|  |  |
| --- | --- |
|  | **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 (8 семестр)* |
| **Обсяг дисципліни** | *4 кредити ЄКТС (120 годин)* |
| **Семестровий контроль/ контрольні заходи** | *Залік/МКР(ДКР)* |
| **Розклад занять** | *https://schedule.kpi.ua* |
| **Мова викладання** | *Українська* |
| **Інформація про  керівника курсу / викладачів** | *Дехтярьов Євген Валентинович, к.ю.н., старший викладач кафедри інформаційного, господарського та адміністративного права, номер засобів зв’язку +380954290051, e-mail:* [*e.dehtayrev@gmail.com*](mailto:e.dehtayrev@gmail.com) |
| **Розміщення курсу** | *платформа дистанційного навчання «Сікорський» (Moodle)* |

# Програма навчальної дисципліни

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

**Мета вивчення навчальної дисципліни.** Метою навчальної дисципліни «Банківське право» є формування у студентів уявлення про особливості правового регулювання фінансового ринку, в тому числі й банківського сектору; вироблення навичок організації юридичної роботи в галузі надання банківських послуг (позика, кредитування, депозит, рахунок, факторинг), а також представництва прав клієнтів фінансових установ в суді.

Основна мета спрямована на поглиблення наступних компетентностей:

* **загальних**:
* здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
* **фахових**:
* здатність аналізувати правові проблеми та обґрунтовувати правові позиції;
* 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;
* здатність до логічного, критичного і системного аналізу документів, розуміння їх правового характеру і значення;
* здатність до правничого мислення та вміння розв’язувати конкретні юридичні казуси, виявляти юридичні проблеми, обробляти факти у справі, відтворювати логічні та вдалі аргументи та робити обґрунтовані юридичні висновки;  
  здатність до застосування теоретичних знань в сфері права у практичній діяльності правника.

За результатами вивчення навчальної дисципліни студенти мають вдосконалити такі **програмні результати:**

* давати короткий висновок щодо окремих фактичних обставин (даних) з достатньою обґрунтованістю;
* самостійно визначати ті обставини, у з’ясування яких потрібна допомога, і діяти відповідно до отриманих рекомендацій;
* виокремлювати і аналізувати юридично значущі факти і робити обґрунтовані правові висновки;
* надавати консультації щодо можливих способів захисту прав та інтересів клієнтів у різних правових ситуаціях;
* формувати багатоваріантність розв’язання правових проблем (задач) у вирішення практичних ситуацій.

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

Навчальна дисципліна «Банківське право» вивчається на четвертому курсі бакалаврату, базується на знаннях, отриманих в опанування курсів господарського, цивільного права та цивільного процесуального права.

# Зміст навчальної дисципліни

**Тема 1. Історія становлення банківської справи. Основи банківського права**

Становлення грошового обігу. Виникнення комерційних банків. Сутність банківської діяльності з частковим резервуванням. Ризики банківської діяльності та їх мінімізація. Історичні типи банківських установ. Причини запровадження державного регулювання діяльності банків. Тріада банківських послуг. Особливості державного нагляду за діяльністю банків.

Місце банківського права в системі права України. Особливості правового регулювання банківської діяльності. Суб’єкти банківської діяльності. Правове регулювання діяльності установ, які покликані мінімізувати ризики банківської діяльності.

Проблема методу правового регулювання банківської діяльності. Проблема предмету правового регулювання банківської діяльності. Джерела банківського права. Порядок розв’язання колізій між нормами, які регулюють банківську діяльність.

**Тема 2. Правове регулювання ринку фінансових послуг та його суб’єкти. Небанківські фінансові установи**

Сутність та ознаки фінансового активу. Поняття та ознаки фінансової послуги. Поняття та ознаки фінансової установи. Види фінансових послуг. Види фінансових установ небанківського сектору. Створення та діяльність фінансових установ небанківського сектору. Кредитна спілка та її роль у фінансовій системі України. Правове регулювання діяльності фінансових компаній в Україні. Правове регулювання діяльності ломбардів. Заходи впливу на фінансові організації небанківського сектору. Місце бюро кредитних історій в системі фінансового ринку. Колекторські компанії. Роль Національного банку в регулюванні ринку фінансових послуг.

**Тема 3. Банк в системі ринку фінансових послуг**

Банк як фінансова установа. Банківські фінансові послуги. Банківські нефінансові послуги. Особливості створення банківської установи. Основи пруденційного нагляду за банківськими установами. Заходи впливу в банківській сфері. Обмеження в діяльності банків. Інститут пов’язаних осіб та його вплив на діяльність банку. Проблемний та неплатоспроможний банк. Підстави та порядок ліквідації банку.

**Тема 4. Клієнт як споживач фінансових послуг**

Інститут клієнта фінансових послуг: сутність та причини запровадження в законодавстві. Інформаційна, договірна та процесуальна диспропорція у відносинах клієнта з банком. Права клієнта у взаємовідносинах з фінансовою установою. Регулювання відносин клієнта з банком. Правове регулювання надання інформації, що містить банківську таємницю. Особливості дотримання банками вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Джерела права у сфері захисту прав клієнта. Вимоги до договору про надання фінансових послуг. Форма договору фінансових послуг. Поняття, склад відомостей та порядок розкриття банківської таємниці. Обмеження на укладання угод в банківській діяльності.

**Тема 5. Депозитні операції банків**

Тема Предмет та суттєві умови договору вкладу. Співвідношення договору вкладу та договору рахунку. Форма договору вкладу. Види вкладів. Відсотки за договором вкладу та порядок їх нарахування. Забезпечення повернення вкладу. Вклад на користь третіх осіб. Депозитний сертифікат.

**Тема 6. Розрахункові операції банків**

Договір банківського рахунку: предмет та суб’єкти. Види рахунків. Розрахункові операції. Строк договору. Укладення договору банківського рахунку. Публічність договору рахунку. Права на грошові кошти на рахунку. Кредитування рахунка. Правові наслідки неналежного виконання банком операцій за рахунком клієнта. Договір рахунка умовного зберігання (ескроу).

**Тема 7. Система гарантування вкладів фізичних осіб**

Сутність та загальні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб (далі – СГВФО). Правовий статус Фонду СГВФО. Гарантії відшкодування коштів за вкладами. Порядок виведення неплатоспроможного банку з ринку. Загальна характеристика системи ГВФО в Україні. Правовий статус та функції Фонду ГВФО. Засади відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб. Порядок вирішення спорів під час відшкодування вкладів фізичних осіб. Способи виведення неплатоспроможного банку з ринку.

**Тема 8. Кредит в системі фінансових послуг. Споживче кредитування.**

Економічне значення кредитних відносин. Поняття та ознаки кредиту. Співвідношення позики та кредиту. Суб’єктний склад договору кредиту. Основні обов’язки сторін за кредитним договором. Проблема прихованих платежів під час видачі кредиту. Форма кредитного договору. Опціонна модель договору кредиту. Дострокове повернення кредиту. Комерційний кредит. Відмова від отримання кредиту.

Поняття споживчого кредитування. Форма договору про споживче кредитування. Особливості укладення договору про споживче кредитування. Права позичальника у відносинах споживчого кредитування. Особливості відповідальності споживача за договором про споживчий кредит. Правовий механізм врегулювання простроченої заборгованості. Права та обов’язки кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії при врегулюванні простроченої заборгованості. Вимоги щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки). Нагляд за додержанням вимог законодавства щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

**Тема 9. Факторинг**

Факторинг в міжнародній торгівлі: поняття та особливості застосування. Факторинг у цивільному законодавстві України. Відступлення грошової вимоги з метою стягнення боргу. Проблеми факторингу в судовій практиці. Види факторингу. Договір факторингу та його сторони. Право та обов’язки сторін договору факторингу.

# 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

***Допоміжна література:***

1. 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
2. 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
3. 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.
4. Прилуцький О.В. Організаційно-правові засади діяльності комерційних банків в Україні. Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата юридичних наук  
   К., 2007. 191 с.
5. 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>

***Рекомендується використовувати такі інформаційні правові веб-сайти:***

http://reyestr.court.gov.ua

https://zakon.rada.gov.ua/laws

<https://bank.gov.ua>

# Навчальний контент

# Методика опанування навчальної дисципліни (освітнього компонента)

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 120 годин/4 кредити EСTS для студентів денної та заочної форм навчання. Навчальна дисципліна містить 9 тем.

Засвоєння навчальної дисципліни «Банківське право» відбувається на лекційних, практичних (семінарських) заняттях та під час самостійної роботи студента.

Лекції проводяться з застосуванням мультимедійних електронних засобів (презентацій); а також можливі лекції-дискусії з метою активізації навчального процесу.

Метою практичних (семінарських) занять є поглиблення знань, які студенти отримують на лекціях, отримання навичок аналізувати проблеми судового права, а також проблеми розгляду та вирішення юридичних спорів. На практичних (семінарських) заняттях застосовується, зокрема, метод мозкового штурму, за допомогою якого студенти залучаються до колективних обговорень; навчальні дискусії, дебати, кейс-метод, метод Прес, що допомагають навчити здобувача вищої освіти аргументовано висловлювати свою думку, доводити її; а також метод прогнозування, які забезпечують застосування критичного мислення для осмислення правових проблем, пов’язаних із наданням банківських послуг.

Самостійна робота пов’язана з опрацюванням теоретичних питань, які виносяться на аудиторні заняття, виконанням практичних завдань, ситуаційних вправ та кейсового завдання.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **НАЗВА ТЕМИ** | **Кількість годин** | | | |
| **Лекційних** | **Практичних** | **Сам. раб** | **Всього** |
| **Банківське право (денна форма навчання)** | | | | | |
| 1. | Історія становлення банківської справи. Основи банківського права. | 2 | 4 | 7 | 13 |
| 2. | Правове регулювання ринку фінансових послуг. Небанківські фінансові установи | 2 | 4 | 7 | 13 |
| 3. | Банк в системі ринку фінансових послуг. | 2 | 4 | 7 | 13 |
| 4. | Клієнт як споживач фінансових послуг | 2 | 4 | 7 | 13 |
| 5. | Депозитні операції банків. | 2 | 4 | 7 | 13 |
| 6. | Розрахункові операції банків. | 1 | 2 | 7 | 10 |
| 7. | Система гарантування вкладів фізичних осіб. | 1 | 2 | 7 | 10 |
| 8. | Кредит в системі фінансових послуг. Споживче кредитування. | 1 | 2 | 7 | 10 |
| 9. | Факторинг | 1 | 2 | 7 | 10 |
| 10 | Виконання модульної контрольної роботи |  |  | 15 | 15 |
|  | **ВСЬОГО:** | **14** | **28** | **78** | **120** |
|  | | | | | |
| **№** | **НАЗВА ТЕМИ** | **Кількість годин** | | | |
| **Лекційних** | **Практичних** | **Сам. раб** | **Всього** |
| **Банківське право (заочна форма навчання)** | | | | | |
| 1. | Історія становлення банківської справи. Основи банківського права. | 1 | 0,5 | 10 | 11,5 |
| 2. | Правове регулювання ринку фінансових послуг. Небанківські фінансові установи | 0,5 | 0,5 | 10 | 11 |
| 3. | Банк в системі ринку фінансових послуг. | 0,5 | 1 | 10 | 11,5 |
| 4. | Клієнт як споживач фінансових послуг | 2 | 1 | 10 | 13 |
| 5. | Депозитні операції банків. | 2 | 1 | 9 | 12 |
| 6. | Розрахункові операції банків. | 1 | 1 | 10 | 12 |
| 7. | Система гарантування вкладів фізичних осіб. | 1 | 1 | 10 | 12 |
| 8 | Кредит в системі фінансових послуг. Споживче кредитування. | 2 | 1 | 9 | 12 |
| 9. | Факторинг | 2 | 1 | 10 | 13 |
| 10**.** | Виконання домашньої контрольної роботи |  |  | 12 | 12 |
|  | **ВСЬОГО:** | **12** | **8** | **100** | **120** |

# Політика та контроль

# Самостійна робота студента

Самостійна робота є одним з способів оволодіння навчальним матеріалом і виконується в позааудиторний час. Навчальний час, відведений для самостійної роботи здобувача, регламентується робочим навчальним планом.

Зміст самостійної роботи визначається робочою програмою навчальної дисципліни, завданнями викладача.

Під час самостійної роботи студенти опрацьовують теоретичні основи лекційного матеріалу, питання, рекомендовані для самостійного вивчення, виконують практичні завдання та розв’язують ситуаційні вправи. Це дає змогу підготуватися до виступів на практичному (семінарському) занятті, розв’язувати ситуаційні завдання.

Засвоєння дисципліни в межах самостійної роботи передбачає виконання студентами денної форми навчання кейсового завдання, завдання, пов’язаного з підготовкою проектів документів; студентами заочної форми навчання – домашньої контрольної роботи. У разі невиконання зазначених видів робіт студент не допускається до складання заліку.

Універсальною та найбільш поширеною формою самостійної роботи студентів є робота з конспектами, підручниками, нормативно-правовими актами, судовою практикою, науковою літературою, використанням Інтернет-ресурсів. При цьому слід застосовувати виключно чинне, на момент виконання завдання (на час підготовки до заняття), законодавство. При використанні нормативно-правових актів слід застосовувати їх останні редакції. Для використання останньої редакції доцільно використовувати відповідні аналітичні інформаційно-правові системи або вільно доступні ресурси мережі Інтернет на сайтах <http://rada.gov.ua/>, <http://nau.kiev.ua/> та інших.

Із судовою практикою при необхідності можна ознайомитися в Єдиному реєстрі судових рішень в мережі Інтернет на сайті <http://reyestr.court.gov.ua/>. На сайті Верховного Суду в розділі «Діяльність» (<https://supreme.court.gov.ua/supreme/pokazniki-diyalnosti/>) є дайджести судової практики, матеріали конференцій та інша цікава інформація

# Політика навчальної дисципліни (освітнього компонента)

З метою опанування дисципліни «Банківське право» рекомендується відвідувати лекції та практичні (семінарські) заняття, виконувати завдання, передбачені для самостійної роботи.

Лекції проводяться за допомогою інформаційно-телекомунікаційних технологій. Можливі лекції-бесіди, які сприяють контакту викладача з аудиторією та дозволяють обговорити найбільш важливі питання теми лекції, визначити ступінь сприйняття навчального матеріалу студентом та виявити проблемні аспекти, які потребують більш детального опрацювання на практичному (семінарському) занятті. На лекціях у студентів є можливість задавати питання по матеріалу, який є їм незрозумілим. Питання активізують особистий пошук та дослідницьку діяльність студента.

На практичних (семінарських) заняттях здійснюється розгляд питань для обговорення на практичному (семінарському) занятті, опрацювання чинного законодавства України відповідно до теми заняття; дається оцінка природи та характеру суспільних процесів і явищ; відбуваються дискусії зі складних правових проблем, в ході яких студенти пропонують і обґрунтовують варіанти їх розв’язання.

Підготовка до практичних (семінарських) занять передбачає опрацювання лекційного матеріалу, додаткової літератури, нормативно-правових актів, офіційних роз’яснень та консультацій суб’єктів владних повноважень; судової практики, що включає інтегрований аналіз та узагальнення матеріалів з різних джерел, включаючи наукову та професійну літературу, бази даних, цифрові, статистичні, тестові та інші, та перевірку їх на достовірність, використовуючи сучасні методи дослідження. Студенти завчасно готуються, використовуючи мережу Інтернет (зокрема, веб-сайт https://zakon.rada.gov.ua та відповідні реєстри). На практичному (семінарському) занятті студенти демонструють свій рівень знань та підготовки шляхом надання відповідей на поставлені викладачем питання, участі у дискусіях, виступах; формулюючи свою правову позицію, опонуючи, оцінюючи докази, тощо.

Рекомендується активна участь студентів у колективних обговореннях. В ході проведення практичного (семінарського) заняття викладач може провести експрес-опитування в межах питань лекції та ставити питання на повторення пройденого навчального матеріалу.

Протягом семестру студентам необхідно підготувати проекти договорів (договір надання позики, розписку про надання іноземних коштиів у позику), а також процесуальні – документи звернення до суду з позивною заявою за фактом неповернення кредиту; розв’язати практичний кейс за визначеною викладачем ситуацією та обставинами. Без підготовки документів, студент не може бути допущений до семестрового контролю!

**Відвідування лекцій та практичних (семінарських)** занять рекомендується. Факт присутності на лекціях, практичних (семінарських) заняттях, а також відсутність на них, не оцінюється. Однак, студентам доцільно відвідувати заняття, оскільки на них викладається теоретичний та практичний матеріал, засвоєння якого є необхідним для успішного проходження семестрового контролю.

Правила поведінки на заняттях: активність, високий рівень підготовки та дисципліна.

Система оцінювання орієнтована на отримання балів за демонстрацію рівня знань і умінь, а також виконання завдань, які здатні розвинути практичні уміння та навички.

**Перездати пропущене практичне (семінарське) заняття** рекомендується максимум через два заняття з моменту пропущеного, так як освоєння подальшого матеріалу пов’язане з розумінням попередніх тем.

Пропущене заняття може бути зараховане як відпрацьоване та позитивно оцінено, якщо студент надасть підтвердження участі у заходах, пов’язаних з темою заняття, яке пропущене.

На лекціях та практичних (семінарських) заняттях використання ноутбуків, смартфонів, інших електронних пристроїв дозволяється лише для опрацювання нормативно-правових актів та судової практики.

**Правила призначення заохочувальних та штрафних балів**

Штрафних балів з дисципліни не передбачається.

Заохочувальні бали студент може отримати за участь у факультетських, інститутських олімпіадах з навчальних дисциплін, участь у конкурсах робіт та або інших заходах та/або конкурсах (за тематикою навчальної дисципліни); підготовку оглядів наукових праць, тез до науково-практичної конференції, наукових статей та інших наукових робіт (за тематикою навчальної дисципліни); проходження онлайн-курсів із наданням підтверджувальних сертифікатів за тематикою курсу.

**Політика та принципи академічної доброчесності** визначені у розділі 3 Кодексу честі Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського». Детальніше: https://kpi.ua/code.

**Норми етичної поведінки**

Норми етичної поведінки студентів і працівників визначені у розділі 2 Кодексу честі Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського». Детальніше: <https://kpi.ua/code>

**Дистанційне навчання**

Заняття проводяться у дистанційному режимі навчання з допомогою технологій інтернет-конференцій: лекції та практичні (семінарські) заняття проводяться з використанням веб-платформ Zoom, Google Meet тощо. Положення даного абзацу можуть змінюватись у зв’язку із прийняттям та/або затвердженням у встановленому законодавством порядку нормативно-правових актів Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Міністерства освіти і науки України, Міністерства охорони здоров’я України, інших органів виконавчої влади, локальних нормативних актів Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського».

Для більш ефективної комунікації з метою розуміння структури навчальної дисципліни та засвоєння матеріалу використовується сервіс відеоконференцій Zoom, Google Meet, система підтримки навчального процесу «Електронний Кампус КПІ імені Ігоря Сікорського», платформа дистанційного навчання «Сікорський» та месенджер Telegram. Під час навчання та для взаємодії зі студентами використовуються сучасні інформаційно-комунікаційні та мережеві технології для вирішення навчальних завдань.

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

Поточний контроль: робота на практичних (семінарських) заняттях; підготовка доповіді, виконання кейсу, завдання, пов’язаного з підготовкою проєкту документів, виконання модульної контрольної роботи. Поточний контроль відображається у рейтингу студента. Такий рейтинг формується на підставі балів, що отримує студент за роботу протягом семестру.

Календарний контроль: проводиться двічі на семестр як моніторинг поточного стану виконання вимог силабусу, відповідно до графіку, встановленого університетом. Передбачає проміжне підведення підсумків опанування дисципліни. Умовою успішного проходження календарного контролю є набрання студентами 50% можливих на дату календарного контролю балів. Сума балів, яка необхідна для атестації буде вирахувана у відповідності до максимальної кількості балів, які студент міг набрати за час навчання (наприклад, якщо на даний момент у Вас була можливість набрати 20 балів, 1 атестація виставляється за умови набрання студентом 10 балів, якщо на момент виставлення 2 атестації була можливість набрати 60 балів – атестація виставляється за умови набрання студентом 30 балів).

Семестровий контроль: залік. Здійснюється за результатами поточного контролю (якщо рейтинг студента за результатами роботи протягом семестру 60 і більше балів) або виконання залікової роботи (якщо рейтинг студента за результатами роботи протягом семестру менше 60 балів і такий студент допущений до семестрового контролю). Студент допускається до семестрового контролю за умови виконання кейсового завдання та поточного рейтингу **не менше 40 балів** (з врахуванням балів за виконані завдання).

**Кожне практичне (семінарське) заняття студентів денної та заочної форми навчання оцінюється у 2 бали, де:**

2 бали – студент активно працює на занятті; демонструє знання навчального матеріалу в заданому обсязі, дає певну обґрунтовану відповідь.

1 бал – студент допускає неточності у відповідях на питання;

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

Викладач оцінює роботу студента починаючи з 2-го та закінчуючи передостаннім (у студентів заочної форми навчання – останнім) практичним (семінарським) заняттям, виставляючи бали за нього після практичного заняття у системі електронного Кампусу.

**Кейсове завдання у студентів денної форми навчання оцінюється у 4 бали, де:**

4 бали – «відмінно» - студент виконав кейс відповідно до чинного законодавства; надав розгорнуті, обґрунтовані відповіді на всі завдання до кейсу; продемонстрував глибоке розуміння матеріалу та вміння його застосовувати до конкретних ситуацій;

3 бали – «дуже добре» - студент виконав кейс з незначними помилками в обґрунтуванні, але продемонстрував розуміння ситуації; вірно зробив правовий висновок;

2 бала – «добре» - студент не достатньо обґрунтовує свою позицію, розуміє зміст ситуації, але допускає помилки при їх вирішенні;

0 балів – «незадовільно» - відсутність кейсу або виконання його не по суті; виконане завдання містить грубі помилки.

**Модульна контрольна робота** оцінюється в 40 балів і складається з 40 тестових завдань:

1 бал – вірна відповідь

0 балів – невірна відповідь.

**Студенти заочної форми навчання виконують домашню контрольну роботу,** яка оцінюється в 40 балів і складається з 4 теоретичних питань та 4 ситуаційних завдань.

**Кожне теоретичне питання оцінюється в 4 бали, де:**

4 бали – «відмінно» - студент розкриває питання в повному обсязі; дає обґрунтовану відповідь відповідно до чинного законодавства, сучасної судової практики

3 бали – «добре» - студент допускає несуттєві неточності, використовує обмежене коло джерел для підготовки відповіді

2 бали – «задовільно» - студент дає відповідь на питання, але в обмеженому обсязі

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

**Розв’язок кожного ситуаційного завдання оцінюється в 6 балів, де:**

6 балів – студент розв’язав ситуаційне завдання відповідно до чинного законодавства; надав розгорнуті, обґрунтовані відповіді на всі питання; продемонстрував глибоке розуміння матеріалу, вміння його застосовувати до конкретної ситуації; зробив аргументовану правову оцінку ситуації

5 балів – студент розв’язав ситуаційне завдання з незначними помилками в обґрунтуванні, але продемонстрував розуміння ситуації; вірно зробив правовий висновок;

4 бали – студент не достатньо обґрунтовує свою позицію, розуміє зміст ситуаційних вправ, але допускає помилки при їх вирішенні та/або враховує не всі положення чинного законодавства;

0 балів – відсутність розв’язку ситуаційного завдання або виконання його не по суті; виконане завдання містить грубі юридичні помилки.

Студент може оскаржити оцінку викладача, подавши відповідну скаргу викладачу не пізніше наступного дня після ознайомлення студента з виставленою викладачем оцінкою. Скарга розглядатиметься за процедурами, встановленими університетом.

**РСО для студентів денної форми навчання**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Контрольний захід оцінювання | % | Ваговий бал | Кіл-ть | Всього |
| 1. | Робота на практичних (семінарських) заняттях | 36 | 2 | 18 | 36 |
| 2. | Виконання завдання, пов’язаного з підготовкою документів | 12 | 4 | 3 | 12 |
| 3. | Виконання кейсу | 12 | 4 | 3 | 12 |
| 4. | Модульна (контрольна) робота | 40 | 40 | 1 | 40 |

**РСО для студентів заочної форми навчання**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Контрольний захід оцінювання | % | Ваговий бал | Кіл-ть | Всього |
| 1. | Робота на практичних (семінарських) заняттях | 10 | 2 | 5 | 10 |
| 2. | Виконання домашньої контрольної роботи | 40 | 40 | 1 | 40 |
| 3. | Виконання кейсу | 10 | 5 | 2 | 10 |
| 4. | Залікова робота | 40 | 40 | 1 | 40 |

Протягом семестру студент може отримати також додаткові бали

|  |  |
| --- | --- |
| Додаткові бали | |
| Критерій | Ваговий бал |
| Проходження онлайн-курсів на освітніх платформах (напр.,Prometheus) (за тематикою навчальної дисципліни, при визнанні результатів у відповідному порядку) | 5 балів |
| Участь у міжнародних, всеукраїнських та/або інших заходах та/або конкурсах, підготовка оглядів наукових праць, тез до науково-практичної конференції та наукових статей (за тематикою навчальної дисципліни) | 5-10 балів |

Виконання творчих робіт на додаткові бали має бути обов’язково погоджено з викладачем. У процесі погодження викладач повідомляє студенту кількість балів за певний вид роботи, яка визначається із урахуванням обсягу годин он-лайн курсу, рівня конкурсного заходу, складності тематики наукової роботи, результатів, які можуть бути набуті під час їх виконання, тощо.

Виконання творчих робіт може бути зараховано викладачем у якості відпрацювання пропущених практичних (семінарських) занять. Обсяг відпрацювання та кількість балів визначаються викладачем у залежності від складності творчих завдань.

*Відповідно до Положення про систему оцінювання результатів навчання сума всіх заохочувальних балів не може перевищувати 10% рейтингової шкали оцінювання.*

У разі проходження студентом додаткових он-лайн курсів студент повинен надати сертифікат як підтвердження їх проходження. У сертифікаті повинні бути зазначені Прізвище та ім’я студента, а також дата, отримання сертифіката, яка повинна припадати на учбовий семестр після отримання завдання студентами. Викладач має право при отриманні сертифікату задавати питання щодо пройденого курсу, аби пересвідчитися, що студент особисто проходив курс.

Остання дата подання сертифікатів – останнє практичне (семінарське) заняття

За результатом пройденого курсу викладач ставить оцінку у відповідний рядок поточного контролю.

Проходження он-лайн курсу за погодженням з викладачем може бути використано у якості відпрацювання пропущеної теми. У такому випадку оцінки за проходження заносяться у відповідні рядки практичних (семінарських) занять Поточного контролю.

**Семестровий контроль:** залік.

**Студент протягом семестру має можливість набрати усі 100 балів та отримати оцінку «автоматом».**

**Студент, який отримав менше 60 балів та має допуск до складання заліку, – здає залік.**

**Студент, який за семестр отримав більше 60 балів, але бажає підвищити свій результат, може здати залік.**

Залік проводиться шляхом виконання студентом залікової роботи у формі тестування. Залікова робота складається з 40 тестів. Кожна вірна відповідь оцінюється в 2,5 бали. Кількість вірних відповідей \* 2,5 бали = результат залікової роботи.

Складання академічної заборгованості (у разі виникнення) відбувається у формі співбесіди викладача зі студентом. Шляхом використання генератора випадкових чисел з переліку питань, вказаних у додатковій інформації силабусу, викладачем обираються п’ять питань, на які студент має надати обґрунтовану відповідь. У разі, якщо відповідь є обмеженою чи у студента виникають труднощі з висловленням власного розуміння питання (проблеми), викладачем можуть бути задані додаткові питання для визначення рівня знань здобувача.

**Таблиця відповідності рейтингових балів оцінкам за університетською шкалою:**

|  |  |
| --- | --- |
| *Кількість балів* | *Оцінка* |
| 100-95 | Відмінно |
| 94-85 | Дуже добре |
| 84-75 | Добре |
| 74-65 | Задовільно |
| 64-60 | Достатньо |
| Менше 60 | Незадовільно |
| Не виконані умови допуску | Не допущено |

# Додаткова інформація з дисципліни (освітнього компонента)

**Питання для підготовки до заліку:**

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?
49. Охарактеризуйте природу фінансового лізингу?
50. Визначте особливості реалізації прав та обов’язків за договором фінансового лізингу?

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

**Складено** к.ю.н., старший викладач кафедри інформаційного, господарського та адміністративного права Дехтярьов Євген Валентинович;

**Ухвалено** кафедрою інформаційного, господарського та адміністративного права (протокол №2 від 31.08.2022)

**Погоджено** Методичною комісією факультету соціології і права (протокол №1 від 31.08.2022).