

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**Волинський національний університет імені Лесі Українки**  
**Юридичний факультет**  
**Кафедра конституційного, адміністративного та міжнародного права**

## **СИЛАБУС**

**вибіркового освітнього компонента**

### **Банківське право**

**підготовки бакалавра**

**спеціальності 081 Право**

**освітньо-професійної програми Право**

**Луцьк – 2022**

**Силабус вибіркового освітнього компонента «Банківське право»**  
підготовки бакалавра, галузі знань 08 Право, спеціальності 081 Право, за  
освітньо-професійною програмою Право

**Розробник:** Наконечна Галина Ярославівна, кандидат юридичних наук,  
доцент кафедри конституційного, адміністративного та міжнародного права



**Погоджено**

Гарант освітньо-професійної програми:



д.ю.н., проф. Кравчук В.М.

**Силабус вибіркового освітнього компонента затверджено на**  
**засіданні кафедри конституційного, адміністративного та міжнародного**  
**права**

протокол № 1 від 29 серпня 2022 р.

Завідувач кафедри:



д.ю.н., проф. Книш С.В.

© Наконечна Г.Я., 2022

## I. Опис освітнього компонента

| Найменування показників                    | Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній рівень   | Характеристика освітнього компонента |
|--|--|--------------------------------------|
| <b>Денна (очна) форма навчання</b>         | <b>Галузь знань:</b><br>08 Право<br><br><b>Спеціальність:</b><br>081 Право<br><br><b>Освітньо-професійна програма</b><br>Право<br><br><b>Освітній рівень:</b><br>перший<br>(бакалаврський) | <b>Вибірковий</b>                    |
| <b>Кількість годин / кредитів</b><br>120/4 |  | Рік навчання 4 -ий                   |
| ІНДЗ: немає                                |  | Семестр 8 - ий                       |
|  |  | Лекції 16 год.                       |
|  |  | Практичні (семінарські) 12 год.      |
|  |  | Самостійна робота 84год.             |
|  | Консультації 8 год.  |                                      |
|  |  | <b>Форма контролю:</b> залік         |
| <b>Мова навчання:</b>                      |  | українська                           |

## Заочна форма навчання

| Найменування показників                    | Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній рівень   | Характеристика освітнього компонента |
|--|--|--------------------------------------|
| <b>Денна (очна) форма навчання</b>         | <b>Галузь знань:</b><br>08 Право<br><br><b>Спеціальність:</b><br>081 Право<br><br><b>Освітньо-професійна програма</b><br>Право<br><br><b>Освітній рівень:</b><br>перший<br>(бакалаврський) | <b>Вибірковий</b>                    |
| <b>Кількість годин / кредитів</b><br>120/4 |  | Рік навчання 5 -ий                   |
| ІНДЗ: немає                                |  | Семестр 10 - ий                      |
|  |  | Лекції 12 год.                       |
|  |  | Практичні (семінарські) 12год.       |
|  |  | Самостійна робота 82год.             |
|  | Консультації 14 год.   |                                      |
|  |  | <b>Форма контролю:</b> залік         |
| <b>Мова навчання:</b>                      |  | українська                           |

## II. Інформація про науково-педагогічного працівника

Наконечна Галина Ярославівна  
 Кандидат юридичних наук, доцент  
 Доцент кафедри конституційного, адміністративного та міжнародного права  
 Електронна адреса: nakonechna.galyna18@gmail.com

### III. Опис освітнього компонента

**Анотація освітнього компонента.** Розбудова та подальший розвиток в Україні нових економічних відносин, трансформація економічних, юридичних і соціальних процесів, забезпечення ефективної діяльності фінансової та банківської системи підтверджує надзвичайно велике значення дослідження й визначення сутності та механізмів функціонування категорій «гроші» та «кредит». Їх роль в організації та розвитку суспільного виробництва достатньо вагома. Вони виступають як судинна система ринкової економіки, що забезпечує обіг доходів і витрат суб'єктів ринку, життєдіяльність кожної з цих структур. Дієздатна грошово-кредитна система сприяє раціональному використанню ресурсів, стійкому зростанню виробництва його збалансованості. Тому наукове розуміння проблем грошей, грошового обігу, кредитних відносин – необхідна складова становлення фахових юридичних знань здобувачів освіти. Особливо важливу роль відіграє освітній компонент «Банківське право» у підготовці фахівців з юриспруденції. При вивченні освітнього компонента розкриваються такі теми: предмет і метод банківського права, банківські правовідносини, джерела банківського права, історія виникнення банків та банківської справи, банківська діяльність; банківська система, правовий статус Національного банку України, правові засади створення і діяльності суб'єктів другого рівня банківської системи України; основні засоби регулювання діяльності банків, нагляд та регулювання, заходи впливу; правовий режим банківської таємниці; правові засади відкриття та обслуговування банківських рахунків, правове регулювання розрахункових відносин; правове регулювання кредитних відносин, система гарантування вкладів фізичних осіб.

**Пререквізити:** для вивчення освітнього компонента здобувачі освіти потребують базових знань з таких дисциплін: «Адміністративне право України», «Цивільне право України», «Господарське право України», достатніх для сприйняття категоріального апарату, що використовується у вивченні навчального матеріалу в рамках освітнього компонента «Банківське право», розуміння законодавчих джерел та судової практики.

**Метою викладання** освітнього компонента «Банківське право» є вивчення основних правових інститутів банківського права, опанування комплексом знань, вмінь і навичок з теорії банківського права.

**Завданнями** освітнього компонента є формування у здобувачів освіти здатності розв'язувати складні спеціалізовані завдання у сфері банківського права з розумінням природи і змісту його основних правових інститутів, а також меж правового регулювання банківських відносин. По завершенню вивчення освітнього компонента «Банківське право» здобувачі освіти можуть обґрунтовано аналізувати та тлумачити норми банківського законодавства та правильно застосовувати його при вирішенні практичних завдань, аргументуючи власну точку зору щодо прийнятого рішення; своєчасно визначати проблеми правового регулювання банківських правовідносин і керуючись нормами діючого законодавства України, вирішувати питання захисту прав суб'єктів банківських правовідносин та аналізувати судову практику з питань банківських відносин, брати участь в аргументованій професійній дискусії при аналізі справ.

#### **Результати навчання (компетентності)**

**Загальні компетентності (ЗК):** ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК2. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. ЗК7. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями. ЗК8. Здатність бути критичним і самокритичним. ЗК9. Здатність працювати в команді. ЗК10. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів). ЗК11. Здатність реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства; усвідомлення цінності громадянського (вільного демократичного) суспільства та необхідності його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні. ЗК13. Здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності і досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області, її місця у загальній системі знань про природу і суспільство та у розвитку суспільства, техніки і технологій, використовувати різні види та форми рухової активності для активного відпочинку та ведення здорового способу життя. ЗК14. Цінування та повага різноманітності та мультикультурності.

**Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:** СК2. Здатність аналізувати ретроспективи розвитку правових явищ та процесів у контексті їх впливу на сучасну правову

систему. СК3. Цінування та повага до гідності людини як найвищої соціальної цінності, розуміння її правової природи. СК8. Здатність застосовувати правові принципи та доктрини. СК11. Здатність визначати належні та прийнятні для юридичного аналізу факти. СК12. Здатність аналізувати правові проблеми та обґрунтовувати правові позиції. СК11. Здатність визначати належні та прийнятні для юридичного аналізу факти. СК13. Здатність до критичного та системного аналізу правових явищ.

**Програмні результати навчання:** РН 3. Проводити збір і інтегрований аналіз матеріалів з різних джерел. РН 5. Давати короткий правовий висновок щодо окремих фактичних обставин з достатньою обґрунтованістю. РН 6. Оцінювати недоліки і переваги певних правових аргументів, аналізуючи відому проблему. РН 9. Самостійно визначати ті обставини, у з'ясуванні яких потрібна допомога, і діяти відповідно до отриманих рекомендацій. РН 10. Вільно спілкуватись державною та іноземною мовами як усно, так і письмово, із застосуванням правничої термінології. РН 15. Вільно використовувати для правничої діяльності доступні інформаційні технології і бази даних. РН 17. Працювати в команді, забезпечуючи виконання завдань команди. РН 18. Застосовувати в професійній діяльності основні сучасні правові доктрини, цінності та принципи функціонування національної правової системи. РН 20. Виокремлювати і аналізувати юридично значущі факти і робити обґрунтовані правові висновки. РН 22. Надавати консультації щодо можливих способів захисту прав та інтересів клієнтів у різних правових ситуаціях.

### Структура освітнього компонента

Денна форма навчання

| Назви змістових модулів і тем   | Усього | Лек. | Прак. т. | Сам. роб. | Конс. | Форма контролю/ Бали |
|---|--------|------|----------|-----------|-------|----------------------|
| <b>Загальні положення банківського права.</b>   |        |      |          |           |       |                      |
| Тема 1. Предмет і метод банківського права. Банківські правовідносини. Джерела банківського права. Історія виникнення банків та банківської справи. | 13     | 2    | 2        | 8         | 1     | ДС, ДБ<br>4          |
| Тема 2. Банківська діяльність: поняття та особливості.  | 11     | 2    |          | 8         | 1     | ДС, РЗ, Т4           |
| Тема 3. Банківська система України.   | 11     |      | 2        | 8         | 1     | ДС<br>4              |
| Тема 4. Правовий статус Національного банку України.  | 10     | 2    |          | 8         |       | ДС, Т<br>4           |
| Тема 5. Правові засади створення і діяльності суб'єктів другого рівня банківської системи України.  | 12     | 2    | 2        | 8         |       | ДС, ДБ<br>4          |
| Тема 6. Банківський нагляд та регулювання.  | 9      |      |          | 8         | 1     |                      |
| Тема 7. Правове регулювання застосування Національним банком України заходів впливу.  | 8      |      |          | 8         |       |                      |
| Тема 8. Правовий режим банківської таємниці   | 8      |      |          | 8         |       | ДС, РЗ, Т<br>4       |
| Всього за темами 1  | 82     | 8    | 6        | 64        | 4     | 16                   |

| <b>Правове регулювання банківських операцій за законодавством України.</b>   |     |    |    |    |   |                |
|--|-----|----|----|----|---|----------------|
| Тема 9. Інститут банківського рахунку в сучасному банківському праві. Правове регулювання та порядок здійснення розрахункових операцій.                        | 10  | 2  | 2  | 5  | 1 | ДС, Т<br>6     |
| Тема 10. Правове регулювання кредитних операцій банків. Види банківських кредитів. Умови кредитування та забезпечення виконання умов за кредитними договорами. | 10  | 2  | 2  | 5  | 1 | ДС, РЗ, Т<br>6 |
| Тема 11. Правове регулювання банківських операцій щодо прийому вкладів фізичних осіб. Депозити юридичних осіб.   | 10  | 2  | 2  | 5  | 1 | ДС, РЗ, Т<br>4 |
| Тема 12. Міжнародне банківське право.  | 8   | 2  |    | 5  | 1 | ДС, Т<br>4     |
| Всього за темами 2   | 38  | 8  | 6  | 20 | 1 |                |
| <b>Всього</b>  | 120 | 16 | 12 | 84 | 8 | 40             |
| <b>Види підсумкових робіт</b>  |     |    |    |    |   | <b>Бал</b>     |
| Контрольна робота  |     |    |    |    |   | 60             |
| <b>Всього годин / Балів</b>  | 120 | 10 | 12 | 84 | 8 | 100            |

Методи контролю\*: ДС – дискусія, Т – тести, РЗ – розв’язування задач тощо.

Заочна форма навчання

| Назви змістових модулів і тем   | Усього | Лек. | Прак.<br>т. | Сам.<br>роб. | Конс. | Форма контролю/<br>Бали |
|---|--------|------|-------------|--------------|-------|-------------------------|
| <b>Загальні положення банківського права.</b>   |        |      |             |              |       |                         |
| Тема 1. Предмет і метод банківського права. Банківські правовідносини. Джерела банківського права. Історія виникнення банків та банківської справи. | 13     | 2    | 2           | 8            | 1     | ДС, ДБ<br>4             |
| Тема 2. Банківська діяльність: поняття та особливості.  | 11     | 2    |             | 8            | 1     | ДС, РЗ, Т4              |
| Тема 3. Банківська система України.   | 11     |      | 2           | 8            | 1     | ДС<br>4                 |
| Тема 4. Правовий статус Національного банку України.  | 11     | 2    |             | 8            | 1     | ДС, Т<br>4              |

|  |     |    |    |    |    |                |
|--|-----|----|----|----|----|----------------|
| Тема 5. Правові засади створення і діяльності суб'єктів другого рівня банківської системи України.   | 13  | 2  | 2  | 8  | 1  | ДС, ДБ<br>4    |
| Тема 6. Банківський нагляд та регулювання.   | 9   |    |    | 8  | 1  |                |
| Тема 7. Правове регулювання застосування Національним банком України заходів впливу.   | 9   |    |    | 8  | 1  |                |
| Тема 8. Правовий режим банківської таємниці  | 7   |    |    | 6  | 1  | ДС, РЗ, Т<br>4 |
| Всього за темами 1   | 84  | 8  | 6  | 62 | 8  | 16             |
| <b>Правове регулювання банківських операцій за законодавством України.</b>   |     |    |    |    |    |                |
| Тема 9. Інститут банківського рахунку в сучасному банківському праві. Правове регулювання та порядок здійснення розрахункових операцій.                        | 10  | 2  | 2  | 5  | 1  | ДС, Т<br>6     |
| Тема 10. Правове регулювання кредитних операцій банків. Види банківських кредитів. Умови кредитування та забезпечення виконання умов за кредитними договорами. | 10  | 2  | 2  | 5  | 1  | ДС, РЗ, Т<br>6 |
| Тема 11. Правове регулювання банківських операцій щодо прийому вкладів фізичних осіб. Депозити юридичних осіб.   | 9   |    | 2  | 5  | 2  | ДС, РЗ, Т<br>4 |
| Тема 12. Міжнародне банківське право.  | 7   |    |    | 5  | 2  | ДС, Т<br>4     |
| Всього за темами 2   | 36  | 4  | 6  | 20 | 6  |                |
| <b>Всього</b>  | 120 | 16 | 12 | 82 | 14 | 40             |
| <b>Види підсумкових робіт</b>  |     |    |    |    |    | <b>Бал</b>     |
| Контрольна робота  |     |    |    |    |    | 60             |
| <b>Всього годин / Балів</b>  | 120 | 12 | 12 | 82 | 14 | 100            |

Методи контролю\*: ДС – дискусія, Т – тести, РЗ – розв'язування задач тощо.

#### Завдання для самостійного опрацювання.

Самостійна робота здобувача освіти є основним видом засвоєння навчального матеріалу у вільний від аудиторних занять час. Головною метою самостійної роботи є закріплення, розширення та поглиблення набутих у процесі аудиторної роботи знань, вмінь та навичок, а також самостійне вивчення та засвоєння нового матеріалу під керівництвом викладача, але без його безпосередньої участі. Під час самостійної роботи здобувач освіти

опрацьовує теоретичний матеріал, виконує індивідуальні завдання, проводить науково-дослідну роботу тощо. Освітній компонент також заплановано з урахуванням необхідності самостійного опанування деяких питань згідно рекомендацій викладача, зокрема, роботу безпосередньо з текстами нормативно-правових актів, а також необхідною навчальною літературою і ресурсами мережі Інтернет.

Зміст самостійної роботи здобувача освіти з освітнього компонента визначається силябусом, навчально-методичними матеріалами, завданнями та методичними вказівками викладача. Питання, що виникають у здобувачів освіти стосовно виконання запланованих завдань, вирішуються на консультаціях, які проводяться згідно з графіками, затвердженими кафедрою.

### Денна форма навчання

|     | Тема  | Кількість годин |
|-----|---|-----------------|
| 1.  | Предмет і метод банківського права. Банківські правовідносини. Джерела банківського права. Історія виникнення банків та банківської справи.           | 8               |
| 2.  | Банківська діяльність: поняття та особливості.  | 8               |
| 3.  | Банківська система України.   | 8               |
| 4.  | Правовий статус Національного банку України.  | 8               |
| 5.  | Правові засади створення і діяльності суб'єктів другого рівня банківської системи України.  | 8               |
| 6.  | Банківський нагляд та регулювання.  | 8               |
| 7.  | Правове регулювання застосування Національним банком України заходів впливу.  | 8               |
| 8.  | Правовий режим банківської таємниці.  | 8               |
| 9.  | Інститут банківського рахунку в сучасному банківському праві. Правове регулювання та порядок здійснення розрахункових операцій.                       | 5               |
| 10. | Правове регулювання кредитних операцій банків. Види банківських кредитів. Умови кредитування та забезпечення виконання умов за кредитними договорами. | 5               |
| 11. | Правове регулювання банківських операцій щодо прийому вкладів фізичних осіб. Депозити юридичних осіб.   | 5               |
| 12. | Міжнародне банківське право.  | 5               |
|     | <b>Всього разом годин</b>   | <b>84</b>       |

### Заочна форма навчання

|    | Тема  | Кількість годин |
|----|---|-----------------|
| 1. | Предмет і метод банківського права. Банківські правовідносини. Джерела банківського права. Історія виникнення банків та банківської справи. | 8               |
| 2. | Банківська діяльність: поняття та особливості.  | 8               |



|     |   |           |
|-----|---|-----------|
| 3.  | Банківська система України.   | 8         |
| 4.  | Правовий статус Національного банку України.  | 8         |
| 5.  | Правові засади створення і діяльності суб'єктів другого рівня банківської системи України.  | 8         |
| 6.  | Банківський нагляд та регулювання.  | 8         |
| 7.  | Правове регулювання застосування Національним банком України заходів впливу.  | 8         |
| 8.  | Правовий режим банківської таємниці.  | 6         |
| 9.  | Інститут банківського рахунку в сучасному банківському праві. Правове регулювання та порядок здійснення розрахункових операцій.                       | 5         |
| 10. | Правове регулювання кредитних операцій банків. Види банківських кредитів. Умови кредитування та забезпечення виконання умов за кредитними договорами. | 5         |
| 11. | Правове регулювання банківських операцій щодо прийому вкладів фізичних осіб. Депозити юридичних осіб.   | 5         |
| 12. | Міжнародне банківське право.  | 5         |
|     | <b>Всього разом годин</b>   | <b>82</b> |

#### IV. Політика оцінювання

##### Політика викладача щодо здобувача освіти.

##### **Шкала оцінювання роботи здобувача освіти на семінарських заняттях:**

«Відмінно» (3,5-4 бали) – теоретичний матеріал теми засвоєний повністю, здобувач освіти володіє ґрунтовними знаннями з даної теми, вміє аналізувати фактичний матеріал та джерельну базу, всі завдання, передбачені для виконання в ході самостійної підготовки, виконані у повному обсязі.

«Добре» (2,5 – 3 бали) – теоретичний зміст теми засвоєний майже повністю, необхідні навички роботи із засвоєним матеріалом загалом сформовані, всі завдання, передбачені для виконання в ході самостійної підготовки виконані, більшість з яких виконана у повному обсязі.

«Задовільно» (1,5-2 бали) – теоретичний зміст теми засвоєний в основному, необхідні навички роботи із засвоєним матеріалом загалом сформовані, частину завдань, передбачених для виконання в ході самостійної підготовки виконано, з яких деякі виконані з незначними помилками, або не в повному обсязі.

«Незадовільно» (0-1 бали) – теоретичний зміст теми засвоєний частково, деякі навички роботи із засвоєним матеріалом не сформовані, переважна кількість завдань, передбачених для виконання в ході самостійної підготовки не виконана, а деякі виконані з помилками, або частина таких завдань виконана з помилками чи не виконана в повному обсязі.

##### **Шкала оцінювання контрольної роботи:**

**0-30** – незадовільно - питання висвітлені недостатньо, не використано юридичної термінології, окремі тези потребують уточнення, доопрацювання.

**31-40** – задовільно - питання висвітлені поверхнево, використана частково юридична термінологія, зроблені висновки, які потребують деякого уточнення;

**41-50** – добре – питання висвітлені частково, відповідь охоплює основні аспекти, використана певна кількість термінів, класифікації, зроблені окремі висновки;

**51-60** – відмінно - питання висвітлені повністю, використана необхідна кількість термінів,

класифікації, зроблені конкретні висновки.

Формуючи лекційний матеріал і практичні завдання, викладач створює умови для найбільш ефективного засвоєння здобувачем освіти знань в рамках пропонованого освітнього компонента. Досягненню відповідної мети слугує, зокрема визначення тих питань, що за рівнем складності можуть бути вивчені студентом в рамках самопідготовки. При цьому в ході викладення освітнього компонента викладач використовує сучасні наукові методи, спрямовані в тому числі на розвиток у здобувачів освіти критичного мислення і вміння самостійно аналізувати обставини правової реальності та давати їм оцінку з точки зору положень чинного законодавства України і норм міжнародного права. Відвідування лекційних і практичних занять здобувачем освіти покликане забезпечити отримання ним концентрованих знань, що досягається у тому числі безпосередньою участю в обговоренні відповідної тематики, а також зверненням до викладача із запитаннями з метою конкретизації тих чи інших аспектів предмету розгляду. Поряд із цим, для забезпечення освітнього компонента викладач використовує сучасні технології, зокрема хмарні сервіси і освітні платформи чим створює можливості для самостійного ефективного засвоєння здобувачем освіти пропонованого матеріалу у межах елементів структури освітнього компонента. У зв'язку з цим, якщо інше не встановлено положеннями нормативно-правових документів Університету, здобувач освіти, який пропустив лекційне або практичне заняття, може самостійно опрацювати відповідний матеріал і пройти контроль знань з використанням відповідних електронних сервісів або ж пройти контроль знань на одному з практичних аудиторних занять. Також у разі необхідності здобувач освіти може відвідати консультацію з конкретної теми для заповнення прогалин у знаннях.

Здобувачі освіти також можуть долучатись до оновлення освітнього компонента шляхом подання пропозицій викладачу стосовно сучасних змін у галузі юридичної риторики. За таку ініціативу здобувачі освіти можуть отримати додаткові бали. Заохочувальні бали здобувач освіти також може отримати за поглиблене вивчення окремих тем освітнього компонента, що може бути представлене у вигляді наукових тез, наукової статті, есе, презентації тощо. Також заохочувальні бали здобувач освіти може отримати за участь у студентських олімпіадах та конкурсах наукових робіт згідно тематики освітнього компонента. Тему для дослідницької роботи здобувачі освіти можуть вибрати самостійно за погодженням із викладачем.

За наявності поважних причин викладачем може бути погоджено індивідуальний порядок роботи здобувача освіти над матеріалом з освітнього компонента, згідно затвердженого ним графіку роботи і встановлення терміну виконання завдань.

### **Політика щодо академічної доброчесності**

**Дотримання академічної доброчесності педагогічними, науково-педагогічними та науковими працівниками передбачає:** посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про методики і результати досліджень, джерела використаної інформації та власну педагогічну (науково-педагогічну, творчу) діяльність; контроль за дотриманням академічної доброчесності здобувачами освіти; об'єктивне оцінювання результатів навчання.

**Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти передбачає:** самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей); посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації.

**Порушенням академічної доброчесності вважається:** академічний плагіат - оприлюднення (частково або повністю) наукових (творчих) результатів, отриманих іншими

особами, як результатів власного дослідження (творчості) та/або відтворення опублікованих текстів (оприлюднених творів мистецтва) інших авторів без зазначення авторства; самоплагіат - оприлюднення (частково або повністю) власних раніше опублікованих наукових результатів як нових наукових результатів; фабрикація - вигадкування даних чи фактів, що використовуються в освітньому процесі або наукових дослідженнях; фальсифікація - свідомо зміна чи модифікація вже наявних даних, що стосуються освітнього процесу чи наукових досліджень; списування - виконання письмових робіт із залученням зовнішніх джерел інформації, крім дозволених для використання, зокрема під час оцінювання результатів навчання; обман - надання завідомо неправдивої інформації щодо власної освітньої (наукової, творчої) діяльності чи організації освітнього процесу; формами обману є, зокрема, академічний плагіат, самоплагіат, фабрикація, фальсифікація та списування; хабарництво - надання (отримання) учасником освітнього процесу чи пропозиція щодо надання (отримання) коштів, майна, послуг, пільг чи будь-яких інших благ матеріального або нематеріального характеру з метою отримання неправомірної переваги в освітньому процесі; необ'єктивне оцінювання - свідоме завищення або заниження оцінки результатів навчання здобувачів освіти; надання здобувачам освіти під час проходження ними оцінювання результатів навчання допомоги чи створення перешкод, не передбачених умовами та/або процедурами проходження такого оцінювання; вплив у будь-якій формі (прохання, умовляння, вказівка, погроза, примушування тощо) на педагогічного (науково-педагогічного) працівника з метою здійснення ним необ'єктивного оцінювання результатів навчання.

**Політика щодо дедлайнів та перескладання** Поточний контроль за темами освітнього компонента здійснюється в рамках практичних занять, що проводяться згідно з розкладом. Здобувач освіти має право повторно скласти поточний контроль за темою лише один раз. Якщо тема передбачає надання здобувачем освіти усної відповіді щодо питань плану теми, а також вирішення юридичної задачі, здобувач освіти має право повторно скласти ту частину (ті частини) завдань, за які ним одержані бали нижче максимальних. Зараховується найбільший результат, одержаний здобувачем освіти за результатами складання відповідної частини завдань або їх повторного складання. Ліквідація академічної заборгованості здійснюється централізовано для всіх здобувачів освіти у визначений викладачем час до дати, встановленої для повторного проведення іспиту («перша, друга та третя відомості»).

**Неформальна освіта та інформальна освіта** Здобувачі освіти мають право на перезарахування результатів навчання набутих у неформальній та інформальній освіті згідно «Положення про визнання результатів навчання, отриманих у формальній, неформальній та/або інформальній освіті у Волинському національному університеті імені Лесі Українки» [https://ed.vnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/11/1\\_%D0%92%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F\\_%D1%80%D0%B5%D0%B7%D1%83%D0%BB\\_%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B2\\_%D0%92%D0%9D%D0%A3\\_i%D0%BC.\\_%D0%9B.%D0%A3.2\\_%D1%80%D0%B5%D0%B4.pdf](https://ed.vnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/11/1_%D0%92%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F_%D1%80%D0%B5%D0%B7%D1%83%D0%BB_%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B2_%D0%92%D0%9D%D0%A3_i%D0%BC._%D0%9B.%D0%A3.2_%D1%80%D0%B5%D0%B4.pdf)

## V. Підсумковий контроль

Підсумковий контроль здійснюється у формі заліку, що полягає в оцінці засвоєння здобувачем освіти навчального матеріалу з освітнього компонента на підставі результатів виконання всіх видів запланованої навчальної роботи протягом семестру: аудиторної роботи під час лекційних, практичних (семінарських, індивідуальних), самостійної роботи, тощо. Модульні контрольні роботи не проводяться. Залік викладач виставляє за результатами поточної роботи за умови, що здобувач освіти виконав ті види навчальної роботи, які визначено силабусом (програмою) освітнього компонента. Мінімальна позитивна кількість балів – 60. У випадку, якщо здобувач освіти не відвідував окремі аудиторні заняття (з поважних причин), на консультаціях він має право відпрацювати пропущені заняття та добрати ту кількість балів, яку було визначено на пропущені теми. У дату складання заліку викладач записує у відомість суму поточних балів, які здобувач освіти набрав під час поточної роботи (шкала від 0 до 100 балів). У випадку, якщо здобувач освіти набрав менше ніж 60 балів, він складає залік під час ліквідації академічної заборгованості. Залік проводиться науково-педагогічним працівником в усній формі з

переліку питань, що виносяться на залік. У цьому випадку бали, набрані під час поточного оцінювання, анулюються. Максимальна кількість балів під час ліквідації академічної заборгованості з заліку – 100. Повторне складання заліку з освітнього компоненту допускається не більше як два рази: один раз – викладачеві, другий – комісії, яку створює декан (директор) факультету (інституту). Залік відбувається в період заліково-екзаменаційної сесії, передбаченої навчальним планом, згідно із затвердженим графіком освітнього процесу і розкладом.

### **Перелік питань, що виносяться на залік**

1. Поняття, предмет, метод і система банківського права.
2. Принципи і джерела банківського права.
3. Норми банківського права та їх класифікація.
4. Банківські правовідносини.
5. Історія виникнення банків та банківської справи.
6. Банківська діяльність як предмет правового регулювання.
7. Поняття і сутність банку як виду фінансово-кредитної установи. Фінансово-правовий статус банків.
8. Правові основи створення, реорганізації і ліквідації банків.
9. Державна реєстрація банку і ліцензування їх діяльності.
10. Банківська система України: рівні та види банків.
11. Загальні положення про Національний банк України.
12. Функції Національного банку України.
13. Порядок формування та повноваження Ради Національного банку України.
14. Організаційні основи та структура Національного банку України.
15. Грошово-кредитна політика.
16. Управління готівковим грошовим обігом.
17. Організація розрахунків та бухгалтерського обліку.
18. Операції Національного банку.
19. Діяльність Національного банку щодо операцій з валютними цінностями.
20. Взаємодія Національного банку з Президентом, Верховною Радою України та Кабінетом Міністрів України.
21. Банківське регулювання та банківський нагляд.
22. Аудит національного банку.
23. Особливості положення Національного банку: обмеження діяльності, податковий режим та переважне і безумовне право.
24. Особливості правового статусу комерційних банків та інші фінансово-кредитних установ.
25. Порядок створення, функціонування та припинення діяльності комерційних банків.
26. Ліцензування діяльності комерційних банків.
27. Поняття банківської таємниці. Банківська таємниця як окремий вид інформації з обмеженим доступом.
28. Банківська таємниця як об'єкт правовідносин.
29. Порядок розкриття інформації, що відноситься до банківської таємниці.
30. Суб'єкти, що мають право знайомитись з банківською таємницею.
31. Порядок розкриття відомостей, що становлять банківську таємницю банками.
32. Банківська таємниця в законодавстві зарубіжних країн.
33. Інститут банківського рахунку в сучасному банківському праві.
34. Правове регулювання та порядок здійснення розрахункових операцій.
35. Банківські операції. Депозитні та розрахункові операції банків.
36. Міжнародні розрахункові операції.
37. Кредитні ресурси.
38. Банківські рахунки.
39. Порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах.
40. Кредитні операції банків.

41. Кредитування суб'єктів господарювання.
42. Кредитний договір.
43. Факторингові операції.
44. Лізингові операції банків.
45. Договір банківського вкладу.
46. Іпотечне кредитування.
47. Правове регулювання банківських операцій щодо прийому вкладів фізичних осіб.
48. Правові основи діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та системи гарантування вкладів фізичних осіб.
49. Депозити юридичних осіб.
50. Міжнародне банківське право.

## VI. Шкала оцінювання

| Оцінка в балах | Лінгвістична оцінка                    |
|----------------|--|
| 90–100         | Зараховано                             |
| 82–89          |  |
| 75–81          |  |
| 67–74          |  |
| 60–66          |  |
| 1–59           | Незараховано (необхідне перескладання) |

**«Відмінно»** – здобувач освіти дав відповідь, яка: є правильною, повною та обґрунтованою; свідчить про високий рівень теоретичних знань здобувача освіти, його вміння користуватися різними методами наукового аналізу суспільних і правових явищ, визначати їх характерні риси та особливості; містить правильні та чіткі визначення теоретико-правових понять; демонструє наявність належних знань щодо змісту основних нормативно-правових актів, їх назв та сфери застосування; містить власний аналіз проблеми, порівняння різних поглядів на наукові течії, самостійні висновки та аргументацію своєї думки; викладена логічно, системно, граматично та стилістично правильно.

**«Луже добре - Добре»** – здобувач освіти загалом відповів на поставлене питання, однак відповідь містить хоча б один з таких недоліків: наявні помилки та/або неточності у розкритті предмета питання, змісту окремих правових понять та категорій, некоректні формулювання їх визначень, нечіткі характеристики відповідних інститутів та явищ; містить неправильні назви нормативно-правових актів, помилки в розкритті їх змісту; є неповною; не є аргументованою, не містить посилань на нормативно-правові акти та інші джерела; дещо порушена логіка викладу матеріалу; містить граматичні, грубі стилістичні помилки або незначну кількість виправлень; містить незначні помилки щодо аргументації рішення ситуації або перелік аргументів не є вичерпним.

**«Заловільно - Достатньо»** – здобувач освіти дав неповну, неточну відповідь на питання або вона містить хоча б один з таких недоліків: містить певну кількість помітних помилок у змісті та оформленні роботи; відсутність розуміння змісту основних правових понять; погане володіння термінологічним апаратом теми; недостатньою мірою виявлену активність в комунікативних ситуаціях та неналежну старанність під час виконання індивідуальних завдань і самостійної роботи; відсутність творчого підходу в опануванні змісту дисципліни, переважно репродуктивний характер навчальної роботи.

**«Незадовільно»** – здобувач освіти не дав відповіді на питання або вона містить хоча б один з таких недоліків: є неправильною; не розкриває сутності питання; в ній допущені грубі змістові помилки, які свідчать про відсутність знань у здобувача освіти щодо конкретного питання або щодо основних положень правової науки, або їх безсистемність та поверхневність, невміння правильно сформулювати власну думку; викладена безсистемно, з істотним порушенням логіки; містить велику кількість граматичних та стилістичних помилок, виправлень.

### **БАЛИ ЗАРАХУВАННЯ ФОРМАЛЬНОЇ, НЕФОРМАЛЬНОЇ ТА ІНФОРМАЛЬНОЇ ОСВІТИ**

| Види студентської наукової та практичної активності  | Кількість балів |
|--|-----------------|
| Публікація наукової статті в періодичному виданні студентських наукових праць  | 10              |
| Виступ на Міжнародній, Всеукраїнській студентській науково-практичній конференції з публікацією тез доповіді           | 5               |
| Участь у II етапі Всеукраїнського конкурсу студентських олімпіад   | до 20           |
| Участь у II етапі Всеукраїнського конкурсу наукових робіт  | до 20           |
| Участь у всеукраїнських та міжнародних змаганнях Moot Court  | до 20           |
| Участь у роботі юридичної клініки “Ad ASTRA” згідно реєстру клініцистів.   | до 10           |
| Участь у правопросвітніх заходах організованих громадськими організаціями в межах національних та міжнародних грантів. | до 5            |
| Проходження курсів, тренінгів, воркшопів та інших видів неформальної освіти в межах тематики освітнього компонента     | до 10           |

### **VII. Рекомендована література та інтернет-ресурси** **Основна**

1. Конституція України: прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
3. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
4. Про Національний банк: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-VIV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
5. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
6. Про платіжні послуги: Закон України від 30 червня 2021 року. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
7. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21 червня 2018 року № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>
8. Про організацію формування та обігу кредитних історій: від 23 червня 2005 року № 2704-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2704-15#Text>

9. Про фінансовий лізинг: Закон України від 4 лютого 2021 року № 723/97-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#Text>
10. Про заставу: Закон України від 2 жовтня 1992 року № 2654-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2654-12#Text>
11. Про іпотеку: Закон України від 5 червня 2003 року № 898-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/898-15#Text>.
12. Про споживче кредитування: Закон України від 15 листопада 2016 року № 1734-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>
13. Про депозитарну систему України: Закон України від 6 липня 2012 року № 5178-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17#Text>
14. Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: Закон України від 15 травня 2003 року. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15#Text>

#### Додаткова

15. Банківське право: навчальний посібник за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Дерев'янка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Кривий Ріг : ДЮІ, 2020. 172 с.
16. Банківська система : підручник О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. Львів : «Новий Світ –2000», 2020. 536 с.
17. Банківська система : навч. посіб. О.І. Береславська, М.О. Кужелєв, Л.А. Ключко, О.В. Пернарівський та ін. за заг. редакцією О.І. Береславської. Ірпінь, УДФСУ. 2018. 486 с.
18. Банківська система: навчальний посібник. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. ; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
19. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
20. Slatvinska M., Belinska Y., Vodolazska O., Nakonechna H., Ruzhytskyi I., Koliada T. The Model of the Impact of Changes in the National Currency on Key Macroeconomic Indicators in the Face of Uncertainty. International Journal of Management. 2020, № 11 (5), P. 908 - 919. <http://www.iaeme.com/IJM/issues.asp?JType=IJM&VType=11&IType=5>
21. Nakonechna H. Kolenda N, Matviichuk N, Cherchyk L, Kumar Amit. Strategic approach to the management of financial security of enterprise. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2020. № 4 (35), P.79-86. <http://fkd.org.ua/article/view/221797/222715>
22. Viktoriya Margasova, Oleksii Muravskiy, Oksana Vodolazska, Halyna Nakonechna, Maria Fedyshyn, Liudmyla Dovgan. Commercial Banks as a Key Element in Regulating Cash Flows in the Business Environment. International Journal of Recent Technology and Engineering(IJRTE). 2019. Volume-8 Issue-4. P.4537–4543. <https://www.ijrte.org/download/volume-8-issue-4/>

#### Інтернет ресурси

23. Офіційний вебпортал Парламенту України. Законодавство України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws>
24. Державні сайти України. Сайт Міністерства фінансів України URL: <https://mof.gov.ua/uk>
25. Державні сайти України. Сайт Рахункової палати України URL: <https://rp.gov.ua/home/>
26. Державні сайти України. Сайт Національного банку України URL: <https://bank.gov.ua/>
27. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб <http://www.fg.gov.ua/>