

**Національний юридичний університет імені Ярослава Мудрого**  
**Полтавський юридичний інститут**  
**Кафедра цивільного, господарського і фінансового права**

**Завдання для поточного контролю знань студентів**  
**із навчальної дисципліни**  
**«БАНКІВСЬКЕ ПРАВО»**

Рівень вищої освіти – другий (магістерський) рівень

Ступінь вищої освіти – магістр

Галузь знань – 08 «Право»

Спеціальність – 081 «Право»

Освітня програма/спеціалізація – «Право»

Статус дисципліни – вибіркова

**Завдання для поточного контролю знань студентів із навчальної дисципліни «БАНКІВСЬКЕ ПРАВО»** для студентів другого (магістерського) рівня вищої освіти галузі знань 08 «Право» спеціальності 081 «Право» освітньої програми «Право» Полтавського юридичного інституту Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого. Полтава: Полтавський юрид. ін.-т Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 2020. \_\_\_ с.

Розробник:

Пашков Віталій Михайлович, професор кафедри цивільного, господарського і фінансового права, доктор юридичних наук, професор

Затверджено на засіданні кафедри цивільного, господарського і фінансового права (протокол № 1 від 11 вересня 2019 р.)

Дата оновлення 27.08.2020 року (протокол № 1 засідання кафедри цивільного, господарського і фінансового права)

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_ І.Є Криницький

## **Тема 1. Банківське право та банківські правовідносини. Банківська система України, місце Національного банку України в цій системі**

### **1. Коли банк набуває статусу спеціалізованого банку?**

- а) за умови проведення спеціальних операцій, передбачених ліцензією НБУ
- б) у разі, якщо більше 50% його активів є активами одного типу
- в) за умови надання ним кредитів на спеціальних (вигідних для клієнта) умовах
- г) за умови надання ним кредитів в іноземній валюті
- д) вірної відповіді немає

### **2. Клієнт банку це:**

- а) будь-яка фізична чи юридична особа, що не користується послугами банку
- б) гроші у національній або іноземній валюті чи їх еквівалент
- в) будь-яка фізична чи юридична особа, що користується послугами банку
- г) територіально відокремлений структурний підрозділ банку, що не здійснює банківську діяльність
- д) вірної відповіді немає

### **3. Банківська ліцензія це:**

- а) документ, який видається Національним банком України на визначених умовах і на підставі якого банки мають право здійснювати банківську діяльність
- б) письмова заява про відмовлення від оплати
- в) грошові знаки деяких країн, що мають режим легітимного обігу на території України згідно із міжнародними договорами з цими країнами
- г) фінансово-економічний стан клієнтів
- д) вірної відповіді немає

### **4. Вищим органом управління банку є:**

- а) ревізійна комісія банку
- б) загальні збори учасників банку
- в) Правління банку
- г) Наглядова рада банку
- д) вірної відповіді немає

### **5. Офіційний валютний курс це:**

- а) курс валюти, офіційно встановлений Національним банком України як уповноваженим органом держави
- б) сплачений та зареєстрований підписаний капітал
- в) юридична особа, яка має спільних з банком власників істотної участі
- г) залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань
- д) вірної відповіді немає

**6. Якою є банківська система в Україні?**

- а) однорівневою
- б) дворівневою
- в) трирівневою
- г) наразі законом не визначено
- д) всі відповіді вірні

**7. Який банк є державним?**

- а) банк, що здійснює обслуговування органів державної влади
- б) банк, що зареєстрований на території України
- в) банк, 51 відсоток статутного капіталу якого належать державі
- г) банк, сто відсотків статутного капіталу якого належать державі
- д) всі відповіді вірні

**8. Які елементи включає в себе банківська система України?**

- а) Національний банк України та його територіальні управління
- б) Національний банк України та інші банків
- в) Національний банк України та інші фінансово-кредитні установи
- г) банки, що створені і діють на території України відповідно до законодавства
- д) тільки Національний банк України

**9. За яких умов банк набуває статусу банку з іноземним капіталом?**

- а) якщо банк, у якому частка капіталу, що належить хоча б одному нерезиденту, перевищує 10 відсотків
- б) якщо банк, у якому частка капіталу, що належить хоча б одному нерезиденту, перевищує 50 відсотків
- в) якщо банк зареєстрований за кордоном
- г) якщо статутний фонд банку сформовано в іноземній валюті
- д) якщо статутний фонд банку сформовано в національній валюті

**10. Хто входить до складу банківської холдингової групи?**

- а) виключно банки

- б) установи, що надають фінансові послуги
- в) комерційні банки та Національний банк України
- г) щонайменше один банк, і материнська компанія, яка має бути фінансовою установою
- д) виключно фізичні особи

### Рекомендовані літературні джерела до теми 1.

1. Костюченко О.А. Банківське право: підручник. 2-ге вид., перер. та допов. К.: Атіка, 2011. 376 с.
2. Покатаєва О.В., Косова Є.В. Фінансове та банківське право: діалектика взаємозв'язку. *Держава та регіони. Серія : Право.* 2015. № 3 (49). С. 31-36.
3. Карманов Є.В. Банківське право України: навч. посіб. Х.: Консул, 2000. 464 с.
4. Орлюк О.П. Теоретичні питання банківського права і банківського законодавства: монографія. К.: Юрінком Інтер. 2003. 104 с.
5. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). М.: Юридическая література, 2003. 848 с.
6. Сторожук І.П. До питання про місце банківського права в системі права України. *Університетські наукові записки.* 2010. № 3(35). С. 127–130.
7. Гетманцев Д.О., Шукліна Н.Г. Банківське право України: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури, 2007. 344 с.
8. Берlach А.І., Тараненко Ю.О. Банківське право України: навч. посіб. для дист. навч. за заг. ред. А.І. Берlachа. К.: Університет «Україна», 2016. 308 с.
9. Банківська система України: монографія / [В.В. Коваленко, О.Г. Коренева, К.Ф. Черкашина, О.В. Крухмаль]. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. 187 с.
10. Безклубий І.А. Банківські правочини: цивільно-правові проблеми: монографія. К.: Видавничо-поліграфічний центр "Київський університет", 2005. 378 с.
11. Регурецька О.В. Банківське право: навч. посіб. К. : КНЕУ, 2010. 268 с.
12. Фомін Г.Ф. Банківське право України: навч. посіб. Х.: ХНУВС 2008. 360 с.
13. Bogdan Derevyanko, Yevhen Zozulia and Liudmyla Rudenko (2017). Money assets of internally displaced persons as financial resources of commercial banks. *Banks and Bank Systems*, 12(4), 211-217.  
doi:[10.21511/bbs.12\(4-1\).2017.09](https://doi.org/10.21511/bbs.12(4-1).2017.09)
14. Фінансове право України: навч. посібник (у схемах, таблицях та коментарях) / [К.А. Гурковська, О.Б. Мороз, Ю.С. Назар, Л.М. Сукмановський]. Л.: ЛьвДУВС, 2016. 308 с.

## **Тема 2. Поняття та правове положення операцій банку. Розрахункові правовідносини**

### **11. Іпотечний кредит це:**

- а) вид економічних відносин з приводу надання кредитів під заставу нерухомого майна. Предметом іпотеки при наданні кредиту використовують житлові будинки, квартири, виробничі споруди, магазини, земельні ділянки, що є власністю позичальника
- б) кредит, що надається зазвичай в національній валюті фізичним особам-резидентам України для придбання споживчих товарів тривалого користування та послуг і який повертається в розстрочку, якщо інше не передбачене умовами кредитного договору
- в) іноземні грошові знаки, що застосовуються як засіб платежу на території України
- г) ціна, за якою можна купити або продати валюту однієї країни, що виражена у валюті іншої країни
- д) вірної відповіді немає

### **12. Резиденти мають формувати статутний капіталу банку у...**

- а) національній валюті
- б) іноземній валюті
- в) колективній валюті
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

### **13. Банківське кредитування – це**

- а) банківська операція кредитної установи, що передбачає розміщення залучених грошових коштів клієнтів від свого імені і за свій рахунок на умовах повернення, платності і строковості відповідно до умов договору, який укладається між кредитною установою і позичальником
- б) банківський розрахунковий документ, на підставі якого банки зараховують чи списують відповідні суми за рахунками клієнтів
- в) разове зарахування грошових коштів на банківські рахунки
- г) банківська операція по стягненню грошових коштів з платника на користь одержувача на підставі письмового доручення останнього з наданням відповідних документів
- д) всі відповіді вірні

### **14. За строками користування банківське кредитування можна класифікувати на...**

- а) одночасні, тижневі
- б) короткострокові, середньострокові, довгострокові
- в) майнові, бланкові, гарантійні
- г) разові, договірні, безстрокові
- д) кварталні, річні

**15. Кредитний договір – це:**

- а) платіжна картка, емітована на ім'я довіреної особи клієнта - юридичної особи або фізичної особи-підприємця
- б) кредитні ресурси, що передаються одними банками іншим банкам на договірних платних засадах
- в) це угода в письмовій формі між кредитором і позичальником, яка визначає взаємні зобов'язання та відповідальність сторін і не може змінюватись в односторонньому порядку без згоди обох сторін
- г) операція, що передбачає угоду між її учасниками про зворотний викуп цінних паперів (валюти або інших цінностей) за наперед обумовленою ціною
- д) всі відповіді вірні

**16. Овердрафт – це:**

- а) короткостроковий кредит, що надається банком надійному клієнту понад його залишок на поточному рахунку в цьому банку в межах заздалегідь обумовленої суми шляхом дебетування його рахунку
- б) письмова пропозиція продавця, надіслана можливим покупцям
- в) це рахунок, який відкривається підприємствам усіх видів та форм власності для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів банківських операцій відповідно до чинного законодавства
- г) це правила поведінки кредитора і позичальника у процесі здійснення кредитних операцій банку
- д) вірної відповіді немає

**17. Факторинг – це:**

- а) переказний вексель, що застосовується головним чином у міжнародних розрахунках
- б) купівля-продаж іноземної валюти за національну або інші конвертовані валюти
- в) це переуступка банку неоплачених боргових зобов'язань, що виникають між господарськими суб'єктами в процесі реалізації товарів і послуг, на засадах комерційного кредиту
- г) це послуги, які банк виконує за дорученням та в інтересах третьої особи

д) це фізичні послуги, які банк виконує без доручення але в інтересах юридичної особи

**18. Розрахунковий чек – це:**

а) це документ, що містить письмове розпорядження власника рахунку (чекодавця) установі банку, яка веде його рахунок, сплатити чекодержателю зазначену в чеку суму коштів

б) система передачі повідомлень між клієнтом та банком у зашифрованому вигляді за допомогою сертифікованих засобів захисту

в) рахунок, з якого протягом всього періоду кредитування здійснюється оплата платіжних документів у межах заздалегідь обумовленої суми

г) сукупність грошових коштів, які є у розпорядженні банку і використовуються ним для здійснення кредитних, інвестиційних та інших активних операцій

г) всі відповіді вірні

**19. Авізо – це:**

а) банківський розрахунковий документ, на підставі якого банки зараховують чи списують відповідні суми за рахунками клієнтів

б) купівля на первинному ринку цінних паперів з наступним їх продажем інвесторам

в) одна з форм централізації капіталу та основна організаційна форма підприємства, яке утворюється шляхом продажу акцій

г) історично сформована і законодавче закріплена система організації банківської справи в конкретній країні

д) всі відповіді вірні

**Рекомендовані літературні джерела до теми 2.**

1. Білько О.П., Роженюк О.О. Сучасні тенденції кредитних правовідносин в Україні. *Міжнародний юридичний вісник: актуальні проблеми сучасності (теорія та практика)*. 2017. Вип. 1 (5). С. 235–240.
2. Рябко Л.Г. Правове регулювання кредитних відносин по законодавству України: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. юрид. наук. Х., 2008. 20 с.
3. Андрущенко Г.І. Кредитні відносини у структурі фонду життєвих засобів: соціологічний аспект: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. соціол. наук. К., 2009. 23 с.
4. Селіванова А.О. Банківське право України: навч. посіб. К.: Ін Юре, 2006. 384 с.

5. Безклубий І.А. Банківські правочини: монографія. К.: Вид. Дім “Ін Юре”, 2007. 456 с.
6. Ващенко Ю.В. Банківське право: навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2009. 344 с.
7. Віхров О.П. Організаційно-господарські правовідносини : монографія. К.: Вид. дім “Слово”, 2008. 512 с.
8. Коваленко Д.І. Гроші і кредит: теорія і практика: навч. посіб. К.: Центр учбової літ., 2010. 344 с.
9. Костюченко О.А. Банківське право: підручник. К.: А.С.К., 2009. 544 с.
10. Банківське кредитування в Україні: посткризове перезавантаження: монографія / [С.М. Аржевітін, Т.С. Шемет, Н.В. Циганова та ін.]; за заг. ред. С.М. Аржевітіна. К.: КНЕУ, 2017. 407 с.
11. Регурецька О.В. Банківське право: навч. посіб. К.: КНЕУ, 2010. 268 с.
12. Чернадчук В.Д. Правове регулювання неплатоспроможності банків : навч. посіб. Вид. 2-ге, перероб. та допов. Суми: УАБС НБУ, 2015. 116 с.
13. Чернадчук Т.О. Актуальні питання інформаційних правовідносин у банківській сфері: монографія. Суми: Сум. нац. аграр. ун-т, 2011. 162 с.
14. Прокопенко О.О., Ільчук В.П. Еволюція становлення та розвитку депозитних операцій. *Вісник Чернігівського державного технологічного університету. Серія «Економічні науки». ЧНТУ, 2012.* <https://economic-vistnic.stu.cn.ua/index.pl?task=arcls&id=1176>
15. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
16. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>
17. Цивільний кодекс України від 16.01.2003р. № 435-IV. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.
18. Кошонько О.В., Капустяк Ю.І. Перспективи використання безготівкових розрахунків в Україні. *Електронне наукове фахове видання: Глобальні та національні проблеми економіки.* Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського, 2016. Випуск 11. С. 713–718.
19. Тітова Г.О. Поняття, ознаки та види розрахунків у сфері електронної комерції. *Наукові записки Інституту законодавства Верховної Ради України: Адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право.* 2019. Випуск 3. С. 57–66.
20. Хірс Я.О. Цивільно-правове регулювання розрахункових відносин за законодавством України: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Нац. ун-т ім. Т. Шевченка. К., 2011. 18 с.
21. Проблеми правового регулювання відносин на ринку фінансових послуг в умовах глобалізації : монографія / Чернадчук В.Д., Деревянко Б.В., Старинський М.В., Афанасієв Р.В., Гончарова А.В., Маланчук Т.В., Плотнікова М.В., Швагер О.А.; за заг. ред. В.Д. Чернадчука, М.В. Старинського. Суми : видавничо-виробниче підприємство «Мрія», 2017. 232 с.

22. Чуприна Л.В., Лелюк О.С. Проблеми та перспективи розвитку безготівкових розрахунків в Україні. *Електронний фаховий науково-практичний журнал: Інфраструктура ринку*. 2019. Випуск 32. С. 462–467.
23. Bogdan Derevyanko, Yevhen Zozulia and Liudmyla Rudenko (2017). Money assets of internally displaced persons as financial resources of commercial banks. *Banks and Bank Systems*, 12(4), 211-217.  
doi:[10.21511/bbs.12\(4-1\).2017.09](https://doi.org/10.21511/bbs.12(4-1).2017.09)
24. Гроші та кредит: підручник / [Ільчук П., Коць О., Кондрат І., Ярошевич Н.]. Львів: Видавець ПП Сорока Т.Б., 2016. 412 с.

### **Тема 3. Правове регулювання відносин на ринку цінних паперів**

#### **20. Банківські кредити це:**

- а) грошова позика, яка надається банком на визначений строк на умовах поворотності та сплати кредитного відсотка
- б) вклади, грошові засоби, що вносяться в банки, за якими банк сплачує відсотки
- в) особа, яка випускає в обіг грошові знаки, цінні папери або платіжно-розрахункові документи
- г) відомості про фінансові показники діяльності банку та його економічний стан
- д) всі відповіді вірні

#### **21. Основним завданням НБУ є...**

- а) дотримання стабільності банківської системи
- б) захист інтересів вкладників
- в) підтримання стабільності національної валюти
- г) емісія державних цінних паперів
- д) захист іноземної валюти

#### **22. За характером операцій, що виконують банки, розрізняють...**

- а) державні, приватні
- б) універсальні; спеціалізовані
- в) міжнародні
- г) всі відповіді вірні
- д) колективні банки

#### **23. Істотна участь у банку означає володіння...**

- а) більше 10% власного капіталу банку

- б) 5% власного капіталу банку
- в) більше 10% відсотків статутного капіталу банку
- г) 1% статутного капіталу банку
- д) всі відповіді вірні

**24. Які види операцій на валютних ринках відносяться до поточних?**

- а) форвардні
- б) ф'ючерсні
- в) «Своп»
- г) «Спот»
- д) опціонні

**25. Валютна інтервенція – це ...**

- а) заходи держави щодо регулювання курсу національної валюти
- б) втручання центрального банку країни в операції на валютному ринку з метою впливу на курс національної валюти
- в) офіційне зменшення курсу національної валюти
- г) офіційне збільшення курсу національної валюти
- д) здатність національної валюти вільно обмінюватись на валюти інших країн

**26. Термінові види валютних операцій включають ...**

- а) валютний опціон
- б) «Тод»
- в) «Том»
- г) «Спот»
- д) хеджування

**Рекомендовані літературні джерела до теми 3.**

1. Шаманська О.І., Слободиський С.М. Особливості розвитку ринку цінних паперів в Україні. *Ефективна економіка*. 2017. № 2. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5431>
2. Яворська О.С. Правове регулювання обігу цінних паперів: навч. посіб. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2015. 336 с.
3. Правове регулювання ринку цінних паперів: навч. посіб. / [К.В. Муравйов, О.В. Субочев, В.В. Токар]. К.: «Центр учбової літератури», 2012. 272 с.
4. Мацук З.А. Фінансові послуги на ринку цінних паперів України: теорія та практика : монографія. Київ: КНЕУ. 2018. 367 с.
5. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV. URL: <http://www.zakon1rada.gov.ua>

6. Опарін В., Федосов В., Львовчкін С. Фінансова інфраструктура України: стан, проблеми та її взаємозв'язок із ринком фінансових послуг : монографія; за заг. ред. В. Опаріна, В. Федосова. К.: КНЕУ, 2016, 347 с.
7. Рекуненко І.І. Інфраструктура фінансового ринку України: сучасний стан та перспективи розвитку: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. 411 с.
8. Мацук З.А. Теоретичні засади дослідження меж правового регламентування діяльності на ринку цінних паперів. *Ефективна економіка*. 2018. № 11. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=6658>
9. Лютий І.О., Юрчук О.М.. Банківські інститути в умовах глобалізації ринку фінансових послуг: монографія. К.: Знання, 2011. 357 с.
10. Паєнтко Т.В. Інституціоналізація фіскального регулювання фінансових потоків: монографія. К.: «ДКС центр», 2013. 294 с.
11. Проблеми правового регулювання відносин на ринку фінансових послуг в умовах глобалізації : монографія / Чернадчук В.Д., Дерев'янюк Б.В., Старинський М.В., Афанасієв Р.В., Гончарова А.В., Маланчук Т.В., Плотнікова М.В., Швагер О.А.; за заг. ред. В.Д. Чернадчука, М.В. Старинського. Суми : видавничо-виробниче підприємство «Мрія», 2017. 232 с.
12. Руда О.Л. Стан розвитку сучасного ринку цінних паперів в Україні. *Ефективна економіка*. 2017. № 11. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=5875>
13. Фондовий ринок України: законодавче регулювання: навч.-метод. посіб. / [Бурмака М.О. (кер. авт. кол.) та ін.; уклад.: Долінський Л.Б. та ін.]. К., 2011. 858 с.
14. Політюк Л.Г., Малишев К.С. Фондовий ринок України: проблеми та перспективи розвитку. *Часопис економічних реформ*. 2011. № 3. С. 65–69.
15. Котова М.В., Задорожнюк В.С. Трансформація фондового ринку України в умовах світової глобалізації *ЕКОНОМІКА: реалії часу*. 2013. № 1(6). С. 153–157.
16. Ніколаєва А.М. Розвиток брокерської та дилерської діяльності на фондовому ринку України *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону*. 2011. Вип. 7 (1). С. 85–90.
17. Абакуменко О.В. Розвиток кон'юнктури фінансового ринку України: монографія. Чернігів: Десна, 2013. 464 с.

#### **Тема 4. Правове регулювання кредитних та інвестиційних операцій банків**

##### **27. Державний кредит – це ...**

- а) грошові заощадження населення
- б) грошові кошти невиробничої сфери
- в) грошові кошти виробничої сфери

- г) сукупність грошових коштів державних цільових фондів
- д) сукупність відносин, у яких держава виступає в ролі позичальника коштів (кредитора)

**28. Сукупні інвестиції банку не повинні перевищувати ...**

- а) 60% від розміру капіталу
- б) 50% від розміру капіталу
- в) 65% від розміру капіталу
- г) 40% від розміру капіталу
- д) всі відповіді вірні

**29. Іпотечні кредити – це кредити під заставу...**

- а) нерухомості
- б) рухомого майна
- в) гарантії третьої особи
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**30. Акцепт – це...**

- а) гарантія банку
- б) передавальний напис
- в) згода на оплату векселя
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**Рекомендовані літературні джерела до теми 4.**

1. Нагорна О.В., Василюшен Ю.В. Інвестиційна діяльність як особлива сфера банківської діяльності. *Ефективна економіка*. 2013. № 7. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2189>
2. Банківські операції: навч. посіб. / Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. Дніпро: Пороги, 2017. 284 с.
3. Банківська система /навч. посіб. / (Л.І. Катан, Н.І. Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); за ред. І.М. Мазур. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.
4. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000. № 2121-III: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
5. Розвиток банківської системи в умовах формування нової архітектури фінансового ринку: монографія / За ред. В.В. Коваленко. Одеса: Видавництво «Атлант», 2012. 765 с.

6. Інвестиційна політика банків: навч. посіб. / [Б. Луців, А. Тимків]. Терноп. нац. екон. ун-т. Т.: ТНЕУ, 2010. 266 с.
7. Майорова Т.В. Інвестиційний процес і фінансово-кредитні важелі його активізації в Україні: монографія. К.: КНЕУ, 2013. 332 с.
8. Реверчук С.К., Кльоба Л.Г., Паласевич М.Б. Управління і регулювання банківською інвестиційною діяльністю: наукова монографія / За ред. д. е. н., проф. С.К. Реверчука. Львів: Тріада плюс, 2007. 352 с.
9. Кльоба Л.Г. Банківська інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів *Економіка та держава*. 2016. № 6. С. 20–24.
10. Слободянюк Н.О., Науменко О.Д. Фінансові інвестиції в умовах нестабільності національної економіки. *БІЗНЕСІНФОРМ*. 2017. № 5. С. 177–183.
11. Гришук А.М., Шарко А.Р. Теоретичні основи інвестиційної діяльності банків. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2013. Вип. 23.10. С. 190–195.
12. Закон України «Про інвестиційну діяльність» від 18.09.1991 р. № 1560-ХІІ (у редакції від 20.04.2017). URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1560-12>
13. Постанова Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2001 р. № 368. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
14. Постанова Правління Національного Банку України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» від 07.04.2016 р. № 242 (у редакції від 11.01.2017). URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0242500-16>
15. Мілаш В.С. Господарське право: навч. посіб. для підготовки до іспитів. 5-те вид., змін. Харків: Право, 2018. 338 с.
16. Інвестиційна діяльність комерційних банків: монографія / [О.І. Лютий, Р.В. Пікус, Н.В. Приказюк, К.І. Старовойт-Білони]. Івано-Франківськ: ПВНЗ «Галицька академія», 2010. 388 с.
17. Скоморович І.Г. Банківські операції: навч. посіб. Львів: Вид-во ПП "Магнолія 2006", 2010. 482 с.
18. Майорова Т., Урванцева С. Підвищення ролі банківського інвестиційного кредиту в інноваційному розвитку економіки України. *Вісник НБУ*, 2014. С. 30–35.
19. Харченко А.Н. Особенности правового регулирования инвестиционной функции банков. *Leges si Viata*. 2019. № 2/2. С. 133–136.
20. Проблеми правового регулювання відносин на ринку фінансових послуг в умовах глобалізації: монографія / Чернадчук В.Д., Деревянко Б.В., Старинський М.В., Афанасієв Р.В., Гончарова А.В., Маланчук Т.В., Плотнікова М.В., Швагер О.А.; за заг. ред. В.Д. Чернадчука, М.В. Старинського. Суми: видавничо-виробниче підприємство «Мрія», 2017. 232 с.
21. Воробйова О.І. Підвищення інвестиційної активності банківських інститутів України. *Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції*. 2011. № 3. С. 71–75.

22. Подчесова В.Ю., Карась К.В. Дослідження кредитно-інвестиційної діяльності банків України. *Часопис економічних реформ*. 2012. № 4 (8). С. 2–4.
23. Bogdan Derevyanko, Yevhen Zozulia and Liudmyla Rudenko (2017). Money assets of internally displaced persons as financial resources of commercial banks. *Banks and Bank Systems*, 12(4), 211-217. doi:[10.21511/bbs.12\(4-1\).2017.09](https://doi.org/10.21511/bbs.12(4-1).2017.09)
24. Заславська О. Аналіз кредитно-інвестиційної діяльності українських банків. *Аналітично-інформаційний журнал «Схід»*. 2012. № 4 (118). С. 30–35.
25. Мулик І.В. Кредитно-інвестиційна діяльність банків: сутність та значення для економіки України. *Регіональна бізнес-економіка та управління*, 2013, № 3 (39). С. 85–91.
26. Операції комерційних банків: навч. посіб. / [А.О. Єпіфанов, Н.Г. Маслак, І.В. Сало]. Суми: Університетська книга, 2007. 523 с.
27. Ляхова О.О. Шокало Т.П. Кредитно-інвестиційний портфель банків та його вплив на фінансування інвестиційних проектів в Україні. *Економічний часопис-XXI. Гроші, фінанси і кредит*. 2011. № 5–6. С. 58–61.

## **Тема 5. Правове регулювання валютних операцій банків**

**31. Операції з вкладення коштів в цінні папери, нерухомість, статутні фонди підприємств та інші об'єкти, ринкова вартість яких здатна зростати і приносити банку дохід – це ...**

- а) фінансові операції банку
- б) поточні операції банку
- в) інвестиційні операції банку
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**32. Як називається лізинг, при якому лізингодавець може залучати інвесторів для купівлі об'єкта лізингу?**

- а) пайовий
- б) зворотний
- в) оперативний
- г) кримінальний
- д) фінансовий

**33. Основним джерелом доходів комерційних банків є:**

- а) проценти, які стягуються з заявника кредиту за використання позики

- б) доходи від операцій з цінними паперами
- в) доходи від операцій з іноземною валютою
- г) комісійні
- д) всі відповіді вірні

**34. Ощадні (депозитні) сертифікати можуть емітуватися...**

- а) банками
- б) кредитними спілками
- в) інвестиційними фондами
- г) фізичними особами
- д) підприємствами

**35. Трасант – це особа, яка...**

- а) володіє векселем
- б) виписує вексель та дає наказ іншій особі про його оплату
- в) отримує платіж по векселю
- г) гарантує вексель
- д) вірної відповіді немає

**36. Индосамент – це:**

- а) договір з попередньою оплатою
- б) передатний напис, який ставить платник по векселю на зворотному боці векселя
- в) підпис векселедавця на зворотному боці векселя
- г) особа, яка володіє векселем
- д) передатний напис на векселях, чеках та інших цінних паперах, що підтверджує перехід права на вказані документи до іншої особи

**37. Залучені кошти банку – це:**

- а) кошти, які банк залучає на вклади і депозити
- б) кошти, які банк залучає шляхом випуску облігацій
- в) кошти, які банк залучає шляхом випуску акцій, і розміщує серед акціонерів банку
- г) ставки позичкового процента
- д) всі відповіді вірні

**38. Повторне вкладення коштів у ті напрямки, з яких вони вивільнилися – це:**

- а) дохідність облігацій

- б) кредитування
- в) рефінансування
- г) реінвестування
- д) ліквідність

**39. Розподіл коштів, що інвестуються між різними об'єктами для зменшення ризику можливих втрат капіталу чи доходів від нього, це:**

- а) касово-розрахункове обслуговування
- б) цесія
- в) рефінансування
- г) коефіцієнт
- д) диверсифікація

### **Рекомендовані літературні джерела до теми 5.**

1. Старинський М.В. Валютні відносини: окремі проблеми правового регулювання: монографія. Суми : Мрія, 2014. 207 с.
2. Про валюту і валютні операції Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII– URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>
3. Владимир О. Особливості регулювання валютних відносин з боку держави та Національного банку України: реалії сьогодення та шляхи оптимізації. *Галицький економічний вісник*. 2010. № 3 (28). С. 174–178.
4. Гарбінська А.В. Система валютних операцій як об'єкт валютного контролю. *Науковий вісник Національного університету ДПС України*. 2009. № 4 (47). С. 212–219.
5. Дзюблюк О.В. Особливості реалізації валютної політики в Україні в умовах світової фінансової кризи. *Банківська справа*. 2010. № 10. С. 55–64.
6. Закоморна Н.І. Особливості формування валютної політики в умовах трансформації економіки. *Вісник Сумського національного аграрного університету*. 2010. № 1. С. 58–64.
7. Зоря О.П., Пухальська А.П. Удосконалення валютних операцій комерційного банку. *Економічний простір*. 2011. № 47. С. 180–185.
8. Філіпенко Т.В. Концептуальні засади валютної політики держави. *Вісник НТУУ «КПІ»*. 2011. № 3 (11). С. 166–171.
9. Бреславська О. Актуальні проблеми курсової політики України. *Вісник Національного банку України*. 2010. № 2. С. 16–20.
10. Ніздельська І. Валютна політика: основні етапи та особливості її реалізації в Україні. *Банківська справа*. 2009. № 4. С. 12–18.
11. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції: навч. посіб. / [Л.Л. Носач, К.Ю. Величко, О.І. Печенка, Ж.С. Зосимова, Н.А. Сокол]. Харків: Видавництво «Форт», 2016. 240 с.

12. Бурковська А.В., Лункіна Т.І. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції в сучасних умовах: навч. посіб. / А.В. Бурковська, Т.І. Лункіна. К.: Центр учбової літератури, 2014. 208 с.
13. Віднійчук-Вірван Л.А. Міжнародні розрахунки і валютні операції: навч. посіб. / Л.А. Віднійчук-Вірван. Львів.: «Магнолія 2006», 2013. 216 с.
14. Ковальчук К.Ф. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції в сучасних умовах: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури, 2013. 150 с.
15. Регулювання зовнішньоекономічної діяльності: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / [Дахно І.І., Барановська В.М., Бовтрук Ю.А. та ін.]; За ред. І.І. Дахна. К.: Центр учбової літератури, 2009. 472 с.
16. Аракчій В.І., Томілін О.О. Міжнародні розрахунки і валютні операції: навч.-метод. посібн. Полтава: ПДАА. 2018. 141 с.
17. Гринько І.М. Міжнародні фінанси: навч. посіб. Київ: КПП ім. Ігоря Сікорського, 2019. 109 с.
18. Носач Л.Л., Величко К.Ю. Системний вибір оптимальної форми міжнародних розрахунків. Бізнес Інформ. 2016. № 10. С. 39–46.
19. Сотченко Є.В. Удосконалення правового аспекту міжнародних розрахунків в умовах сучасного стану розвитку міжнародного бізнес середовища. Стратегія розвитку України. 2014. № 2. С. 138–147.
20. Бондарчук М.К., Алексєєв І.В., Кльоба Л.Г. Банківська система: навч. посіб. Львів: Ліга-Прес, 2017. 246 с.
21. Вовчак О.Д., Руцишин Н.М., Андрейков Т.Я. Кредит і банківська справа: підручник. К.: Знання, 2008. 564 с.
22. Алексєєв І.В., Бондарчук М.К. Гроші та кредит: навч. посіб. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2017. 216 с.
23. Економічна безпека та фінансові розслідування: концепти, прагматика, інструментарій забезпечення : колективна монографія / За заг. ред. д.е.н., доц. Вівчар О.І. Тернопіль: Економічна думка, 2019. 395 с.
24. Ковальчук К.Ф. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції : навч. посіб. К.: Центр учбової літератури, 2013. 150 с.
25. Гроші та кредит: навч. посіб. / [І.Л. Шевчук, Т.О. Ставерська, О.В. Жилиякова, О.П. Близнюк]. Х.: Видавець Іванченко І.С., 2019. 186 с.

## **Тема 6. Правові засади банківського регулювання та банківського нагляду**

### **40. Голова НБУ призначається на посаду:**

- а) Верховною Радою України
- б) Президентом України
- в) Кабінетом Міністрів України
- г) Радою НБУ
- д) клієнтами банку

**41. Голова НБУ несе відповідальність за діяльність банку перед:**

- а) банками другого рівня
- б) центральними банками інших країн
- в) населенням
- г) Верховною Радою і Президентом
- д) всі відповіді вірні

**42. Головним органом валютного контролю є:**

- а) Міністерство фінансів
- б) Уряд України
- в) уповноважені комерційні банки
- г) Національний банк України
- д) валютні біржі

**43. Згідно з Законом України «Про Національний банк України» центральному банку заборонено:**

- а) надавати кредити на фінансування витрат державного бюджету України
- б) здійснювати операції з нерухомістю
- в) бути акціонером інших банків
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**44. Національний банк України має монопольне право на:**

- а) емісію цінних паперів
- б) емісію грошових знаків
- в) видачу кредитів
- г) продаж валюти
- д) всі відповіді вірні

**45. Банківські ресурси – це:**

- а) сукупність різних за призначенням фондів, які забезпечують самостійність і стабільність банку
- б) сукупність коштів, які акумулюються банком на різних рахунках клієнтів у вигляді депозитів
- в) сукупність коштів, які знаходяться в розпорядженні банку та використовуються ним для здійснення кредитних та інших активних операцій
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**46. Девальвація – це ...**

- а) офіційне зниження курсу національної грошової одиниці відносно іноземних валют або міжнародних розрахункових одиниць
- б) офіційне підвищення курсу національної грошової одиниці відносно іноземних валют або міжнародних розрахункових одиниць
- в) регулювання валютного курсу шляхом купівлі-продажу іноземної валюти
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**47. Активні валютні операції – це...**

- а) операції, які не спрямовані на використання створених валютних резервів і отримання прибутку від них
- б) операції, які спрямовані на використання створених валютних резервів і отримання прибутку від них
- в) це операції, спрямовані на створення валютних резервів в іноземній валюті шляхом прийняття депозитів в іноземній валюті та валютних цінностях
- г) прийняття вкладів в іноземній валюті та валютних цінностях
- д) отримання міжнародних кредитів, виражених в іноземній валюті

**48. Ревальвація – це...**

- а) офіційне зниження курсу національної грошової одиниці відносно іноземних валют або міжнародних розрахункових одиниць
- б) грошова позика, яка надається банком на визначений строк на умовах поворотності та сплати кредитного відсотка
- в) офіційне підвищення курсу національної грошової одиниці відносно іноземних валют або міжнародних розрахункових одиниць
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**49. Валютне правопорушення – це...**

- а) завжди протиправне діяння, яке порушує вимоги валютного законодавства
- б) завжди будь-яке діяння, яке не порушує вимоги валютного законодавства
- в) криза валютної системи
- г) операції з валютою та валютними цінностями, які здійснюються лише на підставі ліцензії НБУ
- д) вірної відповіді немає

**50. Юридична відповідальність у сфері валютного законодавства – це...**

- а) застосування до порушника передбачених фізичних санкцій
- б) застосування до порушника передбачених санкцій, норм валютного законодавства, засобів державного впливу, що виражається у формі позбавлення організаційного чи майнового характеру
- в) інструмент центрального банку для регулювання валютного курсу та збереження валютних резервів
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**51. Національний банк України може відкликати ліцензію, якщо:**

- а) банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання ліцензії
- б) документи, що подані для отримання ліцензії містять недостовірну інформацію
- в) у разі порушення законодавства та умов ліцензії
- г) всі відповіді вірні
- д) вірної відповіді немає

**52. Припинення діяльності двох або більше банків як юридичних осіб та передача всіх майнових прав і зобов'язань цих банків до новоствореного – це:**

- а) злиття
- б) приєднання
- в) реорганізація шляхом перетворення
- г) виділення
- д) всі відповіді вірні

**53. Яка підстава надання банком інформації центральному органу виконавчої влади, що реалізує податкову політику, щодо наявності банківських рахунків фізичної чи юридичної особи у банку ?**

- а) письмова вимога щодо наявності банківських рахунків
- б) наказ територіального управління НБУ
- в) будь-яке повідомлення про необхідність надання такої інформації
- г) рішення (розпорядження) Національного банку України
- д) наказ керівника банку

**54. Банківська система – це:**

- а) організація, функцією якої є кредитування суб'єктів господарської діяльності та громадян за рахунок отриманих коштів підприємств, організацій, населення й інших кредитних ресурсів
- б) сукупність банківських організацій, які діють на підставі чинних законів згідно з покладеними на них функціями та загальними принципами організації банківської справи
- в) основна ланка кредитної системи країни, до якої входять кредитні установи, які здійснюють різноманітні банківські операції для своїх клієнтів на підставі комерційного розрахунку
- г) сукупність фінансових організацій, які здійснюють різноманітні банківські операції
- д) всі відповіді вірні

### Рекомендовані літературні джерела до теми 6.

1. Адамик Б.П. Тенденції регулювання діяльності банків в умовах нестабільності на світових фінансових ринках. *Наука молода*. 2014. № 21. С. 84–87.
2. Банківський нагляд: підручник / [Міщенко В.І., Науменкова С.В.]. К.: ЦНД НБУ, УБС, 2011. 498 с.
3. Банківський нагляд: підручник / [Скаска О.І., Смовженко Т.С., Могильницька М.П. та ін.]; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. К., 2011. 432 с.
4. Банківська система України: монографія / [В.В. Коваленко, О.Г. Коренєва, К.Ф. Черкашина, О.В. Крухмаль]. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. 187 с.
5. Берлач А.І., Тараненко Ю.О. Банківське право України: навч. посіб. / за заг. ред. А.І. Берлача. К.: Університет «Україна», 2016. 308 с.
6. Бус О. Сутність понять «банківське регулювання», «банківський нагляд» і «банківський контроль». *Вісник Університету банківської справи НБУ*. 2010. Вип. № 7. С. 129–132.
7. Довгань Ж.М. Роль та місце банківського нагляду в забезпеченні фінансової стійкості банківської системи. *Сталий розвиток економіки*. 2011. Вип. № 5. С. 256–259.
8. Закон України «Про банки і банківську діяльність». URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення 29.12.2016)
9. Закон України «Про Національний банк України». URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/679-14> (дата звернення 30.12.2016)
10. Заруцька О.П. Банківський нагляд з використанням структурно-функціонального аналізу: теорія, світовий і вітчизняний досвід: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. 379 с.

11. Заруцька О.П. Проблематика контролю економічних нормативів у системі банківського нагляду України. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ape\\_2013\\_4\\_25](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ape_2013_4_25)
12. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ 28.08.2001р. № 368. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
13. Кирилюк Д.К. До питання необхідності розробки та прийняття Банківського кодексу в Україні. *Юридичний журнал*. 2016. № 12. URL.: <http://www.justinian.com.ua/article.php?id=2484>
14. Коваленко М. Удосконалення організаційної структури банківського нагляду в Україні. *Вісник Національної академії державного управління при Президентові України*. 2012. Вип. № 2. С. 115–122.
15. Машика Ю.В. Механізм функціонування банківського нагляду в Україні та його значення у забезпеченні фінансової стійкості банківської системи. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2010. Вип. № 20.14. С. 233–239.
16. Економічна безпека та фінансові розслідування: концепти, прагматика, інструментарій забезпечення : колективна монографія / За заг. ред. д.е.н., доц. Вівчар О.І. Тернопіль: Економічна думка, 2019. 395 с.
17. Міщенко В., Крилова А. Методологічні засади запровадження макропруденційного регулювання та нагляду. *Вісник Національного банку України*. 2011. Вип. № 3. С. 12–15.
18. Сисоєва Л.Ю., Нагаєвич М.В. Банківський нагляд та банківське регулювання: аналіз теоретичних засад. *Молодіжний науковий вісник УАБС НБУ*. 2012. Вип. № 2. С. 55–64.
19. Скаско О.І. Система контролю банківської діяльності в Україні: теорія та практика: монографія. Львів: «Тріада плюс», 2012. 308 с.
20. Хаб'юк О. Банківське регулювання та нагляд через призму рекомендацій Базельського комітету: монографія. Івано-Франківськ: ОІППО; Прут Принт, 2008. 260 с.
21. Швець Н.Р. Посилення виїзного банківського нагляду в Україні. *Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка»*. 2013. Вип. № 2. С. 249–253.
22. Щуревич О.І. Банківське регулювання та нагляд як основа стабільності банківської системи. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2014. Вип. 24.7. С. 309–315.