

МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ОБЛІКОВО-ФІНАНСОВИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Перший проректор

  
Дмитро БАБЕНКО

« 23 » 06 2023р.

Гарант освітньої програми

  
Наталя СІРЕНКО

« 23 » 06 2023р.

**СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  
**«БАНКІВСЬКЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД»**

Галузь знань	07 «Управління та адміністрування»
Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Освітньо-професійна програма	Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування» підготовки здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня вищої освіти за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» галузі знань 07 «Управління та адміністрування»
Освітній ступінь	Магістр
Семестр	2-й
Форма здобуття освіти	денна
Викладач	Алла БУРКОВСЬКА, канд. екон. наук, доцент, доцент федри фінансів, банківської справи та страхування, <a href="mailto:burkovskaya@mnau.edu.ua">burkovskaya@mnau.edu.ua</a>

Розглянуто на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування.

Протокол №16 від «15» червня 2023 р.

Завідувач кафедри



Наталя СІРЕНКО

Схвалено науково-методичною комісією обліково-фінансового факультету.

Протокол № 11 від «16» червня 2023 р.

Голова науково-методичної комісії



Юлія ЧЕБАН

Схвалено на засіданні вченої ради обліково-фінансового факультету.

Протокол № 10 від «19» червня 2023 р.

Голова вченої ради



Олександр БІЛЧЕНКО

<b>1.Призначення навчальної дисципліни</b>	<p>Дисципліна «Банківське регулювання та нагляд» є вибірковою компонентою освітньої програми, дисципліною циклу професійної підготовки магістрів за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», здатних розв'язувати складні завдання і проблеми у професійної діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.</p> <p>Ця дисципліна дозволяє сформувати визначену систему компетентностей та досягти програмних результатів навчання з дисципліни.</p>
<b>2.Мета навчальної дисципліни</b>	<p><i>Метою</i> вивчення дисципліни «Банківське регулювання та нагляд» є досконале опанування майбутніми фахівцями науково-методичних знань та аналітико-розрахункових і управлінських навичок в сфері банківського регулювання, методології та інструментарію здійснення нагляду за діяльністю банків з боку Національного банку України.</p> <p><i>Завданнями</i> вивчення дисципліни є: вивчення загальних понять системи банківського регулювання та нагляду в Україні; оволодіння нормативною базою та інструментарієм контролю за діяльністю банків у процесі їх реєстрації, ліцензування, аналізу економічних параметрів та фінансової звітності; опанування теоретичних та методичних засад організації банківського регулювання та нагляду в Україні; формування професійних знань стосовно порядку створення, реєстрації та ліцензування банківської діяльності в Україні; оволодіння основними положеннями пруденційного безвизного регулювання банківської діяльності в Україні; вивчення правил інспекційних перевірок банків в Україні; формування професійних знань стосовно банківського нагляду на основі оцінки ризиків; оволодіння правилами застосування заходів впливу до банків в Україні.</p> <p><i>Предмет</i> дисципліни – методологічні положення, теоретико-методологічні засади та інструментарій здійснення банківського регулювання та нагляду.</p> <p><i>Об'єкт</i> дисципліни – система банківського регулювання та нагляду в Україні.</p>

<p><b>3. Компетентності</b></p>	<p><b>Інтегральна компетентність:</b> Здатність розв'язувати складні завдання і проблеми у професійної діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.</p> <p><b>Загальні компетентності:</b> ЗК 1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК 3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні. ЗК 4. Здатність виявляти, ставити та вирішувати проблеми. ЗК 6. Навички міжособистісної взаємодії. ЗК 9. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).</p> <p><b>Спеціальні (фахові) компетентності:</b> ФК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності. ФК 7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування. ФК 8. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p>
<p><b>4. Програмні результати навчальної дисципліни</b></p>	<p>ПРН1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими та управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.</p> <p>ПРН4. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>ПРН6. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.</p> <p>ПРН7. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.</p> <p>ПРН12. Обґрунтовувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати її ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень законодавчих та етичних аспектів.</p>

<b>5.Опис навчальної дисципліни</b>	Всього годин/кредитів за навчальним планом, з них: – лекції  – практичні заняття  – самостійна робота	90 годин/ 3,0 кредити 18 годин/ 0,6 кредит 18 годин/ 0,6 кредит 54 години/ 1,8 кредит
-------------------------------------	--	--

**Календарний план\***

№ з/п	Найменування тем	Розподіл навчального часу, годин		
		лк	пз	ср
<b>Змістовий модуль 1. Фінансова безпека</b>				
1.	Теоретичні засади регулювання діяльності банків на міжнародному та національному рівнях	2	2	6
2.	Організаційна побудова системи банківського регулювання та нагляду	2	2	6
3.	Створення і реєстрації банків в Україні	2	2	6
4.	Ліцензування банківської діяльності в Україні	2	2	6
5.	Пруденційний безвиїзний нагляд за діяльністю банків	2	2	6
6.	Інспектування банків	2	2	6
7.	Комплексна рейтингова оцінка діяльності банків	2	2	6
8.	Банківський нагляд на основі оцінки ризиків	2	2	6
9.	Застосування до банків заходів впливу за порушення ними банківського законодавства та нормативних актів НБУ	2	2	6
<b>Всього</b>		<b>18</b>	<b>18</b>	<b>54</b>

*\*Примітка. Проведення видів занять здійснюється відповідно до графіку освітнього процесу*

<b>6. Порядок та критерії оцінювання</b>	<p>Оцінювання здобувачів вищої освіти здійснюється відповідно до Положення про організацію освітнього процесу у Миколаївському національному аграрному університеті, Положення про порядок оцінювання здобувачів вищої освіти у Миколаївському національному аграрному університеті.</p> <p>Оцінювання результатів навчання здійснюється за відповідними формами організації освітнього процесу, а саме: поточний та підсумковий контроль знань здобувачів вищої освіти. Порядок зарахування пропущених занять, зокрема: у формі усного опитування (при пропусценні лекції) та виконання індивідуального завдання (при пропусценні практичного завдання).</p> <p>Рейтингова оцінка знань. Відрізняється від традиційної більш широким інтервалом балів, які диференційовані відповідно до складності матеріалу, що контролюється його об'ємом, рівнем самостійності освоєння тощо. Форма підсумкового контролю – залік. За всі види робіт впродовж семестру (тести, опитування, самостійну роботу, реферати, контрольні роботи тощо) здобувач вищої освіти може отримати від 60 до 100 балів. Оцінювання виконується за бальною методикою ECTS. Зарахування пропущених занять здійснюється після їх відпрацювання з НПП за розкладом консультацій.</p>
--	--

### Поточний і підсумковий контроль знань здобувачів вищої освіти

№ модуля	Кількість годин		Форма контролю	Кількість заходів	Оцінка		Сума	
	ЛК	ПЗ			min	max	min	max
1	18	18	<b>Аудиторна робота:</b>					
			– усне опитування;	9	1	2	<b>9</b>	<b>18</b>
			– розв’язання задач;	9	2	2	<b>18</b>	<b>18</b>
			– контрольна робота;	1	0	5	<b>0</b>	<b>5</b>
			<b>Самостійна робота:</b>					
			<i>Обов’язкова:</i>					
			– тестування в MOODLE;	2	5	5	<b>10</b>	<b>10</b>
– опрацювання питань, які винесені на самостійне обов’язкове опрацювання;	9	1	2	<b>9</b>	<b>18</b>			
– доповідь на гуртку (виступ з підготовкою презентації);	1	3	3	<b>3</b>	<b>3</b>			
<i>Індивідуальна робота:</i>								
– наукова стаття/ наук. робота;	1	8	23	<b>8</b>	<b>23</b>			
– сертифікат/тези.	1	3	5	<b>3</b>	<b>5</b>			
<b>Всього по навчальній дисципліні</b>							<b>60</b>	<b>100</b>

**Неформальна освіта** (тренінги, майстер-класи, семінари, майстерні, дистанційні курси, вебінари) доповнює формальні освітні заходи, допомагає швидко і вчасно отримати необхідні знання відповідно до потреб тут і зараз. Здобувач має право самостійно обирати напрям і вид неформальних освітніх заходів, які оцінюються в залежності від специфіки неформального заходу, обсягу годин та кредитів ECTS (3-5 балів). Оцінка цих результатів відбувається за наявності документального підтвердження (сертифікат, свідоцтво тощо). Перезарахування дисципліни або окремих тем відбувається за бажання здобувача на підставі нормативної внутрішньої документації та Положень МНАУ.

**Підсумковий контроль** знань здійснюється шляхом складання заліку в усній формі.

#### Загальна шкала оцінювання ECTS за результатами курсу

Сума балів за всі види освітньої діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
90 - 100	<b>A</b>	<b>зараховано</b>
82 - 89	<b>B</b>	
75 - 81	<b>C</b>	
64 - 74	<b>D</b>	
60 - 63	<b>E</b>	
35 - 59	<b>FX</b>	<b>не зараховано з можливістю повторного складання</b>
0 - 34	<b>F</b>	<b>не зараховано з обов’язковим повторним вивченням дисципліни</b>

\*Оцінки FX та F у залікову книжку здобувача вищої освіти не виставляється відповідно до Положення про організацію освітнього процесу у МНАУ

## 7. Політика курсу

Політика курсу визначається системою вимог, які пред'являються до здобувача вищої освіти при вивченні дисципліни та ґрунтується на засадах академічної доброчесності. Дотримуватися етики поведінки, яка прописана у Кодексі академічної доброчесності у Миколаївському національному аграрному університеті. Пропущені заняття відпрацьовувати відповідно затвердженого графіку консультацій. Академічна недоброчесність є несумісною з принципами викладання курсу. Основні принципи проведення занять:

- відкритість до нових та неординарних ідей, толерантність, доброзичлива партнерська атмосфера взаєморозуміння та творчого розвитку;
- усі завдання, передбачені програмою, мають бути виконані у встановлений термін;
- різні моделі роботи на заняттях, у тому числі робота над вирішенням завдань дає можливість здобувачам вищої освіти якнайширше розкрити свій власний потенціал, навчитись довіряти своїм партнерам, розвинути навички інтелектуальної роботи в команді;
- курс передбачає інтенсивне використання мобільних технологій навчання, що дає можливість здобувачам вищої освіти та викладачеві спілкуватись один з одним у будь-який зручний для них час, а для здобувачів вищої освіти, які відсутні на заняттях, отримати необхідну навчальну інформацію та представити виконані завдання;
- протягом усього курсу активно розвиваються автономні навички здобувачів вищої освіти, які можуть підготувати додаткову інформацію за темою, що не увійшла до переліку тем практичних занять змістових модулів та виступити з презентацією чи інформуванням додатково.

Уразі запровадження наказом ректора університету **змішаної** форми навчання, вона відповідно до Положення про змішану форму навчання у Миколаївському національному аграрному університеті реалізується у синхронному режимі (оцінювання поточних результатів навчання може відбуватися у асинхронному режимі) і здійснюється у формах: самостійна робота, навчальні заняття, практична підготовка, контрольні заходи. Основними видами навчальних занять за змішаною формою навчання є: лекція, практичні заняття, консультації та інші. Отримання навчальних матеріалів, спілкування між здобувачем та викладачем під час змішаної форми забезпечується передачею відео-, аудіо-, графічної та текстової інформації у синхронному режимі. Під час змішаної форми використовується:

- система MOODLE (<https://moodle.mnau.edu.ua/course/view.php?id=1248> - лекційний матеріал, практичні завдання, напрями наукової та творчої роботи, завдання на самостійне опрацювання);
- платформа онлайн-занять Zoom - для проведення лекційних та практичних занять, консультацій тощо;
- електронний репозитарій МНАУ - для використання інформаційних матеріалів (<https://dspace.mnau.edu.ua/jsptui/>);
- спілкування через електронну пошту ([burkovskaya@mnau.edu.ua](mailto:burkovskaya@mnau.edu.ua) ) та телефонний зв'язок)

## 8. Інформаційні джерела

1. Про Національний банк України : закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV (зі змінами та доповненнями). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
2. Про банки і банківську діяльність : закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами та доповненнями). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
3. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : постанова від 28.08.2001 р. № 368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
4. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу : положення від 17.08.2012 р. № 346. URL: Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : постанова від 28.08.2001 р. № 368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
5. Про затвердження Положення про валютний нагляд : постанова Правління НБУ від 03.01.2019 р. №13 (зі змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0013500-19#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
6. Про валюту і валютні операції : закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII (зі змінами та доповненнями). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
7. Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій : Постанова НБУ від 31.03.2023 р. №43. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0043500-23#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
8. Про затвердження Положення про ліцензування банків : Постанова Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
9. Про затвердження Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році : Постанова Правління НБУ від 25.04.2023 р. №56. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0056500-23#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
10. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : закон України від 06.12.2019 р. №361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
11. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
12. Верховна рада України : офіційний портал. URL: <https://www.rada.gov.ua/> (дата звернення : 01.06.2023).
13. Бюджетний кодекс України : закон України від 08.07.2010 р. № 2456-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
14. Податковий кодекс України : закон України від 02.12.2010 р. №2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення : 01.06.2023).
15. YekimovS., NiankoV., SirenkoN., BurkovskaA., BodnarO. TheProblemofAttractingPrivateInvestmentinAgriculture (Проблеми залучення приватних інвестицій у сільське господарство). *Fundamental and Applied Scientific Research in the Development of Agriculture in the Far East (AFE-2021)*. Lecture Notes in Networks and Systems. 2022. Vol. 353. P 54-61. Springer (Skopus), Cham.
16. Бурковська А. В., Лященко Н. В. Місце криптовалюти у фінансово-економічній системі. Електронне наукове видання з економічних наук «ModernEconomics»: МНАУ. 2019. №18. С.20-25.
17. Бурковська А. В., Шевченко В. М. Особливості валютного регулювання в Україні. Електронне наукове видання з економічних наук «Modern Economics»: МНАУ. 2019. №17. С.50-54.
18. Бурковська А. В., Хоренженко В. В. Розвиток фінтех-індустрії у кризовий період. Електронне наукове видання з економічних наук «ModernEconomics»: МНАУ. 2020. №20. С.36-40.
19. Бурковська А. В., Вицина С. О.Регулювання діяльності банків України в сучасних умовах. Матеріали VI Всеукраїнської наук.-практ. конф. «Трансформація фінансової системи України: тенденції та перспективи розвитку», м. Миколаїв, МНАУ, 24-25 листопада 2022 р. С. 6-7.
20. Бурковська А. В.Банківське регулювання та нагляд: методичні рекомендації для практичних занять здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти ОПІ «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» денної форми здобуття вищої освіти. Миколаїв: МНАУ, 2022. 71 с.



<b>9. Інтеграція здобувачів вищої освіти з особливими освітніми потребами</b>	<p>В університеті вхід облаштовано пандусом. Є кнопка виклику чергового. Є відповідальні особи, які організують освітній процес (декан, заступники декана, куратор).</p> <p>Можливість дистанційного (або очно-дистанційного) навчання через:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систему Moodle(<a href="https://moodle.mnau.edu.ua/course/view.php?id=1248">https://moodle.mnau.edu.ua/course/view.php?id=1248</a>)</li> <li>- лекційний матеріал, практичні завдання, напрями наукових досліджень, завдання на самостійне опрацювання;</li> <li>- платформи онлайн-занять JitsiMeet та Zoom – для проведення індивідуальних практичних занять, консультацій тощо;</li> <li>- електронний репозитарій МНАУ(<a href="https://dspace.mnau.edu.ua/jspui/">https://dspace.mnau.edu.ua/jspui/</a>) – для використання інформаційних матеріалів;</li> <li>- аудіо- та відеоповідомлення з матеріалами, поясненнями особливостей завдань та напрямками їх виконання тощо;</li> <li>- спілкування через електронну пошту (<a href="mailto:burkovskaya@mnau.edu.ua">burkovskaya@mnau.edu.ua</a>) та телефонний зв'язок;</li> <li>- залучення до освітньо-наукових заходів в онлайн-режимі;</li> <li>- індивідуальний підхід до викладення матеріалу навчальної дисципліни;</li> <li>- можливість залучення до освітнього процесу куратора академічної групи та людини, яка знаходиться поряд з здобувачем вищої освіти з особливими освітніми потребами (батьки, сестра, брат та інших).</li> </ul>
<b>10. Доступ до матеріалів навчання</b>	<p><a href="https://www.mnau.edu.ua/faculty-off/kaf-fin/">https://www.mnau.edu.ua/faculty-off/kaf-fin/</a></p> <p><a href="https://moodle.mnau.edu.ua">https://moodle.mnau.edu.ua</a></p>

**Силабус навчальної дисципліни розроблено:**  
**доцент кафедри фінансів,**  
**банківської справи та страхування**



(підпис)

**Алла БУРКОВСЬКА**