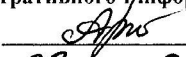


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра адміністративного і інформаційного права

«Затверджую»
Завідувач кафедри
адміністративного і інформаційного права
 (Арістова І.В.)
« 23 » 06 2020 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ (СИЛАБУС)

ВБ10.Банківське право

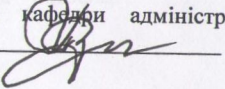
Спеціальність: 081- Право ОС «Бакалавр»

Освітня програма: «Право»

Факультет: *Юридичний*

2020 – 2021 навчальний рік

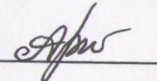
Робоча програма з дисципліни «Банківське право» для студентів за спеціальністю 081 Право ОС «Бакалавр»

Розробники: к.ю.н., доцент, доцент кафедри адміністративного і інформаційного права Чернадчук Т.О. 

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри адміністративного і інформаційного права.

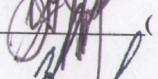
Протокол від "22" 06 2020 року № 22

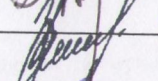
Завідувач кафедри адміністративного і інформаційного права

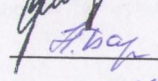

(підпис)

I.V. Арістова

Погоджено:

Гарант освітньої програми  (М. П. Курило)

Декан юридичного факультету  (С. І. Запара)

Методист відділу якості освіти, ліцензування та акредитації 

Зареєстровано в електронній базі: дата: 24.06. 2020 р.

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 3	Галузь знань: 0304 «Право» (шифр і назва) Напрямок підготовки: 081- Право (шифр і назва)	вибіркова	
Модулів – 2	Освітній ступінь: Бакалавр	Рік підготовки:	
Змістових модулів: 2		2020-2021й	
		Курс	
		3	
		Семестр	
		5	
Загальна кількість годин – 90/90		Лекції	
		6	
		Практичні, семінарські	
		6	
		Лабораторні	
		-	
		Самостійна робота	
		78	
		Індивідуальні завдання:	
		Вид контролю:	
		залік	

Примітка: Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить(%):
для заочної форми навчання - 12/78 (13/87)

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: Банківська система є одним із найголовніших елементів ринкового механізму. Особливо важливо, що через банківську систему, через дії Національного банку держава може впливати і регулювати дії ринкових відносин. Банки є посередником між фінансовим ринком і суб'єктом господарювання.

Навчальна дисципліна "Банківське право України" дозволяє вивчити сукупність нормативних актів держави, які регулюють порядок створення і діяльності кредитних установ України, а також дає змогу оволодіти навичками правового аналізу практичної діяльності комерційних банків та інших кредитних установ в Україні, здійснюваних ними банківських операцій.

У зв'язку з цим увага акцентується на дослідженні банківського законодавства як інструмента практичного врегулювання у даній сфері. Курс підготовлено з урахуванням теоретичних положень банківського права, вимог чинного банківського законодавства в обсязі, необхідному для повного та ґрунтовного опанування студентами основних положень цієї галузі.

Завдання: вивчення студентами основних теоретичних питань банківського права як самостійної галузі права та оволодіння практичними навичками в цій галузі. Студенти мають набути знань про основні правові механізми регулювання діяльності банків, про фундаментальні інститути банківського права.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен:

знати:

- чинне банківське законодавство та підзаконні правові акти;
- визначення термінів, які використовуються у банківському праві;
- основні положення із наукових праць з банківського права;
- правові засади банківської системи України;
- основи правового регулювання банківської діяльності;
- правові засади контролю в сфері банківської діяльності;
- правові основи грошового обігу, розрахунків і валютних операцій.

Вміти:

- організовувати правове забезпечення суб'єктів банківської діяльності, а також захист їх порушених прав;
- вести правовий консалтинг з банківсько-правових питань;
- організовувати правове забезпечення банківської діяльності, грошового обігу, валютних операцій.

3. Програма навчальної дисципліни

(Вчена Рада СНАУ протокол № 14 від 01.07.2019 р.)

Змістовий модуль 1. Загальна частина банківського права

ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКОГО ПРАВА І БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА

Історичний аспект виникнення банків. Поняття банку. Класифікація банків. Функції банків.

Поняття банківської системи. Види банківських систем. Становлення банківської системи України. Її принципи. Загальна характеристика банківської системи України.

Поняття банківського права і суспільних відносин, що ним регулюються. Метод банківського права, його особливості. Роль банківського права в умовах ринкової економіки. Принципи і система банківського права.

Банківсько-правові норми та відносини, їх зміст і склад. Особливості банківських правовідносин.

Банківське законодавство, основні напрямки його вдосконалення.

Загальна характеристика правової природи Національного банку України. Функції Національного банку України. Правовий статус Ради Національного банку України. Повноваження Голови Ради Національного банку України. Функції та повноваження Правління Національного банку України. Правовий статус Голови Національного банку України. Структура Національного банку України. Види операцій Національного банку України. Повноваження Національного банку України щодо організації готівкового грошового обігу. Повноваження Національного банку України у сфері валютного регулювання. Повноваження Національного банку України щодо здійснення наглядових та регулятивних функцій.

ТЕМА 2. ПРАВОВІ ЗАСАДИ СТВОРЕННЯ БАНКІВ ТА ЛІЦЕНЗУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Види банків. Поняття державного банку. Поняття банківських ресурсів. Розмір статутного капіталу банку. Органи управління та контролю банку. Банківські об'єднання.

Порядок створення банку. Організаційно-правові форми комерційних банків. Характеристика пакету документів необхідних для створення банку. Вимоги до формування статутного капіталу банку. Процедура реєстрації.

Поняття банківського дозволу і банківської ліцензії. Порядок її отримання. Пакет документів, що надаються Національному банку України. Підстави відмови в наданні ліцензії та її відкликання.

Організаційна структура та управління комерційним банком.

Правовий статус відокремлених підрозділів банку. Порядок їх створення, процедура реєстрації.

Процедура реєстрації змін до установчих документів банків.

ТЕМА 3. ПРАВОВІ ЗАСАДИ ЛІКВІДАЦІЇ БАНКІВ.

Поняття неплатоспроможності банків. Ознаки неплатоспроможності банків. Принципи інституту неплатоспроможності банків. Відносини неплатоспроможності банку. Учасники відносин неплатоспроможності банків: НБУ, банки, кредитори банку, тимчасовий адміністратор, ліквідатор банку. Вимоги до тимчасового адміністратора. Вимоги до ліквідатора банку.

Регулятивний капітал (власні кошти банку) правові підстави призначення тимчасової адміністрації. Обов'язкова підстава. Альтернативні підстави.

Правові засади введення процедури тимчасової адміністрації.

Підстави та особливості процедури ліквідації банків. Правові засади здійснення ліквідаційної процедури. Ліквідаційний баланс.

ТЕМА 4. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА.

Банківська таємниця. Підстави надання інформації, що має статус секретного режиму. Коло осіб, які мають право на отримання такої інформації. Порядок розкриття банківської таємниці.

Особливості відповідальності за порушення законодавства про банківську діяльність. Підстави відповідальності за порушення банківського законодавства.

Види і форми відповідальності банків та інших фінансово-кредитних установ. Відповідальність за порушення зобов'язань за договором банківського рахунку. Майнова відповідальність про здійснення розрахунків.

Суб'єктний склад при реалізації відповідальності за порушення банківського законодавства.

Особливості класифікації відповідальності за порушення банківського законодавства.

Загальна характеристика правопорушень у сфері банківського кредитування. Відповідальність сторін за порушення умов кредитної угоди.

Поняття банківського нагляду. Особливий режим контролю за діяльністю банків.

Заходи впливу, які має право застосовувати Національний банк України до банків та інших фінансово-кредитних установ за порушення банківського законодавства.

Письмове застереження. Скликання загальних зборів учасників, спостережної ради банку, правління (ради директорів) банку для прийняття програми фінансового оздоровлення або плану реорганізації банку. Укладення письмової угоди з банком.

Видання Національним банком розпоряджень про застосування заходів впливу до банків.

Змістовий модуль 2. Особлива частина банківського права

ТЕМА 5. ПРАВОВИЙ РЕЖИМ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Зміст банківської діяльності. Основні функції банків та види банківських операцій.

Поняття банківського рахунку, їх види. Порядок відкриття. Режим банківських рахунків фізичних осіб. Операції на поточних рахунках фізичних осіб як в національній так і в іноземній валюті. Порядок відкриття, режим банківських рахунків юридичних осіб. Операції на рахунках, як в національній так і в іноземній валюті, юридичних осіб. Поняття та порядок оформлення депозитних рахунків. Рахунок типу "Н" та типу "П".

Поняття і зміст розрахункових правовідносин, принципи здійснення розрахунків банками. Правові основи безготівкових розрахунків. Види безготівкових розрахунків. Поняття акредитиву, його види. Порядок розрахунків векселями. Здійснення міжбанківських розрахункових операцій. Клірингова система розрахунків. Поняття, ознаки, юридична сутність здійснення готівкових розрахунків. Правовий режим готівково-грошового обігу. Контроль за дотриманням касової дисципліни. Відповідальність за її порушення.

Поняття банківського кредиту, його види. Принципи кредитування. Методи гарантування кредитів. Непряме кредитування. Термінове кредитування. Забезпечення, строки і засоби погашення позичок. Процентні ставки. Правова природа кредитного договору. Сторони, зміст і форма кредитного договору. Умови кредиту, його забезпечення. Зобов'язання позичальника. Умови, що зобов'язують. Умови, що забороняють. Умови, що обмежують. Умови, що стосуються невиконання зобов'язань. Відповідальність за порушення умов кредитного договору.

Поняття банківських операцій. Їх класифікація. Правовий режим. Пасивні операції банків. Трастові операції комерційних банків. Активні операції комерційних банків.

Лізинг. Облік векселів. Факторинг. Форфейтинг.

Місце комерційних банків на фондовому ринку. Операції банків з цінними паперами. Договір купівлі-продажу цінних паперів.

ТЕМА 6. ПРАВОВІ ЗАСАДИ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ

Поняття валютного законодавства, валютного регулювання. Правове регулювання валютних операцій. Види валютних операцій. Ліцензування валютних операцій. Порядок здійснення купівлі-продажу іноземної валюти.

Валютний контроль в Україні. Відповідальність за порушення валютного законодавства.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						Заочна форма					
	Усьо-го	у тому числі					усього	у тому числі				
	л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Загальна частина банківського права												
Змістовий модуль 1. Загальна частина банківського права												
Тема 1. Теоретичні питання банківського права і банківського законодавства						6	15	2				13
Тема 2. Правові засади створення банків та ліцензування банківських операцій						10	15	2				13
Тема 3. Правові засади ліквідації банків						12	13					13
Тема 4. Банківська таємниця. Відповідальність за порушення банківського законодавства						12	17	2	2			13
Разом за змістовим модулем 1						40	60	4	4			52
Модуль 2. Особлива частина банківського права												
Змістовий модуль 2. Особлива частина банківського права												
Тема 5. Правовий режим банківських операцій							15	2	-			13
Тема 6. Правові засади валютних операцій банків							15		2			13
Разом за змістовим модулем 2							30	2	2			26
Усього годин							90	6	6			78

4. Тематику та план лекційних занять (заочна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Теоретичні питання банківського права і банківського законодавства План Поняття банку, історія виникнення	2

	Поняття банківської системи та її види, Банківська система України. Поняття предмета та метода банківського права; Принципи, джерела банківського права; Банківсько-правові норми та відносини.	
2	Тема 4. Банківська таємниця. Відповідальність за порушення банківського законодавства. План Поняття банківської таємниці; Відповідальність за порушення банківського законодавства.	2
3	Тема 5. Правовий режим банківських операцій План Порядок відкриття та закриття рахунків в установах банку Правова природа договору банківського розрахунку Безготівкові та готівкові розрахунки	2
	Разом	6

5 Теми практичних занять
(заочна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 2: Правові засади створення банків та ліцензування банківських операцій 1. Правовий статус державного банку. 2. Порядок заснування державного банку. 3. Правовий статус учасників банку за чинним законодавством України. 4. Вимоги щодо статутного капіталу банку за чинним законодавством України.	2
2	Тема 4. Банківська таємниця. Відповідальність за порушення банківського законодавства. 1. Правова характеристика інформації, яка підпадає під поняття банківська таємниця. 2. Обставини за яких розкривається банківська таємниця. 3. Види відповідальності, що застосовуються за порушення банківської таємниці.	2
3	Тема 5. Правовий режим банківських операцій 1. Операції, які мають право здійснювати банки за умови отримання письмового дозволу Національного банку України. 2. Банківське кредитування: поняття та принципи. 3. Порядок зарахування коштів на поточні рахунки в національній валюті фізичних осіб-резидентів і фізичних осіб-нерезидентів. 4. Правові засади готівкових операцій банків.	2
	Разом	6

Самостійна робота (заочна форма навчання)

№	Назва теми	Кількість
---	------------	-----------

з/п		годин
1	Тема 1. Теоретичні питання банківського права і банківського законодавства 1. Еволюція банківського права. 2. Шляхи подальшого вдосконалення банківського законодавства 3. Основні періоди становлення банківської системи України в новій історії. 4. Аналіз нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність в Україні і в світі. Банківське право ЄС.	13
2	Тема 2: Правові засади створення банків та ліцензування банківських операцій 1. Особливості створення місцевого кооперативного банку. 2. Paket документів необхідних для державної реєстрації банку. 3. Особливості створення банку з іноземним капіталом за чинним законодавством України. 4. Порядок отримання банківської ліцензії.	13
3	Тема 3. Правові засади ліквідації банків. 1. Вимоги до ліквідатора банку. 2. Процедура ліквідації банку.	13
4	Тема 4. Банківська таємниця. Відповідальність за порушення банківського законодавства. 1. Класифікація інформації, що відноситься до банківської таємниці. 2. Яка інформація підпадає під поняття банківська таємниця. 3. Порядок відкриття банківської таємниці. 5. Які види відповідальності застосовуються за порушення банківського законодавства.	13
5	Тема 5. Правовий режим банківських операцій 1. Основні функції та операції банків. 2. Правовий режим банківських рахунків. 3. Правила відкриття банківських рахунків фізичним особам. 4. Особливості відкриття поточних рахунків в іноземній валюті юридичним і фізичним особам. 5. Порядок переоформлення та закриття рахунків. 6. Форми документів, що застосовуватися для здійснення безготівкових розрахунків. 7. Загальні правила здійснення розрахунків із застосуванням платіжного доручення. 8. Особливості застосування чекової форми безготівкових розрахунків. 10. Поняття акредитива та його види. 11. Операції банків з векселями.	13
6	Тема 6. Правові засади валютних операцій банків 1. Правовий зміст валютних операцій. 2. Порядок видачі Національним банком України індивідуальних та генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій.	13

	3. Порядок продажу іноземної валюти за чинним законодавством України.	
	Разом	78

11. Методи навчання

1. Методи навчання за джерелом знань:

1.1. Словесні: розповідь, пояснення, бесіда (евристична і репродуктивна), лекція, робота з книгою (читання, переказ, складання плану, конспектування, опорних конспектів тощо).

1.2. Наочні: демонстрація, ілюстрація.

1.3. Практичні: практична робота.

2. Методи навчання за характером логіки пізнання.

2.1. Аналітичний.

2.2. Методи синтезу.

2.3. Індуктивний метод.

2.4. Дедуктивний метод.

2.5. Традуктивний метод.

3. Методи навчання за характером та рівнем самостійної розумової діяльності студентів.

3.1. Проблемний (чи проблемно-інформаційний)

3.2. Частково-пошуковий (евристичний)

3.3. Репродуктивний

3.4. Пояснювально-демонстративний

4. **Активні методи навчання** - використання технічних засобів навчання, диспути, круглі столи, ділові та рольові ігри, використання проблемних ситуацій, імітаційні методи навчання (побудовані на імітації майбутньої професійної діяльності), використання навчальних та контролюючих тестів, використання опорних конспектів лекцій.

5. **Інтерактивні технології навчання** - використання мультимедійних технологій, case-study (метод аналізу конкретних ситуацій), діалогове навчання, співробітництво студентів (кооперація).

12. Методи контролю

1. Рейтинговий контроль за 100-бальною шкалою оцінювання ЄКТС

2. Проведення проміжного контролю протягом семестру (проміжна атестація)

3. Полікритеріальна оцінка поточної роботи студентів:

- рівень знань, продемонстрований на семінарських заняттях;
- активність під час обговорення питань, що винесені на заняття;
- експрес-контроль під час аудиторних занять;
- самостійне опрацювання теми в цілому чи окремих питань;
- написання рефератів;
- результати тестування;
- письмові завдання при проведенні контрольних робіт;
- виробничі ситуації.

4. Пряме врахування у підсумковій оцінці виконання студентом певного індивідуального завдання:

- навчально-дослідна робота;

- навчально-практичне дослідження із презентацією результатів тощо.

13. Розподіл балів, які отримують студенти з.ф.н. при формі контролю «залік»

Поточне тестування та самостійна робота						С Р С	Разом за модулі та СРС	Ате-ста-ція	Су-ма
Змістовий модуль 1 - 48 балів				Змістовий модуль 2 – 22 бала					
T1	T2	T3	T4	T5	T6	30	100 (70+30)	-	100
12	12	12	12	11	11				

Розподіл балів системи ЄКТС за результатами навчання і семестровий (підсумковий) атестації у формі заліку:

на заочній формі навчання

до 70 балів – за результатами модульного контролю протягом семестру;

до 30 балів – за виконання самостійної роботи.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82-89	B		
75-81	C	добре	
69-74	D	задовільно	
60-68	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
1-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

14. Методичне забезпечення

1. Банківське право. Методичні вказівки щодо вивчення дисципліни, виконання самостійної роботи, проведення практичних занять. Суми, 2016 р., 42 с.

2. Навчально - методичний комплекс з дисципліни «Банківське право», на платформі Moodle, CHAU, 2019 рік.

15. Рекомендована література НОРМАТИВНА ЛІТЕРАТУРА

1. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 року - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=436-15>
2. Господарський процесуальний кодекс України від 06.11.1991 № 1798-XII - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1798-12>
3. Декрет Кабінету Міністрів «Про систему валютного регулювання і валютного контролю»: Декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.1993 № 15-93- [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/15-93>
4. Закон України «Про Кабінет Міністрів України»: Закон України від 7 жовтня 2010 р. № 2591-VI - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу:
5. Закон України «Про центральні органи виконавчої влади»: Закон України від 17 березня 2011 р. № 3166-VI - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу:
6. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2664-14>
7. Закон України «Про банки і банківську діяльність»: Закон України від 07 грудня 2000 року № 2121 - III - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
8. Закон України «Про Національний банк України»: Закон України від 20 травня 1999 року № 679-XIV. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14>
9. Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок»: Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=3480-15>
10. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті»: Закон України від 23 вересня 1994 року № 185/94-ВР. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/main/185/94-%D0%B2%D1%80> - № 40. - Ст. 364.
11. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»: Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>
12. Закон України «Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні»: Закон України від 26.01.1993 № 2939-XII - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2939-12>
13. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV- [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
14. Закон України "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/main/2343-12>
15. Закон України "Про заставу" - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/main/2654-12>
16. Закон України "Про ипотеку" - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/main/898-15>

17. Закон України "Про платіжні системи та переказ грошей в Україні" від 05.04.2001 № 2346-III - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>
18. Закон України "Про електронні документи та електронний документообіг" - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/main/851-15>
19. Закон України "Про електронний цифровий підпис" - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/main/852-15>
20. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>
21. Закон України «Про обіг векселів в Україні» від 5 квітня 2001 року. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/main/2374-14>
22. Інструкція «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 N 368. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
23. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті, затв. Постановою НБУ від 21 січня 2004р. № 22. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>
24. Інструкція Національного банку України "Про відкриття банками рахунків в національній та іноземній валюті", затв. Постановою НБУ від 12 листопада 2003р. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>
25. Інструкція «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 N 368. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
- 26.
27. Конституція України від 26 червня 1996 року № 254к/96-ВР- [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=254%EA%2F96-%E2%F0>
28. Податковий Кодекс України від 02 грудня 2010 року № 2755- VI - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>
29. Постанова Верховної Ради України "Про застосування векселів в господарському обороті України" від 17.06.1992 № 2470-XII - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2470-12>
30. Положення про єдину інформаційну систему "Реєстр позичальників", затв. Постановою правління НБУ від 27.06.2001 № 245 - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0604-01>
31. Положення про переказний і простий вексель (затверджене постановою ЦВК і РНК СРСР від 7 серпня 1937 р. № 104/1341). - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v1341400-37>

32. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затв. Постановою правління НБУ від 08.09.2011 № 306 - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1203-11#n20>
33. Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затв. Постановою правління НБУ від 25.01.2012 № 23. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12>
34. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17.08.2012 № 346. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12>
35. Положення про валютний контроль, затверджене постановою Національного банку України від 8 лютого 2000 р. № 49- [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0209-00>
36. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2004 р. № 637. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0040-05>
37. Про затвердження Правил надання банками на письмову вимогу керівників відповідних спеціальних підрозділів по боротьбі з організованою злочинністю інформації та документів: Постанова Правління Національного банку України від 16 листопада 2000 року № 451. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0859-00>
38. Постанова Правління Національного банку України "Про встановлення граничної суми готівкового розрахунку" від 06.06.2013 № 210. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1109-13>
39. Про затвердження Положення про порядок накладання адміністративних штрафів: Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2001 року № 563. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0062-02>
40. Про затвердження Положення про відкриття та функціонування в уповноважених банках України рахунків банків-кореспондентів в іноземній валюті та в гривнях: Постанова Правління Національного банку України від 26.03.1998 № 118. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0231-98>
41. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України: Постанова Правління Національного банку України від 16 грудня 2002 року № 508. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03>
42. Про затвердження Положення про порядок накладання адміністративних штрафів: Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2001 року № 563 - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0062-02>

43. Про затвердження Порядку застосування штрафних санкцій за порушення валютного законодавства: Наказ Державної податкової адміністрації України від 4 жовтня 1999 року № 542 // Офіц. вісн. України. - 1999, - № 42. - Ст. 2114.
44. Про затвердження Положення про валютний контроль: Постанова Національного банку України від 8 лютого 2000 року № 49. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0209-00>
45. Указ Президента України «Про затвердження Положення про Міністерство фінансів України» від 8 квітня 2011 р. № 446/2011 - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/446/2011>
46. Указ Президента України «Про затвердження Положення про Державну казначейську службу України» від 13 квітня 2011 р. № 460/2011 - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/460/2011>
47. Указ Президента України «Про затвердження Положення про Державну службу фінансового моніторингу України» від 13.04.2011 № 466/2011- [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/460/2011>
48. Указ Президента України «Про затвердження Положення про Державну пробірну службу України» від 13.04.2011 № 461/2011- [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/461/2011>
49. Указ Президента України «Про затвердження Положення про Державну фінансову інспекцію України» від 23 квітня 2011 р. № 499/2011 - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/499/2011>
50. Указ Президента України «Про оптимізацію системи центральних органів виконавчої влади» від 9 грудня 2010 року №1085/2010 - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1085/2010>
51. Указ Президента України "Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу готівки" від 12.06.1995 р. № 436/95. - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/436/95>
52. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/main/435-15>
53. Цивільний процесуальний кодекс України від 18.03.2004 № 1618-IV - [Електронний ресурс] - Режим доступу до матеріалу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1618-15>

СПЕЦІАЛЬНА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківське право України: Карманов Є. В. Навчальний посібник. - Харків: Консум, 2000. - 464 с.
2. Банківське право України: За заг. ред. А. О. Селіванова — К.: Видавничий Дім «Ін Юре», 2000. — 384 с.
3. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навч. посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2006. - 344с.
4. Гетманцев Д.О., Шукліна Н.Г. Банківське право України: - К.: Центр учбової літератури, 2007. - 344 с.
5. Чернадчук В.Д. Правове регулювання неплатоспроможності банків: Навчальний посібник. - Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. - 230 с.
6. Чернадчук Т.О. Чернадчук Т.О. Підстави призначення тимчасової адміністрації / Т.О. Чернадчук // Підприємництво, господарство і право. - 2007. - № 10. - С. 13-16.
7. Чернадчук Т.О. Проблеми визначення поняття «банківська діяльність» / Т.О. Чернадчук // Підприємництво, господарство і право. - 2011. - № 6. - С. 22-25.

8. Чернадчук Т. Деякі аспекти класифікації інформації в банківській сфері / Т. Чернадчук // Юридична Україна. – 2011. – № 6 (102). – С. 45–49.
9. Чернадчук Т.О. Концепція юридичних фактів в інформаційній сфері банківської діяльності / Т.О. Чернадчук // Правовий вісник Української академії банківської справи. – 2011. – № 2 (5) – С. 77–80.
10. Чернадчук Т.О. Актуальні питання визначення об'єкта інформаційно-банківських правовідносин / Т.О. Чернадчук // Держава і регіони. – 2011. – №4. – С. 76–79.
11. Чернадчук Т.О. Актуальні питання інформаційних правовідносин у банківській сфері : монографія / Чернадчук Т.О. – Суми : СНАУ, 2011. – 163 с.
12. Чернадчук Т.О. Основи валютного права України: навчальний посібник / Т.О. Чернадчук. – Суми : Університетська книга, 2009. – 301с.
13. Чернадчук Т.О. Проблемні питання щодо розкриття банківської таємниці органам державного фінансового контролю / Т.О. Чернадчук // Держава і регіони. – 2011. – № 2 (40). – С. 99–103.
14. Чернадчук Т.О. Правові засади організації та інформаційної безпеки платіжних систем: окремі питання / Т.О. Чернадчук // Держава і регіони – 2014. № 1 С.66-69.
15. Чернадчук Т. Проблемні питання адаптації банківського законодавства України до законодавства Європейського Союзу/ Т. Чернадчук // The Scientific Association of Economists and Lawyers «Fundacio» Zagreb's International Conference on Law and Social Sciences (December, 5th, 2014), Zagreb (Croatia), 2014, the collection of scientific papers – p. 151-159
16. Чернадчук Т.О. Щодо визначення поняття валютних правовідносин/ Т.О. Чернадчук // Публічне право. – 2014. – № 4 (16). – С. 87-92.
17. Чернадчук Т.О. Деякі аспекти класифікації валютних правовідносин/ Т.О. Чернадчук // Публічне право. – 2015. – № 1 (17). – С. 93-99.
18. Чернадчук Т.О. До питання правового регулювання інституту банківської інформації / Т.О. Чернадчук // Публічне право. – 2019. – № 1 (33). – С. 107-114.
19. Чернадчук Т.О., Чернадчук О. В. Легалізація віртуальних валют на міжнародному та національному рівні: окремі правові аспекти. / Чернадчук Т.О., Чернадчук О. В. // Науковий журнал «Приватне та публічне право». – 2020. – № 2.

ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

Пошукові та інформаційні системи Інтернет

1. Google : Пошукова системи Інтернет. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.google.com.ua/>
2. Яндекс : Пошукова системи Інтернет. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.yandex.ua/?ncrnd=1960>.
3. Rambler : Пошукова системи Інтернет. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.yandex.ua/?ncrnd=1462>.

Офіційні веб-сайти органів державної влади України

1. Верховна Рада України : офіційний веб-сайт/ - Режим доступу до електронних документів : <http://portal.rada.gov.ua/rada/control/uk/index/>.
2. Президент України : офіційне інтернет-представництво. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.president.gov.ua/>.
3. Рахункова палата України : офіційний сайт. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.ac-rada.gov.ua/control/main/uk/index>.

4. Національний банк України : офіційне інтернет-представництво : Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
5. Урядовий портал : єдиний веб-портал виконавчої влади України : Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.kmu.gov.ua/control/>.
6. Міністерство фінансів України : офіційний сайт. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.minfin.gov.ua/>.
7. Державна фінансова інспекція : офіційний сайт. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.dkrs.gov.ua/kru/uk/index>.
8. Державна фіскальна служба України : офіційний сайт. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://sts.gov.ua/>
9. Офіційний вісник України : Єдине повне офіційне періодичне видання нормативно-правових актів України. - Режим доступу до електронних документів : <http://ovu.com.ua/>
10. Національний банк України : офіційне інтернет-представництво : Законодавство - Режим доступу до електронних ресурсів : http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65247&cat_id=36580.
11. Національний банк України : офіційне інтернет-представництво : Публікації : Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності : Додаток до журналу Вісник Національного банку України. - http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=67406.
12. Міністерство фінансів України : офіційний веб-сайт : Фінансовий моніторинг : Правова база. - Режим доступу до електронних ресурсів : http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/category/system?cat_id=279361.
13. Мера-НаУ : професійна юридична система : НаУ-Online : Нормативно-правові документи. - Режим доступу до електронних документів : <http://zakon.nau.ua/>.
14. Ліга:Закон : правовий портал : он-лайн сервіси : Законодавство. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.ligazakon.ua/>
15. Право. Україна : інформаційно-правовая система : Документи : Нормативно-правовые документы. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.legal.com.ua/cgi-bin/matrix.cgi/document.html>.
16. Юридичний журнал : сайт журналу. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.justinian.com.ua/>.

Газетні ресурси

1. Голос України : газета Верховної Ради України : веб-сайт. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.golos.com.ua/>.
2. Урядовий кур'єр : газета центральних органів виконавчої влади : веб-сайт. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.ukurier.gov.ua/uk/>.
3. Юридическая практика : сайт газети. - Режим доступу до електронних ресурсів : <http://www.yurpractika.com/>.
5. Юридичний вісник України : загальнонаціональна правова газета : веб-сайт : Архів юридичного вісника України. - Режим доступу до електронних ресурсів : http://www.yurincom.com/ua/legal_bulletin_of_Ukraine/archive/