

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 документи. - 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/

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)

ВБ 7. Актуальні проблеми банківського права

Спеціальність: 081 Право ОС «Магістр»

Освітня програма: «Право»

Факультет: *Юридичний*

2020 – 2021 навчальний рік

Робоча програма з дисципліни «Актуальні питання банківського права» для студентів за спеціальністю 081 Право ОС «Магістр»

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

_____ (_____)

прізвище, ініціали

_____ (_____)

підпис

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри адміністративного і інформаційного права.

Протокол від "22" 06 2020 року № 22

Завідувач кафедри адміністративного і інформаційного права

_____ (_____)

(підпис)

І.В.Арістова

Погоджено:

Гарант освітньої програми _____ (М. П. Курило)

Декан юридичного факультету _____ (С. І. Запара)

Методист відділу якості освіти, ліцензування та акредитації

_____ (_____)

_____ (А.М.Таранік)

Зареєстровано в електронній базі: дата: 01.07 2020 р.

© СНАУ, 2020 рік

© Чернадчук Т.О. 2020 рік

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)	Вибіркова	
Модулів - 2	Спеціальність: 081 Право (шифр і назва)	Рік підготовки:	
Змістових модулів: 2		2020-2021-й	2020-2021-й
		Курс 2	
		Семестр	
Загальна кількість годин - 90		3-й	3-й
		Лекції	
		14 год.	6
		Практичні, семінарські	
		26 год.	6
		Лабораторні	
		Самостійна робота	
		50 год.	78
		Індивідуальні завдання:	
		Вид контролю:	
		залік	залік

Примітка: Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить(%):

для денної форми навчання - 44/56 (40/50)

для заочної форми навчання - 13/87 (12/78)

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: є сформувати у спеціалістів необхідні теоретичні знання і практичні навички в сфері банківської діяльності, ознайомити студентів із специфікою банківського права України як галузі права, як науки та навчальної

дисципліни, з методологічними та прикладними проблемами банківського права, особливостями застосування чинного банківського законодавства, з правовими основами регулювання банківської системи держави. Вивченні актуальних питань механізму правового регулювання діяльності комерційних банків, надання банківського кредиту та розрахункових правовідносин, в тому числі суб'єктам господарювання агропромислового комплексу України.

Завдання:

- надання студентам поглиблених знань теорії банківського права і змісту банківського законодавства, проведення всебічного аналізу практики його застосування в процесі правового регулювання відносин між банками і суб'єктами господарювання агропромислового комплексу України;
- розвиток у студентів навиків самостійної творчої роботи при закріпленні теоретичних знань у ході вивчення курсу; закріплення навиків самостійного вивчення і аналізу банківського законодавства і правозастосовчої практики.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен:

знати:

- 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;
- структуру банківського законодавства;
- проблеми забезпечення безпеки банківської діяльності з урахуванням норм вітчизняного законодавства і міжнародного права;
- проблеми застосування юридичної відповідальності за правопорушення в сфері зберігання банківської таємниці.

вміти:

- вільно орієнтуватися в нормативно-правових актах, що становлять систему банківського законодавства;
- здійснювати порівняльний аналіз нормативно-правових актів з питань правового забезпечення банківської діяльності;
- кваліфіковано тлумачити і застосовувати банківське законодавство в процесі регулювання відносин між банками і їх клієнтами, а т.ч. суб'єктами господарювання агропромислового комплексу України;
- виробити навички творчого мислення для самостійного підвищення знань законодавства, рівня своєї професійної підготовки, вміння орієнтуватися у банківському законодавстві, розробляти і вирішувати нові правові проблеми;
- застосовувати на практиці отримані теоретичні знання.

3. Програма навчальної дисципліни (Вчена Рада СНАУ протокл № 2 від 25.09.2017 р.)

Змістовий модуль 1. Загальна характеристика банківського права:

Тема 1. Банківське право і банківське законодавство: теоретичні питання

Теоретичне розуміння категорії «банківське право». Співвідношення понять «банківське право» і «банківське законодавство». Місце банківського права в системі права України.

Джерела банківського законодавства в Україні.

Правові форми організації банківської діяльності в країнах Європейського Союзу. Загальні положення банківського права ЄС. Принцип свободи установи. Принцип свободи надання послуг. Принцип взаємного визнання. Принцип контролю країни установи. Принцип єдиної ліцензії.

Зарубіжне законодавство з питань регулювання банківської системи. Міжнародні договори України у банківській сфері.

Сучасна вітчизняна банківська система: тенденції та шляхи її розвитку. Проблеми застосування норм банківського права та перспективи розвитку банківського законодавства.

Тема 2. Актуальні питання банківського регулювання та банківського нагляду.

Поняття та методи банківського регулювання. Сутність, принципи банківського нагляду. Напрями вдосконалення системи банківського нагляду. Організація дистанційного нагляду за діяльністю банків України.

Правовий статус державних банків. Особливості відкриття філій, відділень та представництв іноземних банків. Порядок надання дозволів та ліцензій на здійснення банківських операцій. Інспектування комерційних банків в Україні.

Правовий режим використання рейтингової оцінки українських банків за системою CAMELS. Правові засади забезпечення фінансової стійкості банківських установ. Теоретичні та практичні проблеми неплатоспроможності банків.

Система страхування вкладів в Україні. Правовий статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Заходи впливу, що застосовуються до банків за порушення ними банківського законодавства. Порядок реорганізації банку. Правові засади введення процедури тимчасової адміністрації банку та результати її діяльності. Особливості санації (фінансового оздоровлення) банку. Підстави та особливості ліквідаційної процедури комерційних банків. Підготовчі заходи щодо задоволення вимог кредиторів до банку.

Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства.

Основні вимоги FATF і організація боротьби з легалізацією «брудних грошей» у банківському секторі економіки. Поняття та система фінансового моніторингу. Фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. Права та обов'язки банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Завдання, функції та права Державної служби фінансового моніторингу України. Відповідальність за порушення вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Поняття інституту банківської таємниці. Правовий режим банківської та професійної таємниці. Порядок розкриття банківської таємниці. Співвідношення понять: банківська таємниця та інформація про фінансову операцію, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу. Використання систем віддаленого доступу до банківських рахунків.

Змістовий модуль 2. Особлива частина банківського права.

Тема 4. Актуальні питання регулювання міжбанківських розрахунків

Поняття та види платіжних систем. Принципи функціонування системно важливих платіжних систем. Правове регулювання переказу коштів в Україні. Розрахунки із використанням спеціальних платіжних засобів. Організація функціонування системи електронних платежів (СЕП) НБУ. Регулювання участі банків України у міжнародних платіжних системах. Національна система масових електронних платежів населення. Платіжна система виконання бюджетів.

Організація міжбанківських розрахунків в Україні. Порядок відкриття кореспондентських рахунків комерційними банками в інших банках. Порядок здійснення контролю за кореспондентськими рахунками банків.

Грошове зобов'язання у банківських правовідносинах. Правова природа банківських процентів. Особливості розрахунків в іноземній валюті.

Тема 5. Правове регулювання відносин у сфері банківського кредитування

Законодавчі вимоги до банку для надання ним кредиту. Овердрафт як короткостроковий кредит у межах встановленого ліміту. Порядок укладення кредитного договору. Документи, що є необхідними для отримання кредиту. Порядок погашення кредиту. Поняття та зміст кредитної історії. Банківська гарантія як односторонній правочин. Договір факторингу. Договір фінансового лізингу. Іпотечне кредитування.

Причини і значення рефінансування комерційних банків центральним банком держави. Порядок надання окремих кредитів овернайт. Кредитування комерційних банків Національним банком України.

Особливості кредитування суб'єктів господарювання агропромислового комплексу України.

Тема 6. Правовий режим валютних операцій та операцій з цінними паперами

Валютні рахунки. Ліцензування валютних операцій банків. Види ліцензій та вимоги до їх надання. Кореспондентські відносини банків, розрахунки іноземною валютою на території України. Характеристика „ЛОРО” – рахунків та „НОСТРО” – рахунків. Правове регулювання операцій купівлі-продажу іноземної валюти. Вимоги щодо організації роботи обмінних пунктів іноземної валюти. Операції з міжнародних торгівельних розрахунків. Відповідальність за порушення валютного законодавства.

Цінні папери: сутність та види. Характеристика окремих операцій банків з цінними паперами. Порядок здійснення банками випуску (емісії) цінних паперів (акцій, облігацій, векселів). Обов'язкова реєстрація банком цінних паперів (акцій, облігацій). Використання цінних паперів у якості застави в процесі кредитування, визначення ступеня їх ліквідності. Купівля-продаж банком цінних паперів через фондову біржу за дорученням клієнта. Відносини між фінансовою установою і банком-депозитарієм стосовно операцій з цінними паперами. Зміст депозитарного договору. Відповідальність за правопорушення на ринку цінних паперів.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						Заочна форма					
	Усьо - го	у тому числі					уьог о	у тому числі				
	л	се м	ла б	ін д	с.р .		л	п	ла б	ін д	с.р .	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1.												
Змістовий модуль 1. Загальна характеристика банківського права												
Тема 1. Банківське право і банківське законодавство: теоретичні питання	10	2	2			8	12	2				10
Тема 2. Актуальні питання банківського регулювання та банківського нагляду.	17	4	6			7	15					15
Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії лега-	15	2	6			7	19	2	2			15

5. Теми та план лекційних занять (заочна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Банківське право і банківське законодавство: теоретичні питання 1. Теоретичне розуміння категорії «банківське право». Співвідношення понять «банківське право» і «банківське законодавство». 2. Джерела банківського законодавства в Україні. 3. Правові форми організації банківської діяльності в країнах Європейського Союзу.	2
2	Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства. 1. Основні вимоги FATF і організація боротьби з легалізацією «брудних грошей» у банківському секторі економіки. 2. Поняття та система фінансового моніторингу. 3. Права та обов'язки банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу.	2
3	Тема 6. Правовий режим валютних операцій та операцій з цінними паперами 1. Ліцензування валютних операцій банків. Види ліцензій та вимоги до їх надання. 2. Кореспондентські відносини банків, розрахунки іноземною валютою на території України. 3. Правове регулювання операцій купівлі-продажу іноземної валюти. 4. Відповідальність за порушення валютного законодавства.	2
	Разом	6

6. Теми семінарських занять (денна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Банківське право і банківське законодавство: теоретичні питання 1. Банківське право – комплексна галузь права. 2. Основні етапи формування банківського законодавства в Україні. 3. Особливості організації банківської діяльності в країнах Європейського Союзу.	2
2	Тема 2. Актуальні питання банківського регулювання та банківського нагляду. 1. Складові елементи системи банківського нагляду. 2. Види перевірок закріплені нормативними актами Національного банку України. 3. Порядок інспектування комерційних банків в Україні.	2
3	Тема 2. Актуальні питання банківського регулювання та банківського нагляду.	2

	1. Заходи впливу застосовує НБУ до банків за порушення банківського законодавства.	
4	Тема 2. Актуальні питання банківського регулювання та банківського нагляду. 2. Черговість та порядок задоволення вимог до банку, що ліквідується.	2
5	Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства. 1. Суть правової охорони банківської таємниці. 2. Підстави ідентифікації клієнтів банків. 3. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.	2
6	Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства. 4. Статус, права та обов'язки осіб, що відповідають за організацію первинного фінансового моніторингу в установах банків. 5. Порядок зупинки фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. 6. Статус та повноваження Ради з питань дослідження методів та тенденцій у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванні тероризму.	2
7	Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства. 7. Відповідальність за порушення вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». 8. Основні системи віддаленого доступу до банківських рахунків.	2
8	Тема 4. Актуальні питання регулювання міжбанківських розрахунків 1. Основні нормативно-правові акти, що регламентують порядок здійснення безготівкових розрахунків. 2. Правова природа договору банківського рахунку. 3. Форми і способи розрахунків у господарському обороті. 4. Санкції за порушення норм з регулювання обігу готівки.	2
9	Тема 4. Актуальні питання регулювання міжбанківських розрахунків 5. Безспірне списання коштів з рахунків клієнтів банку. 6. Черговість списання грошових коштів з рахунку клієнта банку. 7. Порядок відкриття кореспондентських рахунків банками.	2

	8. Правові наслідки «арешту грошових коштів на банківському рахунку».	
10	Тема 5. Правове регулювання відносин у сфері банківського кредитування 1. Поняття й елементи кредитних правовідносин. 2. Зміст кредитного договору. 3. Відповідальність настає за порушення зобов'язань щодо кредитного договору. 4. Правова сутність поняття «валютний кредит».	2
11	Тема 5. Правове регулювання відносин у сфері банківського кредитування 5. Правові засади іпотечного кредитування в Україні. 6. «Кредитна історія»: поняття, її складові, підстави надання, порядок формування, зберігання та використання кредитних історій. 7. Особливості правового статусу бюро кредитних історій.	2
12	Тема 6. Правовий режим валютних операцій та операцій з цінними паперами 1. Особливості здійснення валютних операцій резидентами і нерезидентами. 2. Правовий статус органів, що здійснюють валютний контроль на території України.	2
13	Тема 6. Правовий режим валютних операцій та операцій з цінними паперами 3. Правова основа ринку цінних паперів. 4. Поняття та види металевих рахунків.	2
	Разом	26

6. Теми семінарських занять (заочна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства. 1. Суть правової охорони банківської таємниці. 2. Підстави ідентифікації клієнтів банків. 3. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. 4. Статус, права та обов'язки осіб, що відповідають за організацію первинного фінансового моніторингу в установах банків. 5. Порядок зупинки фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. 6. Статус та повноваження Ради з питань дослідження методів та тенденцій у відмиванні доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванні тероризму. 7. Відповідальність за порушення вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,	2

	одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». 8. Основні системи віддаленого доступу до банківських рахунків.	
2	Тема 4. Актуальні питання регулювання міжбанківських розрахунків 1. Основні нормативно-правові акти, що регламентують порядок здійснення безготівкових розрахунків. 2. Правова природа договору банківського рахунка. 3. Форми і способи розрахунків у господарському обороті. 4. Санкції за порушення норм з регулювання обігу готівки. 5. Безспірне списання коштів з рахунків клієнтів банку. 6. Черговість списання грошових коштів з рахунку клієнта банку. 7. Порядок відкриття кореспондентських рахунків банками. 8. Правові наслідки «арешту грошових коштів на банківському рахунку».	2
3	Тема 5. Правове регулювання відносин у сфері банківського кредитування 1. Поняття й елементи кредитних правовідносин. 2. Зміст кредитного договору. 3. Відповідальність настає за порушення зобов'язань щодо кредитного договору. 4. Правова сутність поняття «валютний кредит». 5. Правові засади іпотечного кредитування в Україні. 6. «Кредитна історія»: поняття, її складові, підстави надання, порядок формування, зберігання та використання кредитних історій. 7. Особливості правового статусу бюро кредитних історій.	2
	Разом	6

7. Самостійна робота (денна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Банківське право і банківське законодавство: теоретичні питання 1. Основні джерела банківського законодавства в Україні. 2. Характеристика правових форм організації банківської діяльності в країнах Європейського Союзу.	8
2	Тема 2. Актуальні питання банківського регулювання та банківського нагляду. 1. Поняття та методи банківського регулювання. 2. Сутність, принципи та напрями вдосконалення системи банківського нагляду. 3. Організація дистанційного нагляду за діяльністю банків України. 4. Інспектування комерційних банків в Україні. 5. Теоретичні та практичні проблеми неплатоспроможності банків. 6. Особливості санації (фінансового оздоровлення) банку. 7. Підстави та особливості ліквідаційної процедури банків.	7

	8. Підготовчі заходи щодо задоволення вимог кредиторів до банку.	
3	<p>Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основні вимоги FATF і організація боротьби з легалізацією «брудних грошей» у банківському секторі економіки. 2. Загальна характеристика Директиви 91/308/ЄЕС Ради Європейського Союзу про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей від 10 червня 1991 р. Поняття легалізації (відмивання) грошей. 3. Поняття та система фінансового моніторингу в Україні. 4. Повноваження банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу 5. Завдання, функції та права Державної служби фінансового моніторингу України. 6. Загальні засади міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. 7. Відповідальність за порушення вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму». 8. Правовий режим банківської та професійної таємниці. 9. Співвідношення понять: банківська таємниця та інформація про фінансову операцію, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу. 10. Порядок розкриття банківської таємниці. 11. Використання систем віддаленого доступу до банківських рахунків 	7
4	<p>Тема 4. Актуальні питання регулювання міжбанківських розрахунків</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поняття та види платіжних систем, принципи їх функціонування. 2. Операції банків з організації розрахунків і обслуговування платіжного обороту клієнтів. 3. Організація готівкових та безготівкових розрахунків: суть, значення, класифікація. 4. Розрахунки з використанням спеціальних платіжних засобів. 5. Організація міжбанківських розрахунків в Україні. Порядок відкриття кореспондентських рахунків. 6. Грошове зобов'язання у банківських правовідносинах. 7. Правова природа банківських процентів. 8. Зміст договору на здійснення банківського розрахунково-касового обслуговування. Підстави списання коштів з рахунку. 9. Захист прав клієнтів у сфері електронних платежів, 	10

	пластикових карт та грошових переказів.	
5	<p>Тема 5. Правове регулювання відносин у сфері банківського кредитування</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поняття, принципи та види банківського кредитування. 2. Законодавчі вимоги до банку для надання ним кредиту. 3. Порядок укладення кредитного договору. 4. Регулювання кредитної діяльності банків у контексті заходів фінансової безпеки в банківській системі. 5. Механізм забезпечення виконання кредитних зобов'язань (застанова, порука). 6. Порядок застосування банківської гарантії. 7. Напрямки та методи проведення кредитної політики центральним банком держави. Поняття рефінансування. 8. Овердрафт як короткостроковий кредит у межах встановленого ліміту. 9. Поняття споживчого кредиту, правила його надання та вимоги до договору про споживчий кредит. 10. Договір факторингу. 11. Договір фінансового лізингу. 12. Іпотечне кредитування. 13. Міжбанківські кредити: поняття, порядок надання. 	10
	<p>Тема 6. Правовий режим валютних операцій та операцій з цінними паперами</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Валютні операції. Співвідношення понять грошей та валюти за законодавством України. 2. Валютні системи: поняття та види. 3. Валютний курс та типи обмінних курсів. 4. Валютна політика та валютне регулювання: принципи, завдання, способи. 5. Функції банківської системи у сфері валютного регулювання і валютного контролю. 6. Правовий режим та цілі використання валютного рахунку. 7. Правове регулювання золотовалютних резервів України. 8. Правове регулювання операцій купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку. 9. Правовий режим валютно - обмінних операцій. 10. Правове регулювання валютних операцій з дорогоцінними металами. 11. Порядок збереження цінностей у банку. 12. Валютні правопорушення, заходи відповідальності за них і порядок їх застосування 	10
	Разом	50

7. Самостійна робота (заочна форма навчання)		
№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	<p>Тема 1. Банківське право і банківське законодавство: теоретичні питання</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Основні джерела банківського законодавства в Україні. 4. Характеристика правових форм організації банківської 	10

	діяльності в країнах Європейського Союзу.	
2	<p>Тема 2. Актуальні питання банківського регулювання та банківського нагляду.</p> <p>9. Поняття та методи банківського регулювання.</p> <p>10. Сутність, принципи та напрями вдосконалення системи банківського нагляду.</p> <p>11. Організація дистанційного нагляду за діяльністю банків України.</p> <p>12. Інспектування комерційних банків в Україні.</p> <p>13. Теоретичні та практичні проблеми неплатоспроможності банків.</p> <p>14. Особливості санації (фінансового оздоровлення) банку.</p> <p>15. Підстави та особливості ліквідаційної процедури банків.</p> <p>16. Підготовчі заходи щодо задоволення вимог кредиторів до банку.</p>	15
3	<p>Тема 3. Діяльність банків щодо запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, в умовах реформування банківського законодавства.</p> <p>12. Основні вимоги FATF і організація боротьби з легалізацією «брудних грошей» у банківському секторі економіки.</p> <p>13. Загальна характеристика Директиви 91/308/ЄЕС Ради Європейського Союзу про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей від 10 червня 1991 р. Поняття легалізації (відмивання) грошей.</p> <p>14. Поняття та система фінансового моніторингу в Україні.</p> <p>15. Повноваження банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу</p> <p>16. Завдання, функції та права Державної служби фінансового моніторингу України.</p> <p>17. Загальні засади міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.</p> <p>18. Відповідальність за порушення вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму».</p> <p>19. Правовий режим банківської та професійної таємниці.</p> <p>20. Співвідношення понять: банківська таємниця та інформація про фінансову операцію, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу.</p> <p>21. Порядок розкриття банківської таємниці.</p> <p>22. Використання систем віддаленого доступу до банківських рахунків</p>	15
4	<p>Тема 4. Актуальні питання регулювання міжбанківських розрахунків</p> <p>10. Поняття та види платіжних систем, принципи їх функціонування.</p>	13

	<p>11. Операції банків з організації розрахунків і обслуговування платіжного обороту клієнтів.</p> <p>12. Організація готівкових та безготівкових розрахунків: суть, значення, класифікація.</p> <p>13. Розрахунки з використанням спеціальних платіжних засобів.</p> <p>14. Організація міжбанківських розрахунків в Україні. Порядок відкриття кореспондентських рахунків.</p> <p>15. Грошове зобов'язання у банківських правовідносинах.</p> <p>16. Правова природа банківських процентів.</p> <p>17. Зміст договору на здійснення банківського розрахунково-касового обслуговування. Підстави списання коштів з рахунку.</p> <p>18. Захист прав клієнтів у сфері електронних платежів, пластикових карт та грошових переказів.</p>	
5	<p>Тема 5. Правове регулювання відносин у сфері банківського кредитування</p> <p>14. Поняття, принципи та види банківського кредитування.</p> <p>15. Законодавчі вимоги до банку для надання ним кредиту.</p> <p>16. Порядок укладення кредитного договору.</p> <p>17. Регулювання кредитної діяльності банків у контексті заходів фінансової безпеки в банківській системі.</p> <p>18. Механізм забезпечення виконання кредитних зобов'язань (застава, порука).</p> <p>19. Порядок застосування банківської гарантії.</p> <p>20. Напрямки та методи проведення кредитної політики центральним банком держави. Поняття рефінансування.</p> <p>21. Овердрафт як короткостроковий кредит у межах встановленого ліміту.</p> <p>22. Поняття споживчого кредиту, правила його надання та вимоги до договору про споживчий кредит.</p> <p>23. Договір факторингу.</p> <p>24. Договір фінансового лізингу.</p> <p>25. Іпотечне кредитування.</p> <p>26. Міжбанківські кредити: поняття, порядок надання.</p>	13
	<p>Тема 6. Правовий режим валютних операцій та операцій з цінними паперами</p> <p>13. Валютні операції. Співвідношення понять грошей та валюти за законодавством України.</p> <p>14. Валютні системи: поняття та види.</p> <p>15. Валютний курс та типи обмінних курсів.</p> <p>16. Валютна політика та валютне регулювання: принципи, завдання, способи.</p> <p>17. Функції банківської системи у сфері валютного регулювання і валютного контролю.</p> <p>18. Правовий режим та цілі використання валютного рахунку.</p> <p>19. Правове регулювання золотовалютних резервів України.</p> <p>20. Правове регулювання операцій купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку.</p> <p>21. Правовий режим валютно - обмінних операцій.</p> <p>22. Правове регулювання валютних операцій з дорогоцінними</p>	12

	металами. 23. Порядок збереження цінностей у банку. 24. Валютні правопорушення, заходи відповідальності за них і порядок їх застосування	
	Разом	78

8. 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).

9. 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.

10. Розподіл балів, які отримують студенти при формі контролю «заліку» (д.ф.н.)

Поточне тестування та самостійна робота						СРС	Разом за модулі та СРС	Атестація	Сума
Модуль 1 – 30 балів			Модуль 2 - 35 балів						
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6				
10	10	10	11	12	12	15	85 (70+15)	15	100

Розподіл балів системи ЄКТС за результатами навчання і семестровій (підсумковій) атестації у формі заліку:

на денній формі навчання

до 70 балів – за результатами модульного контролю протягом семестру;

до 15 балів – за результатами проміжної атестації;

до 15 балів – за виконання самостійної роботи;

Розподіл балів, які отримують студенти при формі контролю «заліку» (з.ф.н.)

Поточне тестування та самостійна робота						СРС	Разом за модулі та СРС	Атестація	Сума
Модуль 1 – 30 балів			Модуль 2 - 35 балів						
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6				
10	10	10	11	12	12	30	100 (70+30)	-	100

Розподіл балів системи ЄКТС за результатами навчання і семестровій (підсумковій) 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	добре	
75-81	C		
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

11. Методичне забезпечення

1. Актуальні питання банківського права Методичні вказівки щодо проведення семінарських занять. Суми, 2013 р., 24 с.
2. Навчально - методичний комплекс з дисципліни «Актуальні питання банківського права», на платформі Moodle, СНАУ, 2019 рік.

12. Рекомендована література

Базова

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-ХІІ - [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 іпотеку" - [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>

Допоміжна

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. Мега-НаУ : професійна юридична система : НаУ-Online : Нормативно-правові документи. - Режим доступу до електронних документів : <http://zakon.nau.ua/>.