № 3. Банкіська система України**

*План лекції:*

1. Поняття та рівні банківської системи України.
2. Національний банк України та його функції.
3. Банківський нагляд та регулювання.
4. Вимоги та обмеження щодо діяльності банківських установ.

*Нормативно-правові акти:*

1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 2121-14 № 07.12.2000 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
2. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-ІІІ URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>
3. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-14 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

 **Практичне заняття № 3. Банківська система України**

*План заняття:*

1. Поняття банківської системи та її рівні.
2. Національний банк України та його функції.
3. Вимоги та обмеження щодо створення (реєстрації та ліцензування) банківських установ.
4. Вимоги та обмеження щодо управління банківської установою.

*Питання до поточного контролю:*

1. Визначте поняття банківської системи?
2. Дайте характеристику банківській системі України?
3. Визначте місце Національного банку України в банківській системі України?
4. Визначте правовий статус Національного банку України (порядок призначення його керівних органів)?
5. Кому підзвітний Національний банку України?
6. Які функції виконує Національний банк України?
7. В яких організаційно-правових формах можуть створюватися банк?
8. Охарактеризуйте організаційно-правову форму акціонерного товариства?
9. Визначте характеристику кооперативного банку?
10. В чому основна відмінність банківського нагляду від інших видів нагляду?
11. В чому полягає функція банківського нагляду?
12. В чому полягає функція банківського регулювання?
13. В чому полягають особливості створення банку?
14. Які особливості формування статутного капіталу банку?
15. Які вимоги пред’являються до засновників (акціонерів) банку?
16. Які вимоги пред’являються до керівників банку?
17. Які вимоги пред’являються до організації управління банком?
18. Які особливості укладання угод банком з пов’язаними особами?
19. Дайте визначення поняття пов’язана з банком особа та мету запровадження вказаного інституту в банківському законодавстві?
20. Що таке поточні ринкові умови банківських угод?
21. Які наслідки укладання угоди з пов’язаною особою без додержання поточних ринкових умов?
22. Яку відповідальність несуть сторони угоди з пов’язаною особою у випадку завдання банку шкоди?
23. Дайте визначення понять «безпосередня операція з пов’язаною особою», «опосередкована банківська операція з пов’язаною особою»?

*Самостійна робота студентів:*

 1. Вирішення задач:

 1.1. Заступник директора банку АБ «Ліміт» запропонував директору фінансової компанії ТОВ «ФК «АБВ-Кепітел»» отримати банківський кредит в розмірі 20 000 000 млн. гривень за умови наступного придбання ТОВ «ФК «АБВ-Кепітел» за кредитні кошти ліквідних цінних паперів (векселів, де підписантом є крупний промисловий завод) в ТОВ «Укрпромконструкції». За результатами вказаної угоди всі учасники повинні були отримати вигоду: банк – оформлений кредит; ТОВ «ФК «АБВ-Кепітел»» - ліквідні цінну папери, які у випадку пред’явлення покривали кредит та надавали додатковий прибуток товариству; ТОВ «Укрпромконструкції» обігові кошти на здійснення поточної діяльності. Проте, після отримання кредиту та купівлі цінних паперів крупний промисловий завод, так і не здійснив оплату векселів через відсутність коштів. В подальшому було встановлено, що ТОВ «Укрпромконструкції» та директор банку є пов’язаними особами (через частки володіння вказаним підприємством одним з акціонерів банку). Кредит банку, так і не повернуто.

 Як кваліфікується вказана угоди відповідно до банківського законодавства? Які правові наслідки укладання вищевказаної угоди? Яким чином повинна здійснюватися відшкодування заборгованості за кредитом?

**Тема 4. Особливості правового Валютних операцій**

**Лекція № 4. Місце валютних операцій в банківській діяльності**

*План лекції:*

1. Особливості правового регулювання операцій з валютними цінностями.
2. Валюта зобов’язання в договірному праві. Порядок проведення розрахунків за валютними операціями.
3. Порядок проведення валютно-обмінних операцій.

*Нормативно-правові акти:*

1. Закон України “Про валюту та валютні операції» від 21.06.2018 № 2479-19 URL https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text
2. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження положення про здійснення операцій з валютними цінностями» від 02.01.2019 № 2 URL https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0002500-19#Text

**Практичне заняття № 4. Місце валютних операцій в банківській діяльності**

*План заняття:*

1. Особливості правового регулювання операцій з валютними цінностями.
2. Валюта зобов’язання в договірному праві. Порядок проведення розрахунків за валютними операціями.
3. Порядок проведення валютно-обмінних операцій.

*Питання до поточного контролю:*

1. Визначте поняття «валютної операції»?
2. Визначте поняття «валютні цінності»?
3. Дайте характеристику принципам та гарантіям валютного регулювання в Україні.
4. Яка система валютного законодавства в Україні?
5. Який порядок валютних розрахунків в Україні?
6. Визначте співвідношення понять «валюта платежу» та «валюта договору»?
7. Охарактеризуйте порядок проведення розрахунків за валютними операціями з використанням готівкової іноземної валюти?

**Тема 5. Правове регулювання діяльності небанківських фінансових установ**

**Лекція 5. Небанківські фінансові установи**

*План лекції:*

1. Види небанківських фінансових установ та загальні вимоги ліцензування їх діяльності.
2. Правовий статус кредитних спілок в Україні.
3. Правовий статус фінансових компаній в Україні.
4. Правове регулювання діяльності ломбардів.

*Нормативно-правові акти:*

1. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-ІІІ URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>
2. Закон України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 № 2908-14 URL https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14#Text
3. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» від 26.04.2005 № 3981 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0565-05#Text>
4. Постанова Кабінету міністрів України «Про затвердження ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 07.12.2016 № 913 URL [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/913-2016-п#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/913-2016-%D0%BF#Text)

**Практичне заняття № 5. Правове регулювання діяльності небанківських кредитних організацій**

*План заняття:*

1. Поняття кредитної установи та її ознаки.
2. Кредитна спілка та її роль у фінансовій системі України.
3. Правове регулювання діяльності фінансових компаній в Україні.
4. Правове регулювання діяльності ломбардів.

*Питання до поточного контролю:*

1. Дайте характеристику Державному реєстру фінансових установ?
2. Які установи відносяться до «кредитних установ»?
3. Дайте характеристику сутнісних ознак «кредитної спілки»?
4. Визначте відмінності між наданнями фінансових послуг кредитної спілкою та банком?
5. Дайте характеристику сутнісних ознак «ломбарду»?
6. Дайте характеристику сутнісних ознак «фінансової компанії»?
7. Які фінансові установи відносяться до кредитних?
8. Чи відноситься ломбард до кредитних установ?

*Самостійна робота студентів:*

1. Заповніть таблицю:
	1. Порівняльна таблиця особливостей надання фінансових послуг кредитними установами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | залучення коштів від юридичних і фізичних осіб;  | відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);  | розміщення від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. |
| кредитна спілка  |  |  |  |
| банк  |  |  |  |
| фінансова компанія  |  |  |  |
| ломбард  |  | \_\_\_ |  |

**Тема 6. Банківська таємниця**

**Лекція № 6. Банківська таємниця**

*План лекції:*

1. Місце банківської таємниці в структурі інформації з обмеженим доступом.
2. Правове регулювання надання інформації, що містить банківську таємницю.
3. Особливості дотримання банками вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
4. Бюро кредитних історій та банківська таємниця.

*Нормативно-правові акти:*

1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-14 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
2. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-20 URL https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20/stru#Stru
3. Закон України «Про організацію формування та обігу бюро кредитних історій» від 23.06.2005 № 2704-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2704-15#Text>
4. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці» від 14.07.2006 № 267 URL https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06#Text

**Практичне заняття 6. Банківська таємниця. Бюро кредитних історій**

*План заняття:*

1. Склад відомостей, що містять банківську таємницю.
2. Порядок розкриття банківської таємниці.
3. Особливості дотримання банками вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
4. Бюро кредитних історій та банківська таємниця.

*Питання до поточного контролю:*

1. Які відомості складають банківську таємницю?
2. В яких випадках банк може розкрити банківську таємницю?
3. Охарактеризуйте відомості, які складають бюро кредитних історій.

**Тема 7. Основи банківських розрахунків**

**Лекція № 7. ОСНОВИ БАНКІВСЬКИХ РОЗРАХУНКІВ**

*План лекції:*

1. Загальні положення про банківський рахунок.
2. Основи банківських розрахунків.
3. Особливості розрахунків із застосуванням платіжних доручень.
4. Розрахунки за акредитивом.
5. Розрахунки із застосуванням чеків.

*Нормативно-правові акти:*

1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 2121-14 № 07.12.2000 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
2. Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” від 05.04.2001 № 2346-14 URL https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text
3. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків резидентів та нерезидентів» від 12.11.2003 № 492 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>
4. Постанова Правління Національного банку України «Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів» від 05.11.2014  № 705 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>

**Практичне заняття 7. Банківські рахунки. Платіжні карти**

*План заняття:*

1. Загальна характеристика банківських розрахунків.
2. Види банківських розрахунків.
3. Загальна характеристика платіжних систем.
4. Особливості здійснення окремих видів розрахунків.

*Питання до поточного контролю:*

1. Які виділяються різновиди банківських рахунків?
2. Які співвідносяться поняття «розрахунок», «платіжна послуга», «переказ грошових коштів»?
3. Які обмеження існують при розрахунках готівкою?
4. Які основні принципи здійснення безготівкових розрахунків?
5. Як визначаються момент виконання зобов’язань між платником та кредитною організацією при переводі грошових коштів?
6. Які основні обов’язки існують в банківських установах при відкритті рахунків?
7. Що розуміється під кредитування рахунку (овердрафтом)?
8. Які існують обмеження щодо розпорядження банківськими рахунками?
9. Які виділяються правові підстави списання грошових коштів з рахунків?

**Тема 8. Депозитні банківські операції**

**Лекція № 8 Договір банківського вкладу**

*План лекції:*

1. Загальна характеристика банківських вкладів.
2. Договір банківського вкладу.
3. Проценти по вкладу. Оподаткування вкладів.
4. Повернення вкладу та його спадкування.
5. Страхування вкладів.

*Нормативно-правові акти:*

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
2. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 № 4452-17 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>
3. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>

**Практичне заняття 8. Договір банківського вкладу**

*План заняття:*

1. Загальна характеристика банківських вкладів.
2. Договір банківського вкладу.
3. Проценти по вкладу. Оподаткування вкладів.
4. Повернення вкладу та його спадкування.
5. Страхування вкладів.

*Питання до поточного контролю:*

1. В чому відмінність банківських вкладів (депозитів) від інших способів залучення грошових коштів кредитними установами?
2. Які кредитні установи вправі залучати грошові кошти в фізичних осіб?
3. На яких принципах будується система гарантування вкладів фізичних осіб?
4. За яких умов та в якому порядку здійснюються виплати в системі гарантування вкладів фізичних осіб?

**Тема 9. Кредитування в банківській сфері**

**Лекція № 9. Кредитні операції банків**

*План лекції:*

1. Кредитування як основний вид банківської діяльності.
2. Місце відносин з кредитування в цивільно-правових зобов’язаннях.
3. Суттєві умови кредитного договору в банківській діяльності.
4. Гарантії захисту прав споживачів в ході здійснення кредитних операцій банків.

*Нормативно-правові акти:*

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
3. Закон України «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-19 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>

**Практичне заняття 9. Кредитні операції банків**

*План заняття:*

1. Сутність та ознаки договору позики.
2. Суттєві умови кредитного договору та його види.
3. Споживче кредитування.
4. Порядок вирішення спорів у сфері кредитування.

*Питання до поточного контролю:*

1. Які існують форми та способи банківського кредитування?
2. Які особливості банківського кредитування?
3. Які цивільно-правову відповідальність несуть позичальники в кредитних відносинах?
4. В якому порядку формуються кредитні історії?

*Самостійна робота студентів.*

1. Вирішення задач за питанням «Сутність та ознаки договору позики»:

Задача 1. Між юридичними особами було укладено договір відповідно до умов якого позикодавець надав строком на 1 місяць грошові кошти в національній валюті (гривня) в розмірі 1000 000 гривень, а позичальник в момент настання строку повинен повернути позикодавцю грошові кошти в іноземній валюті (долари США) в еквіваленті 1000 000. млн. грн..

*Чи можна вказаний договір кваліфікувати як позику?*

Задача 2. Між фізичною особою та юридичною особою, яка спеціалізується на вироблені кінопродукції було укладено угоду відповідно до умов якої – позикодавець надав грошові кошти в розмірі 1000 000 гривень в якості позики, а позичальник зобов’язаний повернути позику після випуску фільму в прокат та сплатити позикодавцю 5% відсотків від прибутку за прокат фільму.

*Чи можна вказаний договір кваліфікувати як позику?*

Альтернативна умова:

а) за договором позики позичальник зобов’язаний сплатити тільки 5% прибутку;

б) за договором позики замість повернення грошових коштів позичальник повинен надати частку в статутному капіталі кіностудії.

 Задача 3. Між юридичними особами було укладено договір позики відповідно до якого одна юридична особа зобов’язалась перед іншою особою надати в позику 1000 000 гривень. Майбутній позичальник, розраховуючи на додаткове фінансування, прийняв участь в тендері щодо проведення будівельних робіт, виграв його та уклав договір. Однак, в узгоджений час позику так і не надали. Як наслідок, позичальник через неможливість розпочати будівництво втратив завдаток в розмірі 200 000 гривень.

*Чи можна вказані відносини кваліфікувати як договір позики?*

*Чи може в судовому порядку примусити позикодавця виконати умови договору?*

*Чи може позичальник в судовому порядку відшкодувати завдану йому шкоду?*

**Тема 10. Споживче кредитування**

**Лекція № 10. Правове регулювання споживчого кредитування**

*План лекції:*

1. Сутність та ознаки споживчого кредитування в Україні.
2. Суб’єкти споживчого кредитування.
3. Характеристика договору споживчого кредитування.
4. Гарантії захисту прав споживачів у сфері кредитування.

*Нормативно-правові акти:*

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
3. Закон України «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-19 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>

**Практичне заняття 10. Правове регулювання споживчого кредитування**

*План заняття:*

1. Сутність та ознаки споживчого кредитування в Україні.
2. Суб’єкти споживчого кредитування.
3. Характеристика договору споживчого кредитування.
4. Гарантії захисту прав споживачів у сфері кредитування.

*Питання до поточного контролю:*

1. Визначте сферу предметної дії Закону України «Про споживче кредитування»?
2. Дайте визначення поняттю «споживчий кредит»?
3. Визначте особливості реклами споживчого кредиту?
4. Дайте характеристику інформації, яка обов’язково надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит.

*Самостійна робота студента:*

1. Заповніть таблицю:

* 1. «Відмінності в правовому регулюванні відносин з надання кредиту в залежності від статусу позикодавцю»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | *Кредит, наданий професійному учаснику ринку* | *Споживчий кредит* |
| Сторони договору  |  |  |
| Право позичальника на відмову від договору  |  |  |
| Дострокове повернення кредиту |  |  |
| Особливості відповідальності позичальника за договором  |  |  |

**Тема 11. Ганантія як вид банківських послуг**

**Лекція № 11. Правове регулювання банківської гарантії**

*План лекції:*

1. Місце заходів забезпечення виконання зобов’язань в системі банківських операцій.
2. Сутність гарантії як засобу забезпечення виконання зобов’язань. .
3. Сфери застосування банківської гарантії.
4. Банківська гарантія в сфер публічних закупівель.

*Нормативно-правові акти:*

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>

**Практичне заняття 11. Правове регулювання банківської гарантії**

*План заняття:*

1. Сутність гарантії як засобу забезпечення виконання зобов’язань. .
2. Сфери застосування банківської гарантії.
3. Банківська гарантія в сфері публічних закупівель.

*Питання до поточного контролю:*

1. Визначте відмінності гарантії від інших засобів забезпечення виконання зобов’язань?
2. Дайте характеристику ознаки незалежності гарантії від інших зобов’язань?
3. Які ви знаєте види гарантії?
4. В яких сферах застосовується гарантія як засіб забезпечення виконання зобов’язань?
5. Які особливості застосування банківської гарантії в сфері публічних закупівель?

**Тема 12. Факторинг**

**Лекція № 12. Факторингові операції банків**

*План лекції:*

1. Правове регулювання відступлення права вимоги за чинним законодавством.
2. Економічна сутність факторингових відносин.
3. Поняття договору факторингу та його суттєві умови.
4. Види договору факторингу.

*Нормативно-правові акти:*

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-15 URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>

**Практичне заняття 12. Факторингові операції банків**

*План заняття:*

1. Загальна характеристика факторингу.
2. Факторингові операції в діяльності банку.
3. Договір факторингу та його суттєві ознаки.
4. Порядок вирішення спорів у сфері факторингових операцій.

*Питання до поточного контролю:*

1. Які основні умови договору факторингу?
2. Які вимоги пред’являються до сторін договору факторингу?
3. Яка відповідальність клієнта перед фактором?
4. Охарактеризуйте права фактора?

# Політика та контроль

# Політика навчальної дисципліни (освітнього компонента)

* *правила відвідування занять: (кожен студент повинен відвідати всі практичні заняття, у разі якщо з поважних причин студент не може бути присутнім – він повинен виконати самостійну роботу до практичного заняття та надати її викладачу на перевірку).*
* *правила поведінки на заняттях (в ході вирішення певних задача в студента повинна бути наявною на занятті можливість доступу в Інтернет);*
* *правила захисту індивідуальних завдань (індивідуальне завдання виконуються до проведення другого календарного контролю).*
* *порядок проведення занять:*

*Лекція.* За день до лекції студентами надсилається тези лекції, в яких освітлюється проблематика відповідної теми, її опорні поняття, а також положення нормативно-правових актів, які потрібно знати до початку лекції. Безпосередньо лекція відбувається у формі, яка допускає викладення студентами своєї власної точки зору з приводу тих або інших питань.

*Практичне заняття.* Заняття розпочинається із опитування за матеріалом минулих занять (5-10 хв.). Потім перевіряється виконання студентами самостійної роботи (20-30 хв.). В подальшому здійснюється опитування за тематикою заняття (20-30 хв.). Час, що залишився, присвячуєтеся обговоренню поточних практичних проблем, які виникають в правозастосовній діяльності; заслуховування доповідей.

# Види контролю та рейтингова система оцінювання результатів навчання (РСО)

**Види контролю.**

**1. Вирішення задач.** У процесі вивчення тем курсу з метою поглибленого вивчення та аналізу окремих проблем, пропонується опрацювання деяких питань у формі вирішення практичних задач. Аналіз конкретних навчальних ситуацій (case study) – метод навчання, *призначений для вдосконалення навичок і отримання досвіду в наступних областях:*

* виявлення, відбір і вирішення проблем;
* робота з інформацією - осмислення значення деталей, описаних в ситуації;
* аналіз і синтез інформації і аргументів;
* робота з припущеннями і висновками;
* оцінка альтернатив;
* ухвалення рішень;
* слухання і розуміння інших людей - навики групової роботи.

*Результат вирішення задачі. Задача повинна:*

* бути написана простою і дохідливою мовою;
* повністю відображати сутність проблематики;
* показувати як позитивні приклади, так і негативні;
* містити посилання на нормативно-правові акти, які регулюють відповідні відносини;
* містити аргументацію студента у вирішенні поставленої задачі;

*Обсяг «задачі» становить 2 сторінок.*

*Рішення задач рекомендується проводити в 5 етапів:*

Перший етап - знайомство з ситуацією, її особливостями.

Другий етап - виділення основної проблеми (основних проблем), виділення факторів і персоналій, які можуть реально впливати.

Третій етап - пропозиція концепцій або тим для «мозкового штурму».

Четвертий етап - аналіз наслідків прийняття того чи іншого рішення.

П’ятий етап - рішення кейса - пропозиція одного або декількох варіантів (послідовності дій), вказівка на можливе виникнення проблем, механізми їх запобігання та вирішення.

**2. Заповнення таблиць.** З метою засвоєння певного виду навчального матеріалу студентами здійснюється заповнення таблиць**.** Вказана навчально-методична робота передбачає роботу з нормативно-правовими актами, які регламентують ключові питання тематики практичного заняття.

**3. Індивідуальне завдання.** Кожен студент має право в ході проведення поточного контролю обрати одну з тем курсу «Банківське право» та за результатами її опрацювання – здійснити підбір судової практики щодо існуючих судових спорів та порядку їх вирішення в судах за схемою «проблема - суд першої інстанції – суд апеляційної інстанції – касаційний суд - висновок». Вказана добірка оформлюється у вигляді доповіді. Наприклад, Тема «Депозитні банківські операції», існуючі проблеми: а) неповернення вчасно строкового вкладу банком; б) визначення розміру відсотків за вкладом, який не повернуто вчасно. Судова практика: проблема А. (короткий зміст рішень судів всіх інстанцій); проблема Б. (короткий зміст рішень судів всіх інстанцій). Висновок за результати аналізу. Обов’язковою умовою вирішення завдання є добірка всієї актуальної судової практики з проблеми, із зазначенням висновків останнього судового рішення за часом.

**Оцінювання результатів навчання.**

Рейтингова система оцінки успішності студентів розраховується за 100-бальною шкалою, передбаченою системою ECTS:

Поточний контроль. Рейтинг студента з дисципліни складається з відповідних балів, які він отримує за:

1. **Відповіді на практичному заняття занятті у вигляді опитування по матеріалам лекції.**

Критерії оцінювання:

Ваговий бал – 8, максимальна кількість балів на всіх практичних заняттях дорівнює 96 балів ( 8 балів × 12 відп.), де:

7-8 балів – «відмінно» - студент демонструє міцні знання навчального матеріалу в заданому обсязі, дає певну обґрунтовану відповідь.

5-6 балів – «добре» - студент допускає несуттєві неточності.

1-4 бали – «задовільно» - студент засвоїв основний теоретичний матеріал, але допускає суттєві неточності, не може належно відповісти на уточнюючі запитання.

0 балів – «незадовільно» - студент дає відповідь не по суті; вкрай обмежена відповідь.

2. **Виконання самостійної роботи:**

1. Самостійна робота, опрацювання ситуаційних завдань («задач») **[0 — 5 балів]:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1) під час відповіді студент демонструє повне, достатнє знання навчального матеріалу; необхідний рівень умінь і навичок для правильного вирішення запропонованих ситуаційних вправ; послідовно і аргументовано відповідає на питання, посилаючись на чинне законодавство;  | 7-8 балів |
| 2) студент володіє набутими теоретичними знаннями з навчальної дисципліни; розуміє зміст ситуаційних вправ, але допускає несуттєві помилки при їх вирішенні; відповідає на питання, посилаючись на законодавство;  | 5-6 бала |
| 3) студент орієнтується в базових теоретичних положеннях чинного законодавства; засвоїв основні поняття з навчальної дисципліни; розуміє зміст ситуаційних вправ, але допускає помилки при їх вирішенні; | 3-4 бала |
| 4) неправильна відповідь, що свідчить про незнання навчального матеріалу, але студент намагається висловити власне розуміння суті поставленого питання; | 1 - 2 бали |
| 5) відсутність відповіді. | 0 балів |

*3.* **Виконання індивідуального завдання:**

Ваговий бал – 15, де:

15-10 балів – «відмінно» (виконання завдання, відповідно, від 80% до 100%);

9-7 балів – «добре» (виконання завдання, відповідно, від 60% до 80%);

6-4 бала – «задовільно» (виконання завдання, відповідно, від 45% до 60%);

3-1 бала – «незадовільно» (виконання завдання, відповідно, від 0% до 45%);

Виходячи з розміру шкали **RD**= **Rзал** + **Rіндюза** = 100 балів

**Rзал** = **RD** + **Rіндюза** = 100 - 0 = 100 балів.

Необхідними **умовами допуску до заліку**є**відсутність заборгованостей** у студентів з дисципліни; мінімум одна **позитивна атестація.**

Студенти, які набрали протягом семестру **0 - 34 балів**, до заліку не допускаються.

Студенти, які набрали протягом семестру **35 - 59 балів**, обов'язково здають залікову роботу.

Студенти, які набрали упродовж семестру рейтинг **60-100 балів**, отримують оцінку "автоматом". За бажанням (для підвищення оцінки) здають залік.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сума балів за всі види навчальної діяльності | ОцінкаECTS | Оцінка за національною шкалою |
| 95 – 100 | **А** | Відмінно |
| 85-94 | **В** | Дуже добре |
| 75-84 | **С** | Добре |
| 65-74 | **D** | Задовільно |
| 60-64 | **Е**  | Достатньо |
| 35-59 | **FX** | Незадовільно (не зараховано) |

# Додаткова інформація з дисципліни (освітнього компонента)

***Перелік питань, які виносяться на семестровий контроль:***

1. Визначте поняття «фінансова установа» та дайте характеристику їх діяльності.
2. Визначте особливості діяльності «фінансових установ».
3. Які установи відносяться до «кредитних установ»?
4. Дайте визначення «тріади банківських послуг»?
5. Які нормативно-правові акти складають банківське законодавство?
6. В чому відмінність правового регулювання банківської діяльності від правового регулювання в інших сферах?
7. Визначте поняття банківської системи?
8. Дайте характеристику банківській системі України?
9. Які тенденції розвитку банківської системи на сучасному етапі?
10. Визначте правовий статус Національного банку України (порядок призначення його керівних органів)?
11. Кому підзвітний Національний банку України?
12. Як можна охарактеризувати організаційну структуру Національного банку України?
13. Що означає засада незалежності Національного банку України?
14. Які функції виконує Національний банк України?
15. В чому основна відмінність банківського нагляду від інших видів нагляду?
16. В чому полягає функція банківського нагляду?
17. В чому полягає функція банківського регулювання?
18. В чому полягають особливості створення банку?
19. Які особливості формування статутного капіталу банку?
20. Які вимоги пред’являються до засновників (акціонерів) банку?
21. Які вимоги пред’являються до керівників банку?
22. Які вимоги пред’являються до організації управління банком?
23. Визначте поняття «пов’язаних з банком осіб»?
24. Які особливості укладання угод банком з пов’язаними особами?
25. Які відомості складають банківську таємницю?
26. В яких випадках банк може розкрити банківську таємницю?
27. Охарактеризуйте відомості, які складають бюро кредитних історій.
28. Які виділяються різновиди банківських рахунків?
29. Які співвідносяться поняття «розрахунок», «платіжна послуга», «переказ грошових коштів»?
30. Які обмеження існують при розрахунках готівкою?
31. Які основні принципи здійснення безготівкових розрахунків?
32. Як визначаються момент виконання зобов’язань між платником та кредитною організацією при переводі грошових коштів?
33. Які основні обов’язки існують в банківських установах при відкритті рахунків?
34. Що розуміється під кредитування рахунку (овердрафтом)?
35. Які існують обмеження щодо розпорядження банківськими рахунками?
36. Які виділяються правові підстави списання грошових коштів з рахунків?
37. В чому відмінність банківських вкладів (депозитів) від інших способів залучення грошових коштів кредитними установами?
38. Які кредитні установи вправі залучати грошові кошти в фізичних осіб?
39. На яких принципах будується система гарантування вкладів фізичних осіб?
40. За яких умов та в якому порядку здійснюються виплати в системі гарантування вкладів фізичних осіб?
41. Які існують форми та способи банківського кредитування?
42. Які особливості банківського кредитування?
43. Які цивільно-правову відповідальність несуть позичальники в кредитних відносинах?
44. В якому порядку формуються кредитні історії?
45. Які основні умови договору факторингу?
46. Які вимоги пред’являються до сторін договору факторингу?
47. Яка відповідальність клієнта перед фактором?
48. Охарактеризуйте права фактора?

**Робочу програму навчальної дисципліни (силабус):**

**Складено** старший викладач, к.ю.н., Дехтярьов Євген Валентинович

**Ухвалено** кафедрою господарського та адміністративного права (протокол № \_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

**Погоджено** Методичною комісією факультету (протокол № \_\_ від \_\_\_\_\_\_\_)