


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ІРПІНСЬКИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ ЕКОНОМІКИ ТА ПРАВА

ЗАТВЕРДЖУЮ

Заступник директора з  
навчальної роботи

 Олена ПУСТОВА  
« 01 » 09 2023 р.

**РОБОЧА ПРОГРАМА**  
навчальної дисципліни «Банківське право»  
для підготовки фахового молодшого бакалавра  
за галузю знань 08 «Право»  
спеціальності 081 «Право»

Ірпінь - 2023

Робоча програма навчальної дисципліни «Банківське право» складена на основі програми навчальної дисципліни, затвердженої у 2022 р.

Розробники:

Олена ШЕВЕЛЬ

Розглянуто і схвалено на засіданні циклової комісії юридичних дисциплін, протокол № 1 від «01» 09 2023 р.

Голова комісії циклової



Юлія ШЕВЧУК

Завідувач навчально-методичного  
кабінету коледжу



Людмила РОМАНЕНКО

## **ЗМІСТ РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ**

1. Передмова
2. Опис дисципліни
3. Структура навчальної дисципліни
4. Зміст дисципліни
5. Перелік питань на рубіжну контрольну роботу
6. Перелік питань для підготовки до екзамену
7. Теми рефератів.
8. Рекомендована літератур.

## ПЕРЕДМОВА

Програма курсу «Банківське право» розрахована на систематичне засвоєння докорінних змін, що відбуваються в усіх сферах суспільного життя.

Банківська діяльність одна з галузей, де якісний юридичний супровід економічної діяльності є особливо відчутним. Залежність суб'єктів господарювання від юридичних знань та навичок, потреба у глибокій економічній підготовці юристів постійно зростає. Знання банківської специфіки, особливостей банківського законодавства необхідні юристам, які працюють у кредитно-грошовій сфері та спеціалістам інших галузей юриспруденції. З діяльністю кредитних організацій стикається у повсякденній роботі корпоративний юрист, юрист-податковий консультант, співробітник публічних органів. Певну суттєву допомогу у всебічній підготовці сучасного юриста практика надає вивчення курсу банківського права. Важливість ролі кредитних організацій як учасників будь яких регульованих правом відносин полягає в економічному значенні банківських інститутів для фінансово-кредитної системи держави та її економіки. Кредитні організації – це основні фінансові посередники, які забезпечують функціонування системи розрахунків між усіма суб'єктами господарювання. Тому через специфіку функціонального економічного становища, крім традиційної кредитно-депозитної складової діяльності, у сучасних умовах банки наділяються законодавством різними додатковими обов'язками публічно-правового характеру.

У країнах Європейського Союзу регулюванню банківської діяльності приділяється велика увага, особливістю регулювання є превалювання публічно-правових підходів над приватноправовими та міжнародно-правова стандартизація. На відміну від аналогічних курсів, основний акцент зроблено на публічно-правову складову регулювання функціонування банківської системи.

Висвітлюються теоретичні засади правового регулювання банківських відносин, розглядаються принципи банківського права, аналізуються норми та джерела, особливості правового статусу Національного банку України та кредитних організацій. Особливу увагу приділено правовим засадам здійснення основних банківських операцій та банківських угод.

**Мета** дисципліни - надати студентам теоретичних і практичних знань щодо системи банківського законодавства; особливостей банківського права України; специфіки правового регулювання банківської діяльності; навчити правильно тлумачити та застосовувати норми банківського права; ознайомитися з нормами банківського права з урахуванням змін чинного законодавства для вирішення професійних завдань; дослідити найсучасніші погляди про банківське право як науку і як правову дисципліну; визначити правовий статус органів публічної банківської діяльності та приватних банківських установ.

**Завданням** вивчення дисципліни є передача студентам-юристам комплексу знань про поняття, системи і ролі банківського права в сучасних

умовах, визначення структури і функції банківської системи України, правового статусу Національного банку України та комерційних банків, а також з'ясування теоретичних і практичних питань правового регулювання розрахункових, кредитних, депозитних і валютних операцій.

#### **Загальні компетентності (ЗК):**

**ЗК 1.** Здатність застосовувати знання в професійній діяльності у стандартних та окремих нестандартних ситуаціях.

**ЗК 2.** Уміння планувати і організовувати свою професійну діяльність.

**ЗК 7.** Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

**ЗК 8.** Отримати знання про систему національного права та законодавства, галузеві механізми правового регулювання.

**ЗК 11.** Здатність до відповідальності і наполегливості щодо виконання поставлених завдань і взятих обов'язків.

#### **Фахові компетентності спеціальності (ФК):**

**ФК 3.** Знання стандартів правничої професії.

**ФК 4.** Знання міжнародних стандартів прав людини.

**ФК 5.** Знання Конвенції з захисту прав людини та основоположних свобод, а також прецедентної практики Європейського суду з прав людини.

**ФК 10.** Уміння застосовувати знання у практичній діяльності при моделюванні правових ситуацій.

**ФК 13.** Здатність застосовувати юридичну аргументацію.

**ФК 16.** Навички 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.

**ФК 18.** Здатність до критичного та системного аналізу правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності.

#### **Очікувані результати навчання.**

##### **Результати навчання (РН):**

**РН 6.** Базові знання про форми держави, основні правові системи сучасності.

**РН 9.** Знання з основ конституційного ладу.

**РН 11.** Знання про види і підстави юридичної відповідальності.

**РН 16.** Уміння використовувати знання у галузі права для здійснення окремих функцій у суміжних сферах діяльності, спілкування з експертами з інших галузей.

**РН 19.** Застосовувати інформаційні системи та технології у практичній діяльності та здатність виконувати комп'ютерні обчислення, електронний пошук, аналізувати та відображати результати

### Міжпредметні зв'язки

Курс «Банківське право» розглядається як комплексна галузь права, яка тісно взаємопов'язана з іншими навчальними дисциплінами, такими як: «Господарське право», «Фінансове право», «Податкове право», «Адміністративне право», «Фінансовий менеджмент», «Управління фінансами».

#### Форми та засоби поточного і підсумкового контролю:

Поточний контроль здійснюється під час проведення семінарських занять та виконання контрольних робіт і має на меті перевірку рівня засвоєння студентами навчального матеріалу дисципліни.

«Банківське право» передбачає різні форми навчання: лекції; семінарські заняття, консультації, тестування, написання контрольних робіт, самостійну роботу.

Поточний контроль здійснюється під час проведення семінарських занять, виконання рубіжної контрольної роботи, і має на меті перевірку рівня засвоєння студентами навчального матеріалу дисципліни.

Під час семінарського заняття застосовуються такі засоби контролю: усне опитування за питаннями, винесеними у план семінарського заняття, перевірка самостійної роботи, виконання студентами тестових завдань.

Підсумковий контроль здійснюється усно або письмово по всіх питаннях курсу, не менше, ніж по трьох-чотирьох питаннях.

Оцінювання результатів поточного і підсумкового контролю здійснюється такими засобами: усне опитування, опитування за допомогою тестів, перевірка контрольних робіт та рефератів. Критерії оцінювання:

- оцінка **«відмінно»** - ставиться студентові, який безпомилково викладає навчальний матеріал, показує глибоке розуміння суті поставлених перед ним проблем;

- оцінка **«добре»** - ставиться студентові, який грамотно розкриває суть поставлених запитань, добре володіє категоріально-понятійним апаратом, але допускає несуттєві помилки;

- оцінка **«задовільно»** - ставиться студентові, який поверхово викладає матеріал, допускає багато помилок;

- оцінка **«незадовільно»** - ставиться за незнання матеріалу, невміння користуватися поняттями та термінами, нерозуміння структури курсу та його головних тем.

Підсумковий контроль здійснюється у формі складання *усного* *екзамену*.

**ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН**  
**з курсу «Банківське право»**  
**для підготовки фахового молодшого бакалавра**  
**за галуззю знань 08 «Право»**  
**спеціальності 081 «Право»**

№ п/п	Найменування тем	Кількість годин				
		Всього	Лекції	Семін. заняття	Індив. робота	СРС
Т. 1	Банківське право України: предмет, методи, принципи та джерела	12	4	4		4
Т. 2	Національний банк України як центральний банк та особливий орган державного управління: правовий статус і компетенція	12	4	4		4
Т. 3	Правові основи банківського регулювання та банківського нагляду	9	2	2		5
Т. 4	Правові засади створення та діяльності банків, їхніх філій, представництв і об'єднань	8	2	2		4
Т. 5	Правове регулювання депозитних операцій банків.	8	2	2		4
Т. 6	Правове регулювання кредитних операцій банків	12	4	4		4
Т. 7	Правові засади відкриття та ведення банківських рахунків	8	2	2		4
Т. 8	Правові засади здійснення банками розрахункових операцій	8	2	2		4
Т. 9	Правові основи валютного регулювання та валютного контролю	9	2	2		5
<b>Разом годин з курсу</b>		<b>90</b>	<b>24</b>	<b>24</b>		<b>42</b>
<b>Форма підсумкового контролю – екзамен</b>						

## **ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ**

### **Тема 1. Банківське право України: предмет, методи, принципи та джерела**

#### **План лекційного заняття**

1. Поняття та предмет банківського права.
2. Поняття банківської системи.
3. Світовий досвід виникнення та становлення банківської системи.
4. Характеристика принципів банківського права.
5. Методи банківського права.
6. Міжгалузевий зв'язок банківського права.
7. Особливості банківського законодавства України.
8. Загальна характеристика джерел банківського права.

#### **Семінарське заняття**

1. Поняття та предмет банківського права.
2. Поняття банківської системи.
3. Світовий досвід виникнення та становлення банківської системи.
4. Характеристика принципів банківського права.
5. Методи банківського права.
6. Міжгалузевий зв'язок банківського права.
7. Особливості банківського законодавства України.
8. Загальна характеристика джерел банківського права.

#### **Завдання для самостійної роботи**

1. Вивчення категоріального апарату з курсу «Банківське право».

#### *Рекомендовані джерела інформації:*

- основні [1; 3; 4; 13; 18; 23; 24; 25; 26; 27; 34; 35.];  
додаткові [2; 4; 5; 6; 11; 15; 17; 20; 21; 29; 32; 38; 45.].

### **Тема 2. Національний банк України як центральний банк та особливий орган державного управління: правовий статус і компетенція**

#### **План лекційного заняття**

1. Класифікація банківських установ.
2. Сутність банківської діяльності як підприємницької діяльності. Роль банківських установ у розвитку економіки країни.
3. Національний банк України як центральний банк.
4. Функції та принципи організації діяльності Національного банку України.
5. Органи управління та структура банку.
6. Класифікація банківських операцій.



### **Семінарське заняття**

1. Класифікація банківських установ.
2. Сутність банківської діяльності як підприємницької діяльності. Роль банківських установ у розвитку економіки країни.
3. Національний банк України як центральний банк.
4. Функції та принципи організації діяльності Національного банку України.
5. Органи управління та структура банку.
6. Класифікація банківських операцій.

### **Самостійна робота**

1. Незалежність центрального банку держави як умова стабільності національної грошової одиниці.
2. Припинення діяльності банків.

*Рекомендовані джерела інформації:*

основні [1; 2; 3; 4; 10; 13; 14; 16; 18; 23; 24; 25; 26; 27; 31; 34.];  
 додаткові [2; 4; 5; 6; 11; 12; 13; 20; 22; 29; 36; 38; 40; 51.].

## **Тема 3. Правові основи банківського регулювання та банківського нагляду**

### **План лекційного заняття**

1. Правові засади здійснення Національним банком України банківського регулювання та банківського нагляду.
2. Зміст банківських правовідносин у сфері банківського регулювання та банківського нагляду.
3. Мета, організація, підстави та обсяг банківського нагляду.
4. Заходи впливу, які застосовуються Національним банком України.

### **Семінарське заняття**

1. Правові засади здійснення Національним банком України банківського регулювання та банківського нагляду.
2. Зміст банківських правовідносин у сфері банківського регулювання та банківського нагляду.
3. Мета, організація, підстави та обсяг банківського нагляду.
4. Заходи впливу, які застосовуються Національним банком України.

### **Самостійна робота**

1. Порядок ліцензування банків.
2. Звітність банків.

*Рекомендовані джерела інформації:*

основні [4; 10; 13; 14; 22; 23; 24; 25; 26; 27; 31; 35.];  
 додаткові [2; 4; 6; 11; 12; 17; 20; 22; 28; 29; 33; 37; 41.]

## **Тема 4. Правові засади створення та діяльності банків, їхніх філій, представництв і об'єднань**

### **План лекційного заняття**

1. Поняття, ознаки та класифікація банківських установ.
2. Правовий статус філій, відділень, представництв комерційного банку.
3. Порядок створення, державної реєстрації ліцензування діяльності та реорганізації банків.
4. Права клієнтів. Банківська таємниця.

### **Семінарське заняття**

1. Поняття, ознаки та класифікація банківських установ.
2. Правовий статус філій, відділень, представництв комерційного банку.
3. Порядок створення, державної реєстрації, ліцензування діяльності та реорганізації банків.
4. Права клієнтів. Банківська таємниця.

### **Самостійна робота**

1. Реорганізація банків.
2. Банківські операції.

*Рекомендовані джерела інформації :*

основні [ 2; 3; 4; 12;13; 14; 15; 23; 24; 25; 26; 31.];  
додаткові [2; 3; 10; 12; 17; 40; 42.].

## **Тема 5. Правове регулювання депозитних операцій банків**

### **План лекційного заняття**

1. Поняття депозитних операцій за законодавством України.
2. Види депозитних операцій.
3. Порядок здійснення банками депозитних операцій.
4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

### **Семінарське заняття**

1. Поняття депозитних операцій за законодавством України.
2. Види депозитних операцій.
3. Порядок здійснення банками депозитних операцій.
4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

### **Самостійна робота**

1. Порядок укладання договору за строковим депозитом.
2. Правовий режим недепозитних операцій.

*Рекомендовані джерела інформації :*

основні [3; 4; 6; 10; 13; 14; 16; 18; 23; 24; 25; 26;31.];

додаткові [4;10; 11; 13; 14; 17; 25; 29; 35; 46.].

## **Тема 6. Правове регулювання кредитних операцій банків**

### **План лекційного заняття**

1. Зміст та елементи кредитних правовідносин.
2. Суть поняття «кредит».
3. Характеристика форм та видів кредиту.
4. Принципи банківського кредитування.
5. Порядок укладення кредитної угоди.
6. Характеристика стадій кредитного процесу.
7. Суть поняття «кредитний портфель».
8. Структура типової форми кредитного договору.
9. Діяльність банку щодо здійснення оцінки фінансового стану і кредитоспроможності позичальника.
10. Контрольна функція Національного банку України щодо надання кредитів банками.

### **Семінарське заняття**

1. Зміст та елементи кредитних правовідносин.
2. Суть поняття «кредит».
3. Характеристика форм та видів кредиту.
4. Принципи банківського кредитування.
5. Порядок укладення кредитної угоди.
6. Характеристика стадій кредитного процесу.
7. Суть поняття «кредитний портфель».
8. Структура типової форми кредитного договору.
9. Діяльність банку щодо здійснення оцінки фінансового стану і кредитоспроможності позичальника.
10. Контрольна функція Національного банку України щодо надання кредитів банками.

### **Самостійна робота**

1. Особливості здійснення іпотеки в Україні.
2. Характеристика міжнародного банківського кредиту.

*Рекомендовані джерела інформації:*

Основні [2; 3; 4; 12; 13; 14; 18; 23; 26; 28; 25; 30; 32; 33; 34; 35.];  
додаткові [2; 3; 8; 13; 16; 22; 26; 28; 29; 31; 39; 43; 45; 51.]

## **Тема 7. Правові засади відкриття та ведення банківських рахунків**

### **План лекційного заняття**

1. Поняття про банківський рахунок.
2. Правовий режим безготівкових грошей.
3. Види банківських рахунків.
4. Порядок відкриття банківського рахунка.
5. Правовий режим поточного рахунка.

### **Семінарське заняття**

1. Поняття про банківський рахунок.
2. Правовий режим безготівкових грошей.
3. Види банківських рахунків.
4. Порядок відкриття банківського рахунка.
5. Правовий режим поточного рахунка.

### **Самостійна робота**

1. Загальна характеристика та види рахунків в іноземній валюті.
2. Порядок відкриття рахунків іноземним представництвам та установам.

*Рекомендовані джерела інформації:*

основні [2; 3; 4; 10; 11; 12; 13; 14; 16; 18; 21; 25; 27.];  
додаткові [4; 6; 13; 20; 27; 32; 35.]

## **Тема 8. Правові засади здійснення банками розрахункових операцій.**

### **План лекційного заняття**

1. Характеристика розрахункових правовідносин.
2. Юридична природа безготівкових та готівкових розрахунків.
3. Форми безготівкових розрахунків.

### **Семінарське заняття**

1. Характеристика розрахункових правовідносин.
2. Юридична природа безготівкових та готівкових розрахунків.
3. Форми безготівкових розрахунків.

### **Самостійна робота**

1. Фінансова відповідальність за правопорушення у сфері банківської діяльності.
2. Порядок і підстави накладення арешту та зупинення операцій по рахункам.

*Рекомендовані джерела інформації:*

основні [ 4; 10; 13; 14; 20; 23; 24; 25; 27; 30; 35.];  
додаткові [4; 11; 13; 15; 20; 24; 37.]

## **Тема 9. Правові основи валютного регулювання та валютного нагляду**

### **План лекційного заняття**

1. Суть поняття «валютне регулювання» і «валюта».
2. Характеристика валютних цінностей.
3. Характеристика операцій, що належать до валютних.
4. Органи, що здійснюють валютне регулювання на території України.
5. Функції Національного банку України у сфері валютного регулювання.

### **Семінарське заняття**

1. Суть поняття «валютне регулювання» і «валюта».
2. Характеристика валютних цінностей.
3. Характеристика операцій, що належать до валютних.
4. Органи, що здійснюють валютне регулювання на території України.
5. Функції Національного банку України у сфері валютного регулювання.

### **Самостійна робота**

1. Відповідальність за порушення валютного законодавства.
2. Здійснення валютного нагляду за проведенням валютних операцій органами державної податкової служби України.
3. Валютні обмеження встановлені валютним законодавством.
4. Характеристика операцій з купівлі та продажу іноземної валюти готівкою.

#### *Рекомендовані джерела інформації:*

- основні [4; 5; 10; 21; 23; 24; 25; 26; 27; 31; 32.]  
додаткові [1; 9; 13; 19; 24; 27; 34; 40.]

## ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ДО РУБІЖНОГО КОНТРОЛЮ З КУРСУ «БАНКІВСЬКЕ ПРАВО»

1. Поняття та предмет банківського права.
2. Поняття банківської системи.
3. Світовий досвід виникнення та становлення банківської системи.
4. Основні періоди становлення банківської системи України.
5. Характеристика принципів банківського права.
6. Методи банківського права.
7. Міжгалузевий зв'язок банківського права.
8. Особливості банківського законодавства України.
9. Загальна характеристика джерел банківського права.
10. Класифікація банківських установ.
11. Сутність банківської діяльності як підприємницької діяльності.
12. Роль банківських установ у розвитку економіки країни.
13. Національний банк України як центральний банк.
14. Суть грошово-кредитної політики, яку здійснює Національний банк України
15. Функції та принципи організації діяльності Національного банку України.
16. Органи управління та структура банку.
17. Класифікація банківських операцій.
18. Незалежність центрального банку держави як умова стабільності національної грошової одиниці.
19. Припинення діяльності банків.
20. Методи грошово-кредитного регулювання з боку Національного банку України.
21. Правові засади здійснення Національним банком України банківського регулювання та банківського нагляду.
22. Зміст банківських правовідносин у сфері банківського регулювання та банківського нагляду.
23. Мета, організація, підстави та обсяг банківського нагляду.
24. Заходи впливу, які застосовуються Національним банком України.
25. Порядок ліцензування банків.
26. Звітність банків.
27. Характеристика Закону України «Про банки і банківську діяльність».
28. Характеристика Закону України «Національний банк України».

## **ЕКЗАМЕНАЦІЙНІ ПИТАННЯ З КУРСУ «БАНКІВСЬКЕ ПРАВО»**

1. Поняття та предмет банківського права.
2. Поняття банківської системи.
3. Світовий досвід виникнення та становлення банківської системи.
4. Основні періоди становлення банківської системи України.
5. Характеристика принципів банківського права.
6. Методи банківського права.
7. Міжгалузевий зв'язок банківського права.
8. Особливості банківського законодавства України.
9. Загальна характеристика джерел банківського права.
10. Класифікація банківських установ.
11. Сутність банківської діяльності як підприємницької діяльності.
12. Роль банківських установ у розвитку економіки країни.
13. Національний банк України як центральний банк.
14. Суть грошово-кредитної політики, яку здійснює Національний банк України
15. Функції та принципи організації діяльності Національного банку України.
16. Органи управління та структура банку.
17. Класифікація банківських операцій.
18. Незалежність центрального банку держави як умова стабільності національної грошової одиниці.
19. Припинення діяльності банків.
20. Методи грошово-кредитного регулювання з боку Національного банку України.
21. Правові засади здійснення Національним банком України банківського регулювання та банківського нагляду.
22. Зміст банківських правовідносин у сфері банківського регулювання та банківського нагляду.
23. Мета, організація, підстави та обсяг банківського нагляду.
  24. Заходи впливу, які застосовуються Національним банком України.
  25. Порядок ліцензування банків.
  26. Звітність банків.
  27. Поняття, ознаки та класифікація банківських установ.
  28. Правовий статус філій, відділень, представництв комерційного банку.
  29. Порядок створення, державної реєстрації, ліцензування діяльності та реорганізації банків.
  30. Права клієнтів. Банківська таємниця.
  31. Реорганізація банків.
  32. Банківські операції.
  33. Поняття депозитних операцій за законодавством України.
  34. Види депозитних операцій.
  35. Порядок здійснення банками депозитних операцій.
  36. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
  37. Порядок укладання договору за строковим депозитом.

38. Правовий режим недепозитних операцій.
39. Зміст та елементи кредитних правовідносин.
40. Суть поняття «кредит».
41. Характеристика форм та видів кредиту.
42. Принципи банківського кредитування.
43. Порядок укладення кредитної угоди.
44. Характеристика стадій кредитного процесу.
45. Суть поняття «кредитний портфель».
46. Структура типової форми кредитного договору.
47. Діяльність банку щодо здійснення оцінки фінансового стану і кредитоспроможності позичальника.
48. Контрольна функція Національного банку України щодо надання кредитів банками.
49. Особливості здійснення іпотеки в Україні.
50. Характеристика міжнародного банківського кредиту.
51. Особливості банківського споживчого кредиту за допомогою кредитних карток.
52. Поняття про банківський рахунок.
53. Правовий режим безготівкових грошей.
54. Види банківських рахунків.
55. Порядок відкриття банківського рахунка.
56. Правовий режим поточного рахунка.
57. Загальна характеристика та види рахунків в іноземній валюті.
58. Порядок відкриття рахунків іноземним представництвам та установам.
59. Характеристика розрахункових правовідносин.
60. Юридична природа безготівкових та готівкових розрахунків.
61. Форми безготівкових розрахунків.
62. Фінансова відповідальність за правопорушення у сфері банківської діяльності.
63. Порядок і підстави накладення арешту та зупинення операцій по рахункам.
64. Суть поняття «валютне регулювання» і «валюта».
65. Характеристика валютних цінностей.
66. Характеристика операцій, що належать до валютних.
67. Органи, що здійснюють валютне регулювання на території України.
68. Функції Національного банку України у сфері валютного регулювання.
69. Відповідальність за порушення валютного законодавства.
70. Здійснення контролю за проведенням валютних операцій органами державної податкової служби України.
71. Валютні обмеження встановлені законодавством України.
72. Характеристика операцій з купівлі та продажу іноземної валюти готівкою.



## ТЕМАТИКА РЕФЕРАТІВ З КУРСУ «БАНКІВСЬКЕ ПРАВО»

1. Історичні етапи становлення банківської системи України та напрями її реформування.
2. Значення банківського права для сучасного юриста.
3. Банківське законодавство та його роль у становленні ринкової економіки України.
4. Проблеми правового регулювання банківської системи України.
5. Правовий статус системоутворюючих банків в Україні.
6. Правовий статус Національного банку України.
7. Організаційна структура Національного банку України.
8. Місце нормативно-правових актів Національного банку України у регулюванні банківських відносин.
9. Правове регулювання відносин Національного банку України та комерційних банків.
10. Правові засади банківського регулювання і банківського нагляду.
11. Заходи впливу Національного банку України щодо банків.
12. Правова сутність та основні завдання банківського нагляду.
13. Інспекційні перевірки банків та їх види.
14. Місце банків у структурі банківської системи України.
15. Види банківських установ.
16. Правовий статус філій та представництв банку.
17. Ліцензування банківської діяльності.
18. Комерційні банки, їх види та функції.
19. Депозитні операції.
20. Види банківських вкладів.
21. Підстави відкриття депозитних рахунків.
22. Система гарантування вкладів в Україні.
23. Кредит. Поняття про кредитні відносини.
24. Кредитний договір: сутність, зміст, особливості.
25. Класифікація банківських кредитів.
26. Кредитний ризик та методи його зниження.
27. Правові засади здійснення лізингових операцій.
28. Правові засади здійснення факторингових операцій.
29. Порядок відкриття, переоформлення та закриття рахунків.
30. Правовий режим рахунків нерезидентів-інвесторів.
31. Правовий режим поточних рахунків фізичних осіб.
32. Правовий режим поточних рахунків юридичних осіб.
33. Розрахункові операції банків.
34. Розрахунки із застосуванням платіжних доручень.
35. Розрахунки за акредитивами.
36. Операції банків із платіжними картками.
37. Правові засади валютного регулювання та валютного контролю в Україні.
38. Ліцензування валютних операцій банків.

## РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

### Основні:

1. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр>.
2. Цивільний кодекс України: Закон України від 16.01.2003 № 435-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.
3. Цивільний процесуальний кодекс України: Закон України від 18.03.2004 р. № 1618-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1618-15#Text>.
4. Господарський кодекс України: Закон України від 16.01.2003 р. №436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
5. Господарсько-процесуальний кодекс України: Закон України від 06.11.1991р. №1798-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1798-12>.
6. Кримінальний кодекс України: Закон України від 05.04.2001р. № 2341-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>.
6. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
7. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
8. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>.
9. Про депозитарну систему України : Закон України від 06.07.2012 р. № 5178-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17>.
10. Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків: Закон України від 30.10.1996 р. №448/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96>.
11. Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: Закон України від 15.05.2003 р. № 755-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15>.
12. Про захист персональних даних: Закон України від 01.06.2010 року 2297-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>.
13. Про зовнішньоекономічну діяльність: Закон України від 16.04.1991 року № 959-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/959-12>
14. Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус: Закон України від 20.11.2012 № 5492-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5492-17>.
15. Про інформацію: Закон України від 02.10.1992 року № 2657-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2657-12>.
16. Про заставу: Закон України від 02.10.1992 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>
17. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 05.04.2001 року №2374-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>.
18. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 року №4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.

19. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 року № 85/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96>.

20. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 року №2664-ІІ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.

21. Про цінні папери і фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 № 3480-ІV року // Відомості Верховної Ради України .– 2002 .– № 31 .– ст. 268.

22. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Національного банку України від 21.01.2004 року. Законодавство України № 22. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04> (дата звернення 1.09.2019).

23. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах: Постанова Правління Національного банку України від 04.04.2005 року. Законодавство України № 110. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0446-05> (дата звернення 1.09.2019).

24. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 року. Законодавство України № 368. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (дата звернення 1.09.2019).

25. Банківське право України: навчальний посібник / за ред. Ковалів М. В., Єсімов С. С., Назар Т. Я., Лепіш Н. Я. Семчук Ж. В., Скриньковський Р. М.: Львів, СПОЛОМ - 2023.

26. Банківське право: навчальний посібник / за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Деревянка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Кривий Ріг : ДЮІ, 2020.

27. Банківське право: навчальний посібник / за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Деревянка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Кривий Ріг : ДЮІ, 2020. - 172 с.

28. Банківське право України : навч. посібн. / [Ковалів М. В., Єсімов С. С., Назар Т. Я. та ін.]. Львів : СПОЛОМ, 2023. - 256 с.

29. Банківська система : навч. посіб. /О.І. Береславська, М.О. Кужелев, Л.А. Ключко, О.В. Пернарівський та ін. / за заг. редакцією О.І. Береславської. – Ірпінь, УДФСУ. 2018. – 486 с.

30. Вітлінський В.К. Кредитний ризик комерційного банку: монографія .– К.: Знання, 2016. – 251 с.

31. Костюченко В. М., Малиновська А. М., Мамонова А. В. Бухгалтерський облік криптовалют // Інфраструктура ринку. 2019. №33. URL: <http://www.market-infr.od.ua/uk/33-2019> (НБУ ім. В.І. Вернадського, Google Scholar, Index Copernicus).

32. Рябініна Л.М. Банківські операції: навч. посібник. .– Одеса: ОДЕУ, 2017.– 536 с.

33. Тетарчук І.В. Банківське право для підготовки до іспитів: - перероб. та доп. – Центр учбової літератури, 2022.

### Додаткові:

1. Бондаренко А.І. Вдосконалення механізмів державного регулювання банківської діяльності в Україні // Інвестиції: практика та досвід.–2018.– №13, липень.– С.77-80.
3. Бровко Л.І., Аналіз кредитного портфеля комерційних банків України в сучасних умовах / Л.І.Бровко, Ю.В.Сорока, Є.І.Бровко; // Економіка та держава.– 2018 .– №11.– С.85-89.
4. Бронін О.В. Українські банки в умовах кризи: бізнес-моделі, що призвели до банкрутства // Інвестиції: практика та досвід. – 2018.– №22.–32-37.
5. Бура В. Системно важливі банки у розвитку економіки України // Вісник Київського національного торговельно-економічного університету .– 2017.–№ 4 – С.114-124.
6. Васильєва Л.О. Адміністративно-правове регулювання банківської діяльності: постановка проблеми // Правова позиція.– 2018.– № 2.– С.34-40.
8. Волосович С.В. Віртуальна валюта : глобалізаційні виклики і перспективи розвитку // Економіка України .– 2016.– №4.– С.68-78.
9. Гайдукович Д.С. Підходи до оцінювання антикризової фінансової стійкості банків // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики.– 2018.– Вип. 2.– С.4-10.
10. Гелич А.О. Правові засоби регулювання господарської діяльності банків Національним банком України // Юридична Україна.– 2017.– №7-8.– С.92-98.
11. Губа М.О. Ризики в банківській системі України / М.О.Губа, М.В.Полійчук // Економіка. Фінанси. Право.–2018.– №5.– С.4-9.
12. Данілов А. Контроль арбітражного керуючого за задоволенням вимог кредиторів за зобов'язаннями, на які не поширюється дія мораторію // Право України.–2019 .– № 2.– С.274-285.
13. Довгань Ж. Підвищення ефективності діяльності банківських установ // Світ фінансів.– 2018.– Вип.3 (56).– С.92-103.
14. Іванов Ю.А. Теоретико-методологічні передумови категоризації об'єктів критичної інфраструктури у кредитно-банківській сфері // Часопис Київського університету права. – 2019.–№ 1.– С.102-105.
15. Кібець Д. Регулювання валютних обмежень: міжнародна правова доктрина та міжнародна практика : монографія. – К.: Фенікс, 2019 .– 186 с.
16. Касьяненко Л.М. Проблемні аспекти правового регулювання банківської системи в Україні/ Л.М. Касьяненко, А.Р. Паскал; / Міжнародний юридичний вісник: збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України.– 2016.– Вип. 2.– С. 169-174.
17. Кравчук О. Фінансово-правове регулювання готівкових касових операцій: (не)сучасні тенденції // Публічне право.– 2018.–№ 1.– С.93-102.
18. Лядов А.Г. Місце валютного регулювання у фінансовій системі // Право та інновації.– 2019. –№2.– С.107-110.
19. Максимова М.В. Банківська система України: стан та проблеми // Економіка та держава. – 2017 .– №5.– С.56-60.

20. Муляр М.С. Правове регулювання діяльності кредитного посередника у споживчому кредитуванні в аспекті гармонізації законодавства України з правом ЄС // Держава і право. Серія Юридичні науки . –2017. – С.126-135.

21. Олійник О. Інститут забезпечення банківського нагляду в ЄС // Банківська справа.– 2018.– №1-2.– С.60-79.

22. Пасевич Д. Феномен електронних платіжних систем в українському банківництві // Банківська справа.– 2018.– №3-4.– С.65-74.

23. Польова О.Л. Сучасні тенденції на ринку банківських послуг в Україні / О.Л.Польова, А.О.Кісик; // Економіка та держава. – 2017. – №10.– С.22-27.

24. Савчук О.О. Особливості регулювання кредитних спілок як фінансових установ // Право та інновації. – 2018. – № 2.– С.130-137.

25. Савчук С. Міжнародні стандарти банківської діяльності : монографія – К.: Фенікс, 2019. – 258 с.

26. Стрільчук Ю.І. Банківське кредитування населення у забезпеченні сталого розвитку // Формування ринкових відносин в Україні. – 2017. – №7-8 – С.84-91.

37. Янковська В.А. Організація внутрішнього аудиту в банках // Економіка. Фінанси. Право.– 2017. – №7.– С.11-13.

#### **Інформаційні ресурси Інтернет:**

1. [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua) - Офіційний сайт Верховної Ради України.
2. [www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua) - - Офіційний сайт Кабінету Міністрів України.
3. [www.mfu.gov.ua](http://www.mfu.gov.ua) - Офіційний сайт Міністерства фінансів України.
4. [www.nbu.gov.ua](http://www.nbu.gov.ua) - Офіційний сайт Національного банку України.

