

**ДВНЗ «Прикарпатський національний університет  
імені Василя Стефаника»**

**Навчально-науковий юридичний інститут**

**Зозуляк О.І.**

## **БАНКІВСЬКЕ ПРАВО УКРАЇНИ**

**методичні вказівки для підготовки до семінарських занять  
магістрантів 1-го курсу заочної форм навчання  
спеціальності «Право»  
(спеціалізація «Корпоративне право»)**

**Івано-Франківськ – 2018**

*Затверджено Науково-методичною радою навчально-наукового юридичного інституту ДВНЗ «Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника» (протокол № 11 від 17 травня 2018 р.)*

*Рекомендовано до друку Вченою радою навчально-наукового юридичного інституту ДВНЗ «Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника» (протокол № 5 від 21 червня 2018 р.)*

*Рекомендовано до друку Вченою радою навчально-наукового юридичного інституту ДВНЗ «Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника» (протокол № \_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 201\_ р.)*

### **Рецензенти:**

**Бородовський Станіслав**

**Олександрович**

кандидат юридичних наук, суддя  
Снятинського районного суду Івано-  
Франківської області

**Олійник Оксана Степанівна** кандидат юридичних наук, доцент, доцент  
кафедри цивільного права ДВНЗ  
«Прикарпатський національний університет  
імені Василя Стефаника»

**Зозуляк О.І. Банківське право України:** методичні вказівки для підготовки до семінарських занять магістрантів 1-го курсу денної форми навчання спеціальності «Право» (спеціалізація «Корпоративне право»). Івано-Франківськ: ДВНЗ «Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника», 2018. 25 с.

Методичні вказівки для підготовки до семінарських занять з навчальної дисципліни «Банківське право України» розроблені на основі навчального плану підготовки магістра спеціальності 081 «Право» спеціалізації «Корпоративне право» ДВНЗ «Прикарпатський національний університет ім. Василя Стефаника».

В посібнику викладені завдання до семінарських занять для магістрантів 1-го курсу денної форми навчання з дисципліни «Банківське право України», які містять методичні рекомендації для підготовки до занять, перелік питань, які виносяться до обговорення на занятті, практичні завдання та задачі для закріплення теоретичного матеріалу, завдання для домашніх контрольних робіт. До кожної теми наводиться перелік основної та додаткової рекомендованої літератури, що включає нормативно-правові акти України та законодавства інших країн, судову практику, навчальні посібники та наукові праці.

Методичні вказівки призначені для магістрантів, аспірантів, науково-педагогічних працівників.

© Зозуляк О.І., 2018

© ДВНЗ «Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника», 2018

## ЗМІСТ

<b>ПЕРЕДМОВА .....</b>	<b>4</b>
<b>ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКЕ ПРАВО УКРАЇНИ» .....</b>	<b>5</b>
<b>СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ .....</b>	<b>9</b>
<b>ТЕМАТИКА ТА ЗМІСТ СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ .....</b>	<b>10</b>
Семінарське заняття № 1. Теоретичні основи банківського права. Банківська система України.....	10
Семінарське заняття № 2. Правовий статус комерційних банків .....	12
<b>ЗАВДАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ.....</b>	<b>14</b>
<b>РЕКОМЕНДОВАНА ЛУТЕРАТУРА .....</b>	<b>25</b>
<b>ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ.....</b>	<b>27</b>

## ПЕРЕДМОВА

Навчальна дисципліна «Банківське право України» передбачена навчальним планом підготовки магістра спеціальності «Право» є нормативною і відноситься до циклу дисциплін професійної та практичної підготовки.

Метою курсу є вивчення студентами основних теоретичних питань банківського права як самостійної галузі права та оволодіння практичними навиками в цій галузі. Студенти мають набути знань про основні правові механізми регулювання діяльності банків, про фундаментальні інститути банківського права. У зв'язку з цим увага акцентується на дослідженні банківського законодавства як інструмента практичного врегулювання у даній сфері.

Основними завдання навчальної дисципліни «Банківське право України» є опанування студентами знань щодо сукупності правовідносин, що підлягають під предмет правового регулювання банківського права; оволодіння нормативною базою врегулювання відносин у сфері банківського права

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.

У результаті вивчення банківського права студенти повинні:

### ***Знати:***

- предмет, методи, принципи та джерела банківського права України;
- статус і компетенцію Національного банку України та комерційних банків;
- нормативно-правові засади здійснення депозитних операцій;
- нормативно-правові засади здійснення кредитних операцій;
- нормативно-правові засади відкриття та ведення банківських рахунків;
- нормативно-правові засади здійснення розрахункових операцій;
- нормативно-правові основи валютного регулювання та валютного контролю;
- основні положення банківського права зарубіжних країн.

### ***Вміти:***

- застосовувати норми банківського права в процесі вирішення практичних ситуацій;
- давати юридичну кваліфікацію відносинам, що складаються у сфері банківського права;
- узагальнювати практику реалізації окремих норм банківського законодавства та робити відповідні висновки.

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 90 годин / 3 кредити ЄКТС.

# **ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКЕ ПРАВО УКРАЇНИ»**

## **Змістовий модуль 1. Загальна частина банківського права**

### **Тема 1. Теоретичні основи банківського права України**

Поняття банківського права. Загальна характеристика банківського права як самостійної галузі в системі права України. Місце банківського права серед інших галузей права. Особливі риси банківського права. Система банківського права. Банківські правовідносини: поняття, зміст та види. Поняття та особливості банківської діяльності.

Поняття та особливості джерел банківського права. Види джерел банківського права. Конституція України як джерело банківського права. Місце нормативно-правових актів Національного банку України у регулюванні банківських відносин. Система банківського законодавства. Тенденції розвитку банківського законодавства.

### **Тема 2. Банківська система України**

Поняття банківської системи, історичні аспекти її становлення та розвитку. Склад банківської системи України. Універсальні банки в структурі банківської системи України. Спеціалізовані банки в структурі банківської системи України. Порядок створення та особливості правового статусу державного банку. Кооперативні банки в структурі банківської системи. Проблеми функціонування банківської системи України.

### **Тема 3. Правове регулювання діяльності банківських об'єднань**

Загальна характеристика банківських об'єднань. Поняття та особливості правового статусу банківських корпорацій. Порядок створення банківських корпорацій. Особливості створення та правовий статус банківських та фінансових холдингових груп. Банківські асоціації (спілки) та особливості їх правового статусу.

### **Тема 4. Правовий статус Національного банку України**

Правовий статус НБУ як центрального банку країни, його основне призначення, функції та операції. Організаційно-функціональна структура Національного банку України. Керівні органи та структура. Обмеження діяльності Національного банку України. Нормативно-правові акти Національного банку України. Взаємовідносини Національного банку України з Президентом України, Верховною Радою України та Кабінетом Міністрів України.

### **Тема 5. Правовий статус комерційних банків**

Банки в Україні та їхній правовий статус. Універсальні та спеціалізовані банки. Організаційно-правові форми банків. Сутність і роль комерційних банків, їх класифікація. Порядок створення комерційного банку. Порядок реорганізації та ліквідації комерційних банків. Організаційна структура та управління комерційним банком. Операції та послуги комерційних банків.

## **Тема 6. Правове регулювання банківської таємниці**

Поняття та особливості банківської таємниці. Відомості, що становлять банківську таємницю. Доступ до банківської таємниці. Порядок розкриття банківської таємниці. Відповідальність за розкриття банківської таємниці.

Співвідношення понять «банківська таємниця» та «комерційна таємниця банку». Інститут банківської таємниці у праві зарубіжних країн

## **Тема 7. Правові засади банківського регулювання та банківського нагляду**

Загальна характеристика банківського регулювання та банківського нагляду. Методи банківського регулювання. Правові засади банківського нагляду. Порядок створення комерційних банків, відкриття філій, представництв та відділень. Надання дозволів та ліцензій на здійснення банківських операцій. Проведення дистанційного контролю та інспектування комерційних банків в Україні. Правові засади застосування санкцій за порушення банківського законодавства.

## **Тема 8. Правове регулювання здійснення валютних операцій в Україні**

Правові засади валютного регулювання та валютного контролю в Україні. Валютні цінності та валютні операції. Правовий режим здійснення валютних операцій. Ліцензування Національним банком України учасників валютних відносин. Поняття та особливості відповідальності за порушення валютного законодавства.

Особливості здійснення розрахунків в іноземній валюті. Відповідальність за порушення порядку здійснення розрахунків в іноземній валюті.

## **Змістовий модуль 2. Особлива частина банківського права**

### **Тема 9. Загальні положення про банківські правочини**

Поняття та особливості банківських правочинів. Правова природа банківських правочинів. Місце банківських правочинів у системі цивільних правочинів. Класифікація банківських правочинів. Співвідношення понять «банківська діяльність», «банківська послуга», «банківський правочин», «банківська операція». Банк як сторона банківського правочину. Гроші та цінні папери як об'єкти банківського правочину.

### **Тема 10. Правове регулювання відносин з відкриття та ведення банківських рахунків.**

Договір банківського рахунку. Укладення і оформлення договору банківського рахунку. Виконання договору банківського рахунку. Списання коштів з банківського рахунку. Арешт рахунку і призупинення операцій по рахунку. Правові наслідки порушення договору банківського рахунку.

Окремі види договорів банківського рахунку. Правовий режим окремих банківських рахунків (розрахункових, поточних, бюджетних, кореспондентських і ін.).

### **Тема 11. Правове регулювання депозитних (вкладних) відносин банків**

Поняття депозитних (вкладних) операцій за законодавством України. Правові засади здійснення депозитних операцій.

Загальна характеристика договору банківського вкладу. Сторони договору. Предмет договору банківського вкладу. Форма та зміст договору банківського вкладу. Види банківських вкладів і їх оформлення (ощадна книжка, ощадний сертифікат тощо). Внески на користь третіх осіб. Виконання договору банківського вкладу. Правові наслідки порушення договору банківського вкладу.

Система гарантування вкладів в Україні. Депозитні операції Національного банку України з комерційними банками. Види недепозитних операцій як джерел формування ресурсної бази банків.

## **Тема 12. Особливості правочинів пов'язаних із здійсненням банківських розрахунків**

Зобов'язання по розрахунках. Поняття і правове регулювання готівкових і безготівкових розрахунків. Розрахунки готівкою як форма виконання грошових зобов'язань. Поняття і зміст безготівкових розрахунків. Розрахункові правовідносини. Основні форми безготівкових розрахунків.

Розрахунки платіжними дорученнями. Поняття, зміст і виконання платіжного доручення. Розрахунки за акредитивом. Види акредитивів. Виконання акредитива і відповідальність банку за порушення умов акредитива. Розрахунки по інкасо. Форми розрахунків по інкасо. Виконання інкасового доручення і відповідальність за його невиконання. Розрахунки чеками. Порядок оплати чека і передачі прав по ньому. Відмовлення від оплати чека і відповідальність за його несплату. Безготівкові розрахунки із використанням платіжних засобів.

## **Тема 13. Правове регулювання кредитних відносин банків**

Поняття та особливості правового регулювання банківських кредитних відносин. Зміст і види кредитних операцій банків як операцій банків із розміщення коштів. Поняття «кредит», його форми та умови надання. Основні принципи проведення кредитної політики.

Поняття та види кредитних договорів. Елементи та порядок укладення кредитного договору. Виконання та правові наслідки порушення умов кредитного договору.

Кредитування комерційних банків Національним банком України. Іпотечне кредитування в Україні. Кредитування молодіжних житлових програм.

## **Тема 14. Інші види активних операцій банків (фінансовий лізинг, факторинг, форфейтинг)**

Загальні положення про фінансовий лізинг. Зміст та форма договору фінансового лізингу. Сторони договору фінансового лізингу. Предмет договору фінансового лізингу. Виконання договору фінансового лізингу.

Загальна характеристика договору факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги). Особливості суб'єктного складу договору факторингу. Порядок укладення та зміст договору факторингу. Виконання договору. Виконання боржником грошової вимоги факторові. Захист прав боржника.

Форфейтинг як форма кредитування українських експортерів.

### **Тема № 15. Способи забезпечення виконання кредитних зобов'язань**

Поняття та види способів забезпечення виконання кредитних зобов'язань. Неустойка. Застава. Учасники заставних правовідносин, їх права та обов'язки. Предмет застави. Особливості правового регулювання іпотеки. Порука як спосіб забезпечення виконання кредитних зобов'язань. Банківська гарантія. Істотні умови гарантій. Суб'єкти, що вступають у гарантійні правовідносини. Класифікація банківських гарантій.

### **Тема 16. Правове регулювання цінних паперів у банківській сфері**

Поняття та елементи ринку цінних паперів. Цінні папери: поняття, групи та види. Пайові, боргові, товаророзпорядчі та похідні цінні папери. Порядок реєстрації та форми випуску цінних паперів. Реєстрація прав, посвідчених цінними паперами. Передання прав за цінними паперами.

Банки як учасники ринку цінних паперів. Види банківських цінних паперів. Порядок здійснення операцій з акціями. Облігації як об'єкт банківської діяльності. Застосування деривативів у банківській діяльності. Використання векселів у банківській діяльності. Сертифікати як об'єкти банківської діяльності.

**Тематичний план з навчальної дисципліни**  
**«Банківське право України»**  
**для магістрантів заочної форми навчання на 2017-2018 н. р.**  
**Змістовий модуль 1. Загальна частина банківського права**

№ п/п	Назва теми	Години	
		лекції	практичні
1.	Теоретичні основи банківського права	1	1
2.	Банківська система України	1	1
3.	Правове регулювання діяльності банківських об'єднань	-	-
4.	Правовий статус Національного банку України	-	-
5.	Правовий статус комерційних банків України	2	2
6.	Правове регулювання банківської таємниці	-	-
7.	Правові засади банківського регулювання та банківського нагляду	-	-

**Змістовий модуль 2. Особлива частина банківського права**

8.	Правове регулювання здійснення валютних операцій в Україні	-	-
9.	Загальні положення про банківські правочини	-	-
10.	Правове регулювання відносин з відкриття та ведення банківських	-	-
11.	Правове регулювання депозитних (вкладних) відносин банків	-	-
12.	Особливості правочинів пов'язаних із здійсненням банківських розрахунків	-	-
13.	Правове регулювання кредитних відносин банків	-	-
14.	Інші види активних операцій банків (фінансовий лізинг, факторинг, фонфейтинг)	-	-
15.	Способи забезпечення виконання кредитних зобов'язань	-	-
16.	Правове регулювання цінних паперів у банківській діяльності	-	-
	<b>Разом:</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

# ТЕМАТИКА ТА ЗМІСТ СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ

## Семінарське заняття № 1 (2 год.)

### Теоретичні основи банківського права України. Банківська система України.

☞ **Методичні рекомендації:** у процесі підготовки теми слід з'ясувати поняття банківської діяльності як предмету банківського права, особливості цієї галузі, місце в системі права України. Студенти повинні проаналізувати поняття та структуру банківських правовідносин, визначити їх види; проаналізувати поняття та особливості банківської діяльності. При характеристиці системи банківського законодавства слід окреслити його історичний розвиток, детальніше ознайомитись із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та Законом України «Про Національний банк України», дати загальну характеристику іншим нормативно-правовим актам. Також слід звернути увагу на історичні аспекти формування та розвитку банківської системи України, визначити її структуру; звернути увагу на питання функціонування банківської системи, місце державних та кооперативних банків у її структурі.

#### ⇒ **Питання для обговорення:**

1. Поняття банківського права як галузі в системі права України. Предмет та метод правового регулювання.
2. Місце банківського права серед інших галузей права. Співвідношення банківського права із цивільним, фінансовим та господарським правом.
3. Банківські правовідносини: поняття, зміст та види.
4. Поняття та особливості банківської діяльності. Банківська операція .
5. Джерела банківського права.
6. Поняття банківської системи, історичні аспекти її становлення та розвитку.
7. Склад банківської системи України.
8. Види банків за спеціалізацією. Загальна характеристика спеціалізованих банків.
9. Правовий статус державного банку України в структурі банківської системи.

☑ **Основні поняття :** банківське право України, предмет банківського права, метод банківського права, банківські правовідносини, банківська операція, банківська система, універсальний банк, фінансова холдингова група, банківська корпорація.

#### ❖ **Питання для самоконтролю:**

1. Дайте визначення понять «банківське право», «банківські правовідносини», «метод правового регулювання банківських правовідносин».
2. Які відносини складають предмет банківського права?
3. Яка система банківського законодавства?
4. Яким чином співвідносяться між собою банківське та цивільне право?

5. Визначте структуру банківських правовідносин.
6. Розкрийте суть поняття «банківська діяльність».
7. Дайте визначення поняття «банківське законодавство»?
8. Назвіть головні ознаки банківського законодавства.
9. Назвіть основні напрями вдосконалення банківського законодавства.
10. Яка роль судової практики в системі банківського законодавства?
11. Дайте визначення поняття „державний банк”.
12. Які особливості клірингових банків Вам відомі?
13. Дайте визначення поняття „іпотечний банк”
14. Розкрийте критерії класифікації банківських об’єднань
15. Визначте особливості правового становища банківських об’єднань.

### *✍ Практичні завдання:*

**Завдання 1.** Визначте місце Конституції України в системі банківського законодавства?

**Завдання 2.** Складіть схему джерел банківського права.

**Завдання 3.** Відобразіть схематично структуру банківської системи України.

**Завдання 4.** Розкрийте порядок набуття контролю у банківській групі.

### *📖 Рекомендована література*

1. Банки и банковское право: Учебн. пособие / Под ред. проф. И. Т. Балабанова. – Санкт-Петербург, 2001.
2. Банківське право України: Навч. посіб. Кол. авт.: Жуков А.М., Іоффе А.Ю., Кротюк В.Л., Пасічник В.В., Селіванов А.О. та ін. / За заг. ред. А.О. Селіванова. — К. : Видавничий Дім «Ін Юре», 2013. — 384 с.
3. Банківські системи зарубіжних країн. Інститут банківської таємниці: Підручник. — 3-тє вид. — К. : Видавництво А.С.К., 2010. — 928 с.
4. Банковское дело / Под ред. О. Лаврушина – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2000.
5. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навч. посібник. — К. : Центр навчальної літератури, 2011. — 344 с.
6. Господарський кодекс України // Відомості Верховної Ради України. - 2003. - № 18 - 22.
7. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121-111 [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
8. Закон України «Про банки і банківську діяльність», Науково-практичний коментар; За заг. ред. Голови НБУ В. С. Стельмаха. – К.: Видавничий дім, 2006.
9. Закон України «Про національний банк України» від 26.12.2008р.. № 835-VI [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
10. І. Кравченко, Г. Багратян, Є. Мазіна Банківська система та проблеми стратегічного розвитку // Вісник Національного банку України. - 2012. - № 1. – С. 7-11.

11. Карманов Е. В. Банковское право Украины. – Х.: Консум, 2000.
12. Конституція України // Відомості Верховної Ради України. - 1996. - № 30. - Ст. 141.
13. Коростей В. Господарське законодавство – основа ефективної економіки // Право України. – 2005. - № 8.
14. Костюченко А. О. Банківське право: Підручник. – К.; Атіка, 2008. – 332 с.
15. Кротюк В.Л., Пасічник В.В., Селіванов А.О. та ін. / За заг. ред. А.О. Селіванова. — К. : Видавничий Дім «Ін Юре», 2011. — 384 с.
16. Лаврів З. М. Прецедент у європейському та вітчизняному праві // Вісник господарського судочинства. – 2004. - № 2.
17. Марія Пожидаєва. Локальні акти банків і небанківських установ: їх правова природа // Підприємництво, господарство і право. - 2009. -№ 11.- С. 157-160.
18. Масляєва К. Необхідність розроблення цілісної стратегії розвитку фінансових послуг в Україні // Право України. – 2007. - № 7.
19. Орлюк О. П. Банківське право: Навч. посібник.–К.: Юрінком Інтер, 2004.–376 с.
20. Орлюк О. П. Фінансове право: Навч. посібник. –К.: Юрінком Інтер, 2003.–528 с.
21. Патрікац Л. Банківська система України в умовах глобалізації фінансових ринків / Л. Патрікац // Вісник Національного банку України. -2012. - № 1. – С. 54-56.
22. Пишний А. Г. Правова природа статутного капіталу державних банків та особливості його збільшення // Право України. – 2008. – №1. – С. 35-41.
23. Пишний А. Г. Публічно-правова характеристика державних банків в Україні // Право України. – 2007. – №11. – С. 52-57.
24. Правовые основы банковской деятельности: Учебное пособие / Хау Р., Райе П., Козлов Н. и др. – М.: Белые альвы, 1995.
25. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 р. № 435-IV // Офіційний Вісник України. – 2003. – № 11. – Ст. 461.

### Семінарське заняття № 2 (2 год.)

#### **Правовий статус комерційних банків**

**Методичні рекомендації:** при вивченні даної теми необхідно окреслити сутність та роль комерційних банків в структурі банківської системи, визначити особливості створення комерційних банків. Увагу слід звернути на керівні органи управління комерційним банком, а також порядок реорганізації та ліквідації банків.

#### **⇒ Питання для обговорення:**

1. Сутність і роль комерційних банків, їх класифікація.
2. Майно комерційного банку, статутний капітал і порядок його формування.
3. Правові засади створення та державної реєстрації банків.

4. Правовий статус та порядок відкриття відокремлених структурних підрозділів банків.
5. Державна реєстрація банків з іноземним капіталом і представництв іноземних банків.
6. Порядок реорганізації та ліквідації комерційних банків.

**☑ Основні поняття :** комерційний банк, майно комерційного банку, норматив капіталу.

**✍ Практичні завдання:**

**Задача № 1.** 15. 10. 2009 р. один із комерційних банків м. Івано-Франківська, який здійснював банківську діяльність з 15.08. 2009 р. звернувся до територіального управління Національного банку України з письмовою заявою про відкриття філії, проте йому було відмовлено. Чи правомірні дії територіального управління Національного банку України? Відповідь обґрунтуйте.

**Задача № 2.** У комерційного банку ПАТ «Брокбізнесбанк» регулятивний капітал складає 80 млн. гривень. Який із нормативів капіталу порушено у даному випадку? Які відомі Вам складові нормативу капіталу?

**📖 Рекомендована література:**

1. Господарський кодекс України // Відомості Верховної Ради України. — 2003.- № 18-22.
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121-111 [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
3. Закон України «Про національний банк України» від 26.12.2008р.. № 835-VI [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
4. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного банку України 13.01.2003 № 7. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
5. Козак О. Концепція моделювання фінансового планування у комерційному банку / О. Козак // Вісник Національного банку України. - 2012. - № 1. – С. 11-18.
6. Конституція України // Відомості Верховної Ради України. — 1996. — № 30.- Ст. 141.
7. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів затверджене постановою Правління Національного банку України 08.09.2011 р. № 306 [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1203-11>
8. Фролов С. Ф., Деркач М. А. Банківська справа: Навч. посібник.- Суми, 2001.
9. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 р. № 435-IV // Офіційний Вісник України. – 2003. – № 11. – Ст. 461.

## ЗАВДАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Завдання контрольної роботи необхідно виконувати письмово в зошиті.

Вибір варіанту завдань здійснюється відповідно до порядкового номеру студента у журналі обліку академгрупи.

Розв'язування практичного завдання передбачає визначення правильної відповіді та її обґрунтування із посиланням на відповідні норми права. Відповіді, що містять лише ствердження або заперечення без належного правового обґрунтування, не будуть вважатися достатніми. У тестових завданнях слід обрати правильну відповідь. Відповідь на теоретичні питання повинна бути достатньою за обсягом, щоб розкрити його суть. Занадто короткі або розширені відповіді будуть розглядатись як показник недостатнього рівня володіння матеріалом.

Система оцінювання: завдання 1 – 8 балів, завдання 2 – 12 балів, завдання 3 – 4 бали, завдання 4 – 6 балів. Разом – 30 балів.

Виконані завдання подаються для реєстрації і перевірки на кафедрі цивільного права навчально-наукового юридичного інституту не пізніше ніж за 10 днів до початку заліково-екзаменаційної сесії і є умовою допуску студента заочної форми навчання до іспиту з дисципліни «Банківське право України».

### Варіант № 1

1. Поняття та особливості правового статусу державного банку
2. **Назвіть та охарактеризуйте:**
  - а) ознаки банківського законодавства;
  - б) функції банківського регулювання;
  - в) особливості здійснення розрахунків з використанням акредитивів
3. **Дайте визначення поняття:** істотна участь банку, ощадний (депозитний) сертифікат
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Статут державного банку затверджується постановою:
    - а) Верховної Ради України;
    - б) Кабінету Міністрів України;
    - в) Національного банку України;
    - г) Правління Національного банку України.
  - 2) Банк набуває статусу спеціалізованого банку у разі, якщо:
    - а) 40% його активів є активами одного типу;
    - б) 50% його активів є активами одного типу;
    - в) більше 50% його активів є активами одного типу.
  - 3) Мінімальний розмір статутного капіталу банку складає:
    - а) 50 млн. грн.;
    - б) 75 млн. грн.;
    - в) 120 млн. грн.;
    - г) 180 млн. грн..

### Варіант № 2

1. Поняття та особливості здійснення діяльності з цінними паперами банками
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки банківських правовідносин;
  - б) функції банківського нагляду;
  - в) види валютних операцій
3. **Дайте визначення поняття:** іпотечний банк, акредитив
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1). Кредитний договір є:
    - а) односторонній, реальний, безвідплатний;
    - б) односторонній консенсуальний, безвідплатний;

- в) взаємний, реальний, безвідплатний;
  - г) взаємний, консенсуальний, відплатний.
- 2) НБУ забороняється:
- а) відкривати свої установи, філії та представництва в Україні;
  - б) зберігати кошти Державного бюджету України та позабюджетних фондів на рахунках Держказначейства України;
  - в) надавати прямі кредити як у національній, так і в іноземній валюті на фінансування витрат Державного бюджету України;
  - г) здійснювати торговельну, виробничу, страхову, іншу діяльність, яка не відповідає функціям НБУ.
- 3) Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше:
- а) 10 відсотків капіталу банку;
  - б) 20 відсотків капіталу банку;
  - в) 25 відсотків капіталу банку;
  - г) 5 відсотків капіталу банку.

### Варіант № 3

1. Порядок відкриття філії комерційним банком
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки банківських правовідносин;
  - б) функції банківського нагляду;
  - в) види банківських операцій, що здійснюються на підставі банківської ліцензії
3. **Дайте визначення поняття:** банківська операція, норматив ліквідності статутного капіталу
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Національний банк України приймає рішення про акредитацію або відмову в акредитації філії іноземного банку :
    - а) протягом двох місяців з моменту подання всіх необхідних документів;
    - б) протягом трьох місяців з моменту подання всіх необхідних документів;
    - в) протягом одного місяців з моменту подання всіх необхідних документів;
    - г) протягом шести місяців з моменту подання всіх необхідних документів.
  - 2) Розмір статутного капіталу НБУ становить:
    - а) 10 млн. гривень;
    - б) 15 млн. гривень;
    - в) 20 млн. гривень;
    - г) 25 млн. гривень.
  - 3) Договір банківського вкладу, в якому вкладником є фізична особа, є договором:
    - а) попереднім;
    - б) абстрактним;
    - в) публічним;
    - г) алеаторним.

### Варіант № 4

1. Порядок відкриття іноземними банками філій в Україні
2. **Назвіть та охарактеризуйте:**
  - а) ознаки банківської діяльності ;
  - б) особливості ліцензування банківської діяльності ;
  - в) види санкцій за порушення порядку здійснення розрахунків в іноземній валюті
3. **Дайте визначення поняття:** банківський нагляд, валютний дериватив
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного у банк, і права вкладника на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, у банку який його видав, є:
    - а) депозитний сертифікат;
    - б) вексель;
    - в) акція;
    - г) облігація.

- а) векселем;
  - б) ощадною книжкою;
  - в) ощадним сертифікатом;
  - г) акцією.
- 2) Рішення про надання банківської ліцензії приймається НБУ не пізніше:
- а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
  - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
  - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
  - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.
- 3) Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше:
- а) 10 відсотків капіталу банку;
  - б) 20 відсотків капіталу банку;
  - в) 25 відсотків капіталу банку;
  - г) 5 відсотків капіталу банку.

### Варіант № 5

1. Порядок ідентифікації банківської групи
2. **Назвіть та охарактеризуйте:**
  - а) ознаки банківської корпорації ;
  - б) види валютних цінностей та валютних операцій;
  - в) види санкцій за порушення порядку здійснення розрахунків в іноземній валюті
3. **Дайте визначення поняття:** банківський нагляд, валютний дериватив
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Розмір статутного капіталу НБУ може бути збільшений за рішенням:
    - а) Верховної Ради України;
    - б) Кабінету Міністрів України;
    - в) Правління Національного банку України;
    - г) Ради Національного банку України.
  - 2) Рішення про надання банківської ліцензії приймається НБУ не пізніше:
    - а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
    - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.
  - 3) Іпотечні сертифікати можуть бути випущені в одній з таких форм:
    - а) іменні документарні сертифікати;
    - б) ордерні бездокументарні сертифікати;
    - в) ордерні документарні сертифікати;
    - г) на пред'явника бездокументарної форми випуску.

### Варіант № 6

1. Припинення діяльності банківської групи
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки банківської корпорації ;
  - б) види валютних цінностей ;
  - в) види санкцій за порушення порядку здійснення розрахунків в іноземній валюті
3. **Дайте визначення поняття:** банківський контроль, контролер банку
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ не пізніше:
    - а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
    - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.

- 2) Рішення про надання банківської ліцензії приймається НБУ не пізніше:
- а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
  - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
  - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
  - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.
- 3) Афілійована особа банку - це:
- а) будь-яка юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку;
  - б) будь-яка фізична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку;
  - в) будь-яка фізична або юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку;
  - г) суб'єкт підприємницької діяльності, в якому банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку.

### Варіант № 7

1. Поняття, зміст та порядок укладення договору факторингу
2. **Назвіть та охарактеризуйте:**
  - а) відомості, що становлять банківську таємницю ;
  - б) функції банківського регулювання;
  - в) особливості формування наглядової ради державного банку
3. **Дайте визначення поняття:** субординований борг, норматив адекватності статутного капіталу
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Банківська система України складається з:
    - а) НБУ, інших фінансових установ;
    - б) НБУ, інших банків;
    - в) банків, їх філій, представництв, а також філій іноземних банків;
    - г) НБУ, інших банків, а також філій іноземних банків.
  - 2) Розмір статутного капіталу НБУ може бути збільшений за рішенням:
    - а) Верховної Ради України;
    - б) Кабінету Міністрів України;
    - в) Правління Національного банку України;
    - г) Ради Національного банку України.
  - 3) Мінімальна кількість учасників місцевого (у межах області) кооперативного банку має бути не меншою за:
    - а) 35 осіб;
    - б) 40 осіб;
    - в) 45 осіб;
    - г) 50 осіб.

### Варіант № 8

1. Порядок створення державного банку
2. **Назвіть та охарактеризуйте:**
  - а) відомості, що становлять банківську таємницю ;
  - б) функції банківського регулювання;
  - в) особливості здійснення розрахунків в іноземній валюті
3. **Дайте визначення поняття:** акціонерне публічне товариство, норматив кредитного ризику статутного капіталу
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Банківська система України складається з:
    - а) НБУ, інших фінансових установ;
    - б) НБУ, інших банків;

- в) банків, їх філій, представництв, а також філій іноземних банків;
  - г) НБУ, інших банків, а також філій іноземних банків.
- 2) Розмір статутного капіталу НБУ може бути збільшений за рішенням:
- а) Верховної Ради України;
  - б) Кабінету Міністрів України;
  - в) Правління Національного банку України;
  - г) Ради Національного банку України.
- 3) Мінімальна кількість учасників місцевого (у межах області) кооперативного банку має бути не меншою за:
- а) 35 осіб;
  - б) 40 осіб;
  - в) 45 осіб;
  - г) 50 осіб.
- 4) Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку складає:
- а) 50 млн. грн.;
  - б) 75 млн. грн.;
  - в) 120 млн. грн.;
  - г) 180 млн. грн..

### Варіант № 9

1. Порядок розкриття банківської таємниці.
2. *Назвіть та охарактеризуйте:*
- а) особливості взаємодії банківського та цивільного права;
  - б) функції банківського регулювання;
  - в) особливості здійснення розрахунків з використання платіжних доручень
3. *Дайте визначення поняття:* інвестиційний банк, індивідуальна банківська ліцензія
4. *Оберіть правильну відповідь:*
- 1) Статут державного банку затверджується постановою:
- а) Верховної Ради України;
  - б) Кабінету Міністрів України;
  - в) Національного банку України;
  - г) Правління Національного банку України.
- 2) Розмір статутного капіталу НБУ може бути збільшений за рішенням:
- а) Верховної Ради України;
  - б) Кабінету Міністрів України;
  - в) Правління Національного банку України;
  - г) Ради Національного банку України.
- 3) Банк набуває статусу спеціалізованого банку у разі, якщо:
- а) 40% його активів є активами одного типу;
  - б) 50% його активів є активами одного типу;
  - в) більше 50% його активів є активами одного типу.

### Варіант № 10

1. Порядок створення кооперативного банку
2. *Назвіть та охарактеризуйте :*
- а) складові елементи нормативу капіталу;
  - б) види банківських об'єднань;
  - в) особливості вкладних (депозитних) операцій банку
3. *Дайте визначення поняття:* регулятивний капітал, кооперативний банк
4. *Оберіть правильну відповідь:*
- 1) Банк набуває статусу спеціалізованого банку у разі, якщо:

- а) 40% його активів є активами одного типу;
  - б) 50% його активів є активами одного типу;
  - в) більше 50% його активів є активами одного типу.
- 2) Іпотечні облігації поділяються на такі види :
- а) структуровані іпотечні облігації;
  - б) дисконтні іпотечні облігації;
  - в) іпотечні облігації підприємств;
  - г) разові іпотечні облігації.
- 3) Споріднена особа банку – це:
- а) юридична особа, яка має спільних з банком власників істотної участі;
  - б) фізична особа, яка має спільних з банком власників істотної участі;
  - в) юридична або фізична особа, яка має спільних з банком власників істотної участі;
  - г) фізична особа – підприємець, яка має спільних з банком власників істотної участі.

### Варіант № 11

1. Порядок одержання банківської ліцензії
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки банківської діяльності;
  - б) види банківських об'єднань;
  - в) принципи банківського права
3. **Дайте визначення** поняття: банківська таємниця, споріднена особа банку
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Рішення про надання банківської ліцензії приймається НБУ не пізніше:
    - а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
    - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.
  - 2) Статут державного банку затверджується постановою:
    - а) Верховної Ради України;
    - б) Кабінету Міністрів України;
    - в) Національного банку України;
    - г) Правління Національного банку України.
  - 3) Національний банк України приймає рішення про погодження статуту або про відмову в погодженні статуту не пізніше:
    - а) одномісячного строку з дня подання повного пакета документів;
    - б) тримісячного строку з дня подання повного пакета документів;
    - в) двомісячного строку з дня подання повного пакета документів;
    - г) шестимісячного строку з дня подання повного пакета документів.

### Варіант 12

1. Порядок формування статутного капіталу комерційного банку
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки банківських правовідносин;
  - б) функції банківського нагляду;
  - в) види валютних операцій
3. **Дайте визначення поняття:** кліринговий банк, афілійована особа банку
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ не пізніше:
    - а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
    - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.

- 2) НБУ забороняється:
- а) відкривати свої установи, філії та представництва в Україні;
  - б) зберігати кошти Державного бюджету України та позабюджетних фондів на рахунках Держказначейства України;
  - в) надавати прямі кредити як у національній, так і в іноземній валюті на фінансування витрат Державного бюджету України;
  - г) здійснювати торговельну, виробничу, страхову, іншу діяльність, яка не відповідає функціям НБУ.
- 3) Мінімальний розмір приписного капіталу філії на момент її акредитації є :
- а) не меншим 100 мільйонів гривень;
  - б) не меншим 120 мільйонів гривень;
  - в) не меншим 75 мільйонів гривень;
  - г) не меншим 50 мільйонів гривень.

### Варіант 13

1. Міжнародні організації та їх діяльність у сфері банківського нагляду
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) принципи діяльності НБУ ;
  - б) функції банківського нагляду;
  - в) види валютних операцій
3. **Дайте визначення поняття:** істотна участь банку
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ не пізніше:
    - а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
    - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.
  - 2) Спеціалізованим банкам (за винятком ощадного) забороняється залучати вклади (депозити) від фізичних осіб в обсягах, що перевищують :
    - а) 50 відсотків капіталу банку;
    - б) 5 відсотків капіталу банку;
    - в) 15 відсотків капіталу банку;
    - г) 25 відсотків капіталу банку.
  - 3) Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше:
    - а) 10 відсотків капіталу банку;
    - б) 20 відсотків капіталу банку;
    - в) 25 відсотків капіталу банку;
    - г) 5 відсотків капіталу банку.

### Варіант 14

1. Порядок відкриття відділень комерційним банком
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки банківських правовідносин;
  - б) джерела формування майна банку ;
  - в) види валютних операцій
3. **Дайте визначення** поняття: банківська операція
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) До вільно конвертованої валюти Класифікатором зараховано:
    - а) австралійські долари;
    - б) естонські крони;
    - в) норвезькі крони;
    - г) єгипетські фунти.
  - 2) Національний банк підзвітний :
    - а) Президенту України та Верховній Раді України в межах їх конституційних повноважень;

- б) Національний банк підзвітний Президенту України та Кабінету Міністрів України в межах їх конституційних повноважень;
  - в) Національний банк підзвітний Президенту України в межах його конституційних повноважень;
  - г) Національний банк підзвітний Верховній Раді України в межах її конституційних повноважень.
- 3) Іпотечні сертифікати можуть бути випущені в одній з таких форм:
- а) іменні документарні сертифікати;
  - б) ордерні бездокументарні сертифікати;
  - в) ордерні документарні сертифікати;
  - г) на пред'явника бездокументарної форми випуску.

### Варіант 15

1. Повноваження Ради Національного банку України
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки банківської діяльності ;
  - б) особливості ліцензування банківської діяльності;
  - в) види порушень валютного законодавства
3. **Дайте визначення поняття:** валютна операція, валютні деривативи
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Офіційний курс гривні до іноземних валют та банківських металів установлюється для вільно конвертованих валют (І група Класифікатора):
    - а) щоденно;
    - б) один раз на тиждень;
    - в) один раз на місяць;
    - г) один раз на місяць повторно.
  - 2) Строк дії чека становить :
    - А) один рік з дати його видачі;
    - б) два роки з дати його видачі;
    - в) шість місяців з дати його видачі;
    - г) три місяці з дати його видачі.
  - 3) Акредитив, який може бути анульований або умови якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий має назву :
    - а) покритий;
    - б) безвідкличний;
    - в) непокритий;
    - г) відкличний.

### Варіант 16

1. Поняття та особливості правового статусу банківської групи
2. **Назвіть та охарактеризуйте:**
  - а) ознаки банківського законодавства;
  - б) функції банківського регулювання;
  - в) особливості здійснення розрахунків з використанням акредитивів
3. **Дайте визначення поняття:** істотна участь банку, ощадний (депозитний) сертифікат
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Національний банк підзвітний :
    - а) Президенту України та Верховній Раді України в межах їх конституційних повноважень;

- б) Національний банк підзвітний Президенту України та Кабінету Міністрів України в межах їх конституційних повноважень;
  - в) Національний банк підзвітний Президенту України в межах його конституційних повноважень;
  - г) Національний банк підзвітний Верховній Раді України в межах її конституційних повноважень.
- 2) Рішення про акредитацію або відмову в акредитації представництва іноземного банку Національний банк України приймає протягом:
- а) двох місяців з моменту подання всіх необхідних документів;
  - б) одного місяця з моменту подання всіх необхідних документів;
  - в) трьох місяців з моменту подання всіх необхідних документів;
  - г) двох тижнів з моменту подання всіх необхідних документів.
- 3) Банки мають право відкривати своїм клієнтам такі види рахунків:
- а) вкладні, поточні та кореспондентські;
  - б) поточні;
  - в) кореспондентські;
  - г) депозитні.

### Варіант 17

1. Порядок відкриття представництв банком
2. **Назвіть та охарактеризуйте :**
  - а) ознаки спеціалізованого банку ;
  - б) види валютних операцій ;
  - в) види санкцій за порушення порядку здійснення розрахунків в іноземній валюті
3. **Дайте визначення поняття:** ощадний банк, простий вексель
4. **Оберіть правильну відповідь:**
  - 1) Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ не пізніше:
    - а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
    - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
    - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.
  - 2) При відсутності в договорі банківського вкладу умови про розмір процентів, їх розмір визначається:
    - а) у розмірі облікової ставки Національного банку України;
    - б) за згодою сторін;
    - в) банком;
    - г) вкладником.
  - 3) Афілійована особа банку - це:
    - а) будь-яка юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку;
    - б) будь-яка фізична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку;
    - в) будь-яка фізична або юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку;
    - г) суб'єкт підприємницької діяльності, в якому банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку.

### Варіант 18

1. Поняття письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій та умови його одержання
2. **Назвіть та охарактеризуйте:**
  - а) ознаки банківської діяльності;
  - б) функції банківського нагляду;

в) особливості здійснення розрахунків з використанням спеціальних платіжних засобів

**3. Дайте визначення** поняття: регулятивний капітал банку, вексель

**4. Оберіть правильну відповідь:**

1) Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ не пізніше:

- а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
- б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
- в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
- г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.

2) НБУ забороняється:

- а) відкривати свої установи, філії та представництва в Україні;
- б) зберігати кошти Державного бюджету України та позабюджетних фондів на рахунках Держказначейства України;
- в) надавати прямі кредити як у національній, так і в іноземній валюті на фінансування витрат Державного бюджету України;
- г) здійснювати торговельну, виробничу, страхову, іншу діяльність, яка не відповідає функціям НБУ.

3) Офіційний курс гривні до іноземних валют та банківських металів установлюється для вільно конвертованих валют (І група Класифікатора):

- а) щоденно;
- б) один раз на тиждень;
- в) один раз на місяць;
- г) один раз на місяць повторно.

### Варіант 19

**1.** Поняття та особливості здійснення діяльності з цінними паперами банками

**2. Назвіть та охарактеризуйте :**

- а) ознаки банківських правовідносин;
- б) функції банківського нагляду;
- в) види валютних операцій

**3. Дайте визначення поняття:** іпотечний банк, акредитив

**4. Оберіть правильну відповідь:**

1) Кредитний договір є:

- а) односторонній, реальний, безвідплатний;
- б) односторонній консенсуальний, безвідплатний;
- в) взаємний, реальний, безвідплатний;
- г) взаємний, консенсуальний, відплатний.

2) НБУ забороняється:

- а) відкривати свої установи, філії та представництва в Україні;
- б) зберігати кошти Державного бюджету України та позабюджетних фондів на рахунках Держказначейства України;
- в) надавати прямі кредити як у національній, так і в іноземній валюті на фінансування витрат Державного бюджету України;
- г) здійснювати торговельну, виробничу, страхову, іншу діяльність, яка не відповідає функціям НБУ.

3) Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше:

- а) 10 відсотків капіталу банку;
- б) 20 відсотків капіталу банку;
- в) 25 відсотків капіталу банку;
- г) 5 відсотків капіталу банку.

### Варіант 20

**1.** Поняття та особливості правового статусу небанківської групи

**2. Назвіть та охарактеризуйте :**

- а) особливості здійснення касових банківських операцій;

- б) функції банківського нагляду;
- в) відомості, що становлять банківську таємницю

3. **Дайте визначення поняття:** істотна участь банку, банківська ліцензія

4.. **Оберіть правильну відповідь:**

- 1) Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ не пізніше:
  - а) 1 місяця з моменту подання повного пакета документів;
  - б) 2 місяців з моменту подання повного пакета документів;
  - в) 3 місяців з моменту подання повного пакета документів;
  - г) 4 місяців з моменту подання повного пакета документів.
- 2) НБУ забороняється:
  - а) відкривати свої установи, філії та представництва в Україні;
  - б) зберігати кошти Державного бюджету України та позабюджетних фондів на рахунках Держказначейства України;
  - в) надавати прямі кредити як у національній, так і в іноземній валюті на фінансування витрат Державного бюджету України;
  - г) здійснювати торговельну, виробничу, страхову, іншу діяльність, яка не відповідає функціям НБУ.
- 3) Предметом кредитного договору є:
  - а) грошові кошти;
  - б) речі, визначені родовими ознаками;
  - в) грошові кошти та речі, визначені родовими ознаками;
  - г) цінні папери.

## РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківське право України: Навч. посіб. Кол. авт.: Жуков А.М., Іоффе А.Ю., Кротюк В.Л., Пасічник В.В., Селіванов А.О. та ін. / За заг. ред. А.О. Селіванова. — К. : Видавничий Дім «Ін Юре», 2013. — 384 с.
2. Банківські системи зарубіжних країн. Інститут банківської таємниці: Підручник. — 3-тє вид. — К. : Видавництво А.С.К., 2010. — 928 с.
3. Буткевич Сергій. Національний банк України як суб'єкт державного фінансового моніторингу // Юридична Україна .- 2010.-№3.
4. Герасименко В. Ризики вкладників банку : їх запобігання та мінімізація / В. Герасименко // Вісник Національного банку України. – 2012. - № 2. С. 8- 28.
5. Договірне право України. Загальна частина: навч. посіб. / Т.В. Боднар, О.В. Дзера, Н.С. Кузнєцова та ін.; за ред. О.В. Дзери – К.: Юрінком Інтер, 2008. – 896 с.
6. Договірне право України. Особлива частина: навч. посіб. / Т.В. Боднар, О.В. Дзера, Н.С. Кузнєцова та ін.; за ред. О.В. Дзери – К.: Юрінком Інтер, 2009. – 1200 с.
7. Зобов'язальне право: теорія і практика. Навчальний посібник / О.В.Дзера, Н.С.Кузнєцова, В.В.Луць та ін.; За ред. О.В.Дзери. – К.: Юрінком Інтер, 2011.
8. Козак О. Концепція моделювання фінансового планування у комерційному банку / О. Козак // Вісник Національного банку України. - 2012. - № 1. – С. 11-18.
9. Коростей В. Господарське законодавство – основа ефективної економіки // Право України. – 2005. - № 8.
10. Костюченко А. О. Банківське право: Підручник. – К.; Атіка, 2008. – 332 с.
11. Костюченко А. О. Банківське право: Підручник. – К.; Атіка, 2008. – 332 с.
12. Кротюк В.Л., Пасічник В.В., Селіванов А.О. та ін. / За заг. ред. А.О. Селіванова. — К. : Видавничий Дім «Ін Юре», 2011. — 384 с.
13. Лаврів З. М. Прецедент у європейському та вітчизняному праві // Вісник господарського судочинства. – 2004. - № 2.
14. Марія Пожидаєва. Локальні акти банків і небанківських установ: їх правова природа // Підприємництво, господарство і право. - 2009. -№ 11.- С. 157-160.
15. Масляєва К. Необхідність розроблення цілісної стратегії розвитку фінансових послуг в Україні // Право України. – 2007. - № 7.
16. Орлюк О. П. Банківське право: Навч. посібник.–К.: Юрінком Інтер, 2004.– 376 с.
17. Патрікац Л. Банківська система України в умовах глобалізації фінансових ринків / Л. Патрікац // Вісник Національного банку України. -2012. - № 1. – С. 54-56.
18. Пишний А. Г. Правова природа статутного капіталу державних банків та особливості його збільшення // Право України. – 2008. – №1. – С. 35-41.
19. Пишний А. Г. Публічно-правова характеристика державних банків в Україні // Право України. – 2007. – №11. – С. 52-57.

- 20.Смерічевський С., Клімова О. Удосконалення сучасних методик банківського регулювання оцінки кредитоспроможності фізичних осіб / Вісник Національного банку України. – 2012. - № 2. – С. 28-39.
- 21.Шаповалова Анна Олександрівна. Забезпечення охорони банківської таємниці у кримінальному процесі України : Дис... канд. наук: 12.00.09 – 2009.

## ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. <http://zakon.rada.gov.ua> – законодавство України: офіційний сайт Верховної Ради України
  2. <http://www.president.gov.ua/> – офіційний сайт Президента України.
  3. <http://www.kmu.gov.ua/> – офіційний сайт Кабінету Міністрів України.
  4. <http://zakon.nau.ua/> – правова база: Нормативні акти України (НАУ).
  5. <http://www.nbuv.gov.ua/> – офіційний сайт Національної бібліотеки України імені В.І.Вернадського.
  6. <http://www.ndiiv.org.ua/> – офіційний сайт Науково-дослідного інституту інтелектуальної власності Національної академії правових наук України.
  7. <http://lib.pu.if.ua> – офіційний сайт наукової бібліотеки Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника.
- <http://pidruchniki.ws/pravo/> – бібліотека українських підручників