АКАДЕМІЯ ПРАЦІ, СОЦІАЛЬНИХ ВІДНОСИН І ТУРИЗМУ
ЮРИДИЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

ACADEMY OF LABOR, SOCIAL RELATIONS AND TOURISM
LAW FACULTY

АНОТАЦІЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«Банківське право»

Розробник:
Ярмоленко О.С., кандидат юридичних наук, доцент кафедри кримінального права, процесу та криміналістики.

Спеціальність: D 8 Право
Освітній рівень: II (магістр)
Категорія дисципліни: вибіркова
Кількість кредитів: 3
Рік підготовки: I (I семестр програми)

Мета навчальної дисципліни полягає у формуванні у здобувачів вищої освіти цілісної системи знань про правову природу, предмет, систему та джерела банківського права, організаційно-правові засади банківської діяльності, правовий статус Національного банку України та банків, механізми здійснення банківського нагляду та регулювання, порядок створення, ліцензування та реорганізації банків, правові засади здійснення банківських операцій та правочинів, а також порядок захисту прав споживачів банківських послуг і притягнення до відповідальності за порушення банківського законодавства, включаючи міжнародно-правові аспекти цієї діяльності, а також розвитку практичних навичок застосування норм міжнародного та національного законодавства у сфері банківської діяльності, вміння аналізувати правовідносини щодо банківських операцій, готувати процесуальні документи, оцінювати перспективи оскарження рішень Національного банку України, здійснювати правову оцінку банківських договорів і правовстановлюючих документів та приймати юридично обґрунтовані рішення у сфері банківського права.

Формулювання мети ґрунтується на положеннях робочої програми, відповідно до яких дисципліна спрямована на засвоєння базових категорій банківського права, вивчення системи джерел правового регулювання відносин у сфері банківської діяльності, розуміння правових засад банківської системи України, статусу Національного банку України та банків, процедури ліцензування банківської діяльності, особливостей здійснення банківських операцій та правочинів, а також формування здатності кваліфіковано застосовувати правові інструменти для забезпечення ефективної банківської діяльності в національному та міжнародному контексті, в тому числі в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення.

Очікувані результати навчання (програмні результати)

Після опанування навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен досягти таких програмних результатів навчання:

РН 1. Оцінювати природу та характер суспільних процесів і явищ, і виявляти розуміння меж та механізмів їх правового регулювання.

РН 6. Обґрунтовано формулювати свою правову позицію, вміти опонувати, оцінювати докази та наводити переконливі аргументи.

РН 7. Дискутувати зі складних правових проблем, пропонувати і обґрунтовувати варіанти їх розв'язання.

РН 8. Оцінювати достовірність інформації та надійність джерел, ефективно опрацьовувати та використовувати інформацію для проведення наукових досліджень та практичної діяльності.

РН 9. Генерувати нові ідеї та використовувати сучасні технології у наданні правничих послуг.

РН 12. Проводити порівняльно-правовий аналіз трудового права, права соціального забезпечення та інших галузей права різних правових систем, враховуючи взаємозв'язок правової системи України з правовими системами Ради Європи та Європейського Союзу.

Загальна характеристика навчальної дисципліни

Навчальна дисципліна «Банківське право» належить до циклу вибіркових компонентів професійної підготовки здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти за спеціальністю D8 Право. Вивчення дисципліни спрямоване на формування системного розуміння правової природи, предмета, системи та джерел банківського права, організаційно-правових засад банківської діяльності, правового статусу Національного банку України та банків, а також механізмів здійснення банківського нагляду та регулювання. Дисципліна поглиблює знання про банківську систему України, порядок створення, ліцензування та реорганізації банків, правові засади здійснення банківських операцій та правочинів, банківські договори, правовий режим банківської таємниці, міжнародно-правові акти у сфері банківської діяльності, порядок захисту прав споживачів банківських послуг і притягнення до відповідальності за порушення банківського законодавства, а також усвідомлення ролі юриста у забезпеченні ефективної банківської діяльності, утвердженні принципів справедливості, балансу інтересів, верховенства права та добросовісності у сфері банківських відносин.

У процесі опанування дисципліни здобувачі вищої освіти засвоюють теоретичні засади банківського права, систему його правових джерел (міжнародні договори, національне законодавство, підзаконні нормативно-правові акти), правові форми реалізації банківської діяльності, особливості правового регулювання статусу Національного банку України, банків та інших учасників банківських правовідносин, процедури створення, ліцензування та реорганізації банків, здійснення банківського нагляду та регулювання, кваліфікації банківських операцій та правочинів, укладення та виконання банківських договорів, а також порядку притягнення до відповідальності за порушення банківського законодавства як в Україні, так і за кордоном. Значна увага приділяється формуванню практичних навичок застосування норм банківського законодавства, аналізу судової практики у справах про банківські спори, підготовки заяв, скарг, заперечень, клопотань та інших процесуальних документів, оцінки правомірності дій учасників банківських правовідносин, дотримання вимог чинного законодавства, розвитку аналітичного мислення, комунікативних навичок ведення правової роботи, відповідальності та готовності до кваліфікованого виконання професійних завдань у сфері правового забезпечення банківської діяльності.

Змістовий модуль 1. Теоретичні засади та інституційна основа банківського права. Модуль присвячений вивченню поняття, предмета та системи банківського права, його місця в системі права України, співвідношення з господарським, адміністративним, цивільним та фінансовим правом, принципів банківського права, системи джерел банківського права, законодавства України про банки та банківську діяльність та міжнародно-правових актів у сфері банківської діяльності; поняття та завдань банківської політики, суб'єктів її формування та реалізації, правового статусу, структури та повноважень Національного банку України, його взаємодії з іншими органами державної влади та міжнародного співробітництва у сфері банківського нагляду; суб'єктів банківських правовідносин, зокрема банків, філій іноземних банків, представництв іноземних банків, небанківських фінансових установ, клієнтів банків та інших учасників банківських правовідносин; особливостей правового статусу Національного банку України, банків та інших суб'єктів банківських правовідносин в умовах воєнного стану, змін у системі джерел банківського права в умовах воєнного стану, впливу правового режиму воєнного стану на банківську політику та банківський нагляд, міжнародно-правових аспектів функціонування банківської системи України в умовах воєнного стану.

Змістовий модуль 2. Правове регулювання банківської діяльності. Модуль присвячений вивченню поняття та видів банків, порядку створення, державної реєстрації та ліцензування банків, вимог до статутного капіталу банків, порядку реорганізації та ліквідації банків, правового статусу банківських об'єднань; поняття та видів банківських операцій та правочинів, правових засад здійснення активних та пасивних банківських операцій, кредитних операцій, депозитних операцій, розрахунково-касових операцій, валютних операцій, операцій з цінними паперами; поняття та видів банківських договорів, порядку укладення та виконання кредитного договору, договору банківського вкладу, договору банківського рахунку, договору факторингу, договору лізингу та інших банківських договорів; правового режиму банківської таємниці, порядку її розкриття та захисту; правових засад банківського нагляду та регулювання, видів банківського нагляду, заходів впливу за порушення банківського законодавства; особливостей здійснення банківських операцій та правочинів в умовах воєнного стану, змін у процедурах ліцензування, реорганізації та ліквідації банків в умовах воєнного стану, особливостей укладення та виконання банківських договорів в умовах воєнного стану, правового режиму банківської таємниці в умовах воєнного стану, особливостей здійснення банківського нагляду та регулювання в умовах воєнного стану.

Змістовий модуль 3. Захист прав споживачів банківських послуг та відповідальність за порушення банківського законодавства. Модуль присвячений вивченню правових засад захисту прав споживачів банківських послуг, видів порушень прав споживачів банківських послуг, порядку оскарження рішень, дій чи бездіяльності банків та Національного банку України, відшкодування шкоди, завданої порушенням прав споживачів банківських послуг; видів порушень банківського законодавства, повноважень Національного банку України щодо притягнення до відповідальності, штрафів та їх розмірів, адміністративної та кримінальної відповідальності за порушення банківського законодавства, оскарження рішень Національного банку України, відшкодування шкоди, завданої порушенням банківського законодавства, та судової практики; особливостей функціонування банківської системи в умовах воєнного стану, правового режиму воєнного стану та його впливу на банківську діяльність, змін у процедурах ліцензування, нагляду та регулювання банківської діяльності в умовах воєнного стану, особливостей здійснення банківських операцій в умовах воєнного стану, проблем забезпечення стабільності банківської системи в умовах воєнного стану, захисту прав споживачів банківських послуг в умовах воєнного стану, відповідальності за порушення банківського законодавства в умовах воєнного стану, міжнародного досвіду функціонування банківських систем в умовах збройних конфліктів та надзвичайних ситуацій, перспектив відновлення та розвитку банківської системи України після припинення воєнного стану.