**Міністерство освіти і науки України**

**Львівський національний університет імені Івана Франка**

**Кафедра цивільного права та процесу**

## КОМПЛЕКС НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

**Правове регулювання надання фінансових послуг фізичним особам**

галузь знань08 «Право»

спеціальність 081 «Право»

Львів – 2017

**РОЗШИРЕНИЙ ПЛАН ЛЕКЦІЙ**

**Тема 1. Загальна характеристика діяльності з надання фінансових послуг фізичним особам**

Історія становлення правового регулювання надання фінансових послуг в Україні.

Поняття фінансових послуг, їх місце в системі цивільно-правових послуг.

Класифікація фінансових послуг.

Розмежування публічного та приватного в правовому регулюванні діяльності з надання фінансових послуг.

Договір як підстава виникнення зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам: поняття, правова природа та види.

Суб’єкти зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам.

Істотні умови договорів про надання фінансових послуг фізичним особам.

**Тема 2. Споживче кредитування**

Поняття та форми кредиту. Правова сутність кредитної послуги.

Поняття та правова природа договору споживчого кредиту, його співвідношення з договором позики.

Процентна грошова позика як фінансова послуга. Особливості суб’єктного складу позикових відносин.

Кредитодавець та позичальник як сторони договору споживчого кредиту. Кредитодавець як професійний учасник ринку фінансових послуг. Особливості правового статусу позичальника як споживача кредитної послуги. Згода другого з подружжя. Кредитні посередники: кредитні брокери та кредитні агенти. Особливості правового статусу інших учасників кредитної операції.

Особливості укладення договору споживчого кредиту. Переддоговірні обов’язки кредитодавця/кредитного посередника. Право на відмову від договору споживчого кредиту. Строки відмови та повернення кредитних коштів. Види споживчих кредитів, щодо яких не застосовується право на відмову.

Форма договору споживчого кредиту. Правові наслідки недотримання форми кредитного договору.

Зміст договору споживчого кредиту. Несправедливі умови в споживчому кредитуванні. Умови про предмет, строк, плату.

Види відсоткових ставок та порядок визначення плати за кредитні послуги. Правомірна зміна відсоткової ставки. Комісійні платежі в споживчому кредитуванні.

Види забезпечення виконання зобов’язань споживчого кредиту. Порука та застава як найбільш поширені види забезпечення виконання кредитних зобов’язань. Іпотечне кредитування в Україні: історія та перспективи розвитку.

Розірвання договору споживчого кредиту: підстави, порядок та правові наслідки. Право банку вимагати дострокового повернення кредиту.

Відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання зобов’язань за договором споживчого кредиту: підстави та форми. Обмеження розміру неустойки (штрафу, пені). Особливості застосування узаконених відсотків за статтею 625 ЦК України.

**Тема 3. Залучення коштів (банківських металів) фізичних осіб на вклади (депозити)**

Поняття договору банківського вкладу як форми опосередкування діяльності по наданню вкладних (депозитних) послуг. Поняття вкладу (депозиту).

Види договорів банківського вкладу (депозиту).

Суб’єкти договору банківського вкладу (депозиту). Особливості правового статусу малолітніх та неповнолітніх осіб як вкладників.

Укладення договору банківського вкладу на користь третьої особи.

Спадкування права на вклад.

Порядок укладення, особливості форми договору банківського вкладу. Ощадні сертифікати.

Зміст договору банківського вкладу. Умови про предмет, строк та проценти. Право банку на зміну відсоткової ставки.

Розірвання договору банківського вкладу: підстави, порядок та правові наслідки.

Відповідальність банку.

**Тема 4. Забезпечення платіжного обігу за участі фізичних осіб**

Поняття та види рахунків. Поняття та правова природа договору банківського рахунка, його співвідношення з договором банківського вкладу, іншими банківськими договорами.

Сторони договору банківського рахунка.

Порядок відкриття рахунка та укладення договору банківського рахунка. Особливості форми договору. Підстави для відмови банком.

Зміст договору банківського рахунка. Операції за рахунком, що виконуються банком.

Умова про предмет: відкриття рахунків в національній, іноземній валюті та банківських металах. Правова природа безготівкових коштів.

Проценти за використання грошових коштів, які знаходяться на рахунку клієнта. Комісійні платежі за операції за рахунком.

Кредитування рахунка. Поняття овердрафта.

Підстави та черговість списання грошових коштів з рахунка.

Обмеження права розпорядження рахунком.

Розірвання договору банківського рахунка. Відмова клієнта в односторонньому порядку.

Відповідальність сторін за порушення зобов’язань за договором банківського рахунка.

Банківська таємниця як об’єкт цивільно-правового регулювання. Особливості розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо фізичних осіб. Порядок розгляду судами справ про розкриття інформації, що містить банківську таємницю.

**Тема 5. Управління фінансовими активами фізичних осіб**

Фінансові активи як об’єкт цивільних прав. Види фінансових активів фізичних осіб.

Правова сутність довірчої власності. Поняття та правова природа договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Сторони договору управління фінансовими активами фізичних осіб: вимоги законодавця та правовий статус.

Порядок укладення та форма договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Істотні умови договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Відповідальність сторін договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

**Тема 6. Особисте страхування**

Поняття, сутність особистого страхування.

Поняття та правова природа договору особистого страхування.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору особистого страхування.

Зміст договору особистого страхування. Види страхових ризиків в особистому страхуванні. Ануїтетні платежі.

Недійсність та припинення договору особистого страхування.

**Тема 7. Страхування майна фізичних осіб**

Поняття майнового страхування.

Поняття та правова природа договору страхування майна фізичних осіб.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування майна фізичних осіб. Страхові посередники.

Істотні умови договору страхування майна фізичних осіб.

Реалізація права на суброгацію.

**Тема 8. Страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб**

Поняття та види страхування відповідальності.

Поняття та правова природа договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб. Страховий поліс (свідоцтво).

Істотні умови договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Припинення договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Особливості окремих видів страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб. Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів. Страхування відповідальності при наданні професійних послуг. Страхування відповідальності власників собак за шкоду, яка може бути заподіяна третім особам. Страхування цивільно-правової відповідальності позичальника за договором споживчого кредиту.

**Тема 9. Надання інших фінансових послуг фізичним особам**

І. Обмін іноземної валюти фізичних осіб

Поняття та класифікатори іноземної валюти.

Поняття валютних операцій та валютних обмежень.

Поняття та правова природа договору обміну іноземної валюти. Особливості суб’єктного складу, порядку укладення та істотні умови договору обміну іноземної валюти.

ІІ. Адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах

Поняття та правова природа договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі (договору про адміністрування).

Суб’єкти зобов’язань про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Особливості порядку укладення та формадоговору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Істотні умови договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Підстави, порядок та правові наслідки недійсності та розірвання договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

ІІІ. Надання порук, гарантій як фінансові послуги

Підстава надання поруки як фінансової послуги.

Суб’єктний склад зобов’язань поруки.

Умови договору поруки. Виконання обов’язку боржника поручителем. Оплата послуг поручителя.

Поняття банківської гарантії та договору про надання гарантії.

Особливості суб’єктного складу гарантійних зобов’язань.

Істотні умови договору гарантії. Виконання гарантом своїх зобов’язань.

Невиконання принципалом та гарантом своїх обов’язків.

**ПЛАНИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ**

**Тема 1. Загальна характеристика діяльності з надання фінансових послуг фізичним особам**

Поняття фінансових послуг, їх місце в системі цивільно-правових послуг.

Класифікація фінансових послуг.

Договір як підстава виникнення зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам: поняття, правова природа та види.

Суб’єкти зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам.

Істотні умови договорів про надання фінансових послуг фізичним особам.

**І. Нормативні акти**

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Господарський кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Закон України від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»// Відомості Верховної Ради України. – 2002. – №1. – ст. 1.

Закон України від 20.05.1999 року «Про Національний банк України»// Відомості Верховної Ради України. – 1999. – №29. – ст. 238.

Закон України від 7.12.2000 року «Про банки і банківську діяльність»// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №5–6. – ст. 30.

Закон України в редакції від 01.12.2005 року «Про захист прав споживачів»// Відомості Верховної Ради України. – 2006. - № 7. – ст.84

Закон України від 07.03.1996 року «Про страхування»// Відомості Верховної Ради України. – 1996. – №18. – ст. 78.

Закон України від 19.06.2003 року «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»// Відомості Верховної Ради України. – 2003. – №52. – ст. 377.

Закон України від 20.12.2001 року «Про кредитні спілки» // Відомості Верховної Ради України. – 2002. - № 15. – Ст. 101

Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджені постановою Кабінету Міністрів України від 7.12.2016 р. №913

**ІІ. Література та судова практика**

Аналіз практики застосування ст. 625 Цивільного кодексу України вцивільному судочинстві [Електронний ресурс] : лист Верхов. Суду України від01.07.2014 р. // Верховний Суд України : офіц. веб-сайт. – Режим доступу:http://www.scourt.gov.ua

Безклубий І.А. Банківські правочини: цивільно-правові проблеми: Монографія. – К, 2005. – 378с.

Дроздова Н.В. Договори про надання фінансових послуг у цивільному праві України: Автореферат дис. канд. юрид. – К., 2005.

Захист прав споживачів фінансових послуг: поінформовані тазахищені споживачі – запорука підвищення довіри до фінансового сектору: проект USAID «Розвиток фінансового сектору»(FINREP). – Режим доступу:

http://www.finrep.kiev.ua/download/legal\_publication\_jan2013\_ua.pdf

Защита прав потребителей финансовых услуг/ отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2010. – 368с.

Крупка М.І., Андрущак Є.М., Пайтра Н.Г. Банківські операції : навчальний посібник / за ред. М.І. Крупки. – Львів, 2009. – 248с.

Лепех С.М. Треті особи в зобов’язаннях з надання фінансових послуг// Порівняльно-аналітичне право. - № 3. – 2017. – С. 76-78

Лепех С. Фінансовий омбудсмен: перспективи ефективного функціонування в Україні// Проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні: Матеріали ХХІV звітної науково-практичної конференції (7-8 лютого 2018 року): у 2 ч. Ч. І. - Львів: Юридичний факультет ЛНУ імені Івана Франка, 2018. – 238с. – С. 173-174.

Масляєва К.В.Господарсько-правове забезпечення функціонування ринку фінансових послуг в Україні: автореферат. - Харків, 2009

Науково-практичний коментар Цивільного кодексу України/ За ред. В.М. Коссака. – К.: Істина, 2008. – 992с.

Рєзнікова В.В.Теоретичні проблеми регулювання посередництва у сфері господарювання України: автореферат. Київ, 2011.

Рисін В.В. “Причини світової фінансової нестабільності та її наслідки для банківської системи України” // Вісник університету банківської справи Національного банку України. – 2008. – грудень. – №3. – С. 62-67.

Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-е, доп. і перероб.: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

Consumer Protection and Financial Literacy Lessons from Nine Country Studies/ Susan L. Rutledge

Lepech S. Problemy dostosowania zasad regulacji umow o uslugach bankowych do standartow europejskich// W POL DROGI Prawo umow I unifikacja europejskego prawa prywatnego. – KRAKOW, 2007. – s. 81-87

**Тема 2. Споживче кредитування**

Поняття та форми кредиту. Правова сутність кредитної послуги.

Поняття та правова природа договору споживчого кредиту, його співвідношення з договором позики.

Процентна грошова позика як фінансова послуга. Особливості суб’єктного складу позикових відносин.

Кредитодавець та позичальник як сторони договору споживчого кредиту. Кредитодавець як професійний учасник ринку фінансових послуг. Особливості правового статусу позичальника як споживача кредитної послуги. Згода другого з подружжя. Кредитні посередники: кредитні брокери та кредитні агенти. Особливості правового статусу інших учасників кредитної операції.

Особливості укладення договору споживчого кредиту. Переддоговірні обов’язки кредитодавця/кредитного посередника. Право на відмову від договору споживчого кредиту. Строки відмови та повернення кредитних коштів. Види споживчих кредитів, щодо яких не застосовується право на відмову.

Форма договору споживчого кредиту. Правові наслідки недотримання форми кредитного договору.

Зміст договору споживчого кредиту. Несправедливі умови в споживчому кредитуванні. Умови про предмет, строк, плату.

Види відсоткових ставок та порядок визначення плати за кредитні послуги. Правомірна зміна відсоткової ставки. Комісійні платежі в споживчому кредитуванні.

Види забезпечення виконання зобов’язань споживчого кредиту. Порука та застава як найбільш поширені види забезпечення виконання кредитних зобов’язань. Іпотечне кредитування в Україні: історія та перспективи розвитку.

Розірвання договору споживчого кредиту: підстави, порядок та правові наслідки. Право банку вимагати дострокового повернення кредиту.

Відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання зобов’язань за договором споживчого кредиту: підстави та форми. Обмеження розміру неустойки (штрафу, пені). Особливості застосування узаконених відсотків за статтею 625 ЦК України.

**І. Законодавство національне та зарубіжне**

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Закон України від 15.11.2016 року «Про споживче кредитування»

Закон України від 02.10.1992 року «Про заставу»// Відомості Верховної Ради України. – 1992. – №47. – ст. 223.

Закон України від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»// Відомості Верховної Ради України. – 2002. – №1. – ст. 1.

Закон України від 7.12.2000 року «Про банки і банківську діяльність»// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №5–6. – ст. 30.

Закон України від 05.06.2003 року «Про іпотеку»// Офіційний Вісник України. – 2003. – №28. – ст. 1362.

Закон України від 23.06.2005 року «Про організацію формування та обігу кредитних історій»// Відомості Верховної Ради України. – 2005. - № 32. – Ст. 421

Закон України від 20.12.2001 «Про кредитні спілки» // Відомості Верховної Ради України. – 2002. - № 15. – Ст. 101

Закон України в редакції від 01.12.2005 року «Про захист прав споживачів»// Відомості Верховної Ради України. – 2006. - № 7. – ст.84

Правила надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затверджені постановою Правління Національного банку України від 10.05.2007 року// Вісник Національного банку України. – 2007. - № 6.

Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981

Положення про порядок, умови видачі та розміри кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.12.2004 року № 2883// Офіційний Вісник України. – 2004. - № 51. – ст. 3400

Директива 2008/48/ЄС Європейського парламента та Ради від 23.04.2008 року про договори споживчого кредиту та про скасування Директиви Ради 87/102/ЄЕС

Директива 2014/17/ЄС Європейського парламента та Ради від 04.02.2014 року про договори споживчого кредиту на придбання нерухомості

Гражданский кодекс Франции (Кодекс Наполеона)/ Пер. с франц. В. Захватаев / Отв. ред. А. Довгерт. – К.: Истина, 2006. – 1008с.

Общее гражданское уложение Австрийской Республики : Пер. с нем. / Под ред. Л. Шарингера и Л. Шпехта. – М. : Статут, 2013. – 584 с.

Швейцарский обязательственный закон. Федеральный закон о дополнении Швейцарского гражданского кодекса (Часть пятая: Обязательственный закон) : от 30 марта 1911 г. (по состоянию на 1 марта 2012 г.) / пер. с нем., фр. [Гайдаенко Шер Н.И., Шер М.]. – М. : Инфотропик Медиа, 2012. – 576 с.

Гражданское уложение Германии : ввод. Закон к Гражд. Уложению ; пер. с нем. / [В. Бергманн, введ., сост.] ; науч. Редакторы – А.Л. Маковский [и др.]. – 2-е изд., доп. – М. : Волтерс Клувер, 2006. – 816 с.

**ІІ. Судова та банківська практика**

Рішення Конституційного Суду України № 15-рп/2011 від 10.11.2011 року у справі за конституційним зверненням громадянина Степаненка А.М. щодо офіційного тлумачення положень пунктів 22, 23 статті 1, статті 11, частини 8 статті 18, частини 3 статті 22 Закону України «Про захист прав споживачів» у взаємозв’язку з положеннями частини 4 статті 42 Конституції України (справа про захист прав споживачів кредитних послуг № 1-26/2011)

Рішення Конституційного Суду України № 7-рп/2013 від 11.07.2013 року щодо офіційного тлумачення положень другого речення преамбули Закону України „Про відповідальність за несвоєчасне виконання грошових зобов’язань“

Постанова Пленуму ВСС України від 30.03.2012 року «Про практику застосування судами законодавства при вирішенні спорів, що виникають з кредитних правовідносин»

Узагальнення ВСУ судової практики розгляду цивільних справ, що виникають з кредитних правовідносин, від 11.11.2011 року

Узагальнення Верховного Суду України судової практики розгляду цивільних справ, що виникають з кредитних правовідносин, від 13.12.2010 року

Лист ВССУ з розгляду цивільних і кримінальних справ від 06.06.2011 року «Про обов’язкові для усіх судів України правові позиції»

Лист ВССУ з розгляду цивільних і кримінальних справ від 26.07.2011 року «Щодо застосування окремих норм цивільного законодавства»

Лист Національного банку України № 40-117/2093-6134 від 16.06.2007 року «Про окремі питання практичного застосування Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту»

Лист юридичного департаменту Національного банку України «Про деякі питання застосування Цивільного кодексу України в банківській діяльності» від 18.08.2004 року № 18-111/3249-8378

**ІІІ. Література**

Безклубий І.А. Банківські правочини: цивільно-правові проблеми: Монографія. – К, 2005. – 378с.

Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. – М.: Статут, 2005. – 221с.

Гриджук Д.М., Олійник В.О. Забезпечення кредитних зобов’язань у діяльності банків. – К.: Істина, 2001. – 256с.

Денисенко Б. Особливості змін в односторонньому порядку умов договору про надання споживчого кредиту// Підприємництво, господарство і право. – 2006. - № 11.

Защита прав потребителей финансовых услуг/ отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2010. – 368с.

Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. – М.: Инфотропик-Медиа, 2012. – 672с.

Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. – М.: Статут, 2001. – 239с.

Кредит і кредитні правовідносини: економічна природа і практика законодавчого регулювання. Теорія. Практика. Нормативна база. Олексієнко М., Ольшанський В., Лилак Д., Першиков Е. – К.: Козаки, 1996. – 143с.

Кудряшов С. В. Споживчий банківський кредит в Україні: ресурсне забезпечення та ефективність: дис. канд. екон. наук: 08.00.08 / Національний ун-т держ. податкової служби України. – Ірпінь, 2007. – 223 с.

Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навчальний посібник. – К.: Знання, 2000. – 215с.

Лепех С. Правовий режим грошей як спільного майна подружжя/ С. Лепех// Право України. – 2013. - № 10. – С. 85-96.

Лепех С.М. Концептуальні засади правового регулювання споживчого кредитування в Україні// Вроцлавський-Львівський юридичний збірник. – Львів: Львівський національний університет імені Івана Франка, 2013.- № 4.

Лепех С.М. Припинення зобов’язань за договором споживчого кредиту на вимогу однієї зі сторін [Текст] / С. М. Лепех // Часопис Київського університету права. - 2015. - N 1. – С. 151-155

Лепех С. М. Договір про кредитне посередництво/ С. М. Лепех //Актуальні проблеми цивільного, житлового та сімейного законодавства: Матеріали міжнародної наук.-практ. конф., присв. 95-річчю з дня народження доктора юридичних наук, професора В.П.Маслова (17 лютого 2017 р.) – Харків : Національний університет «Юридична академія України імені Ярослава Мудрого», 2017. – С. 135-137.

Лепех С. М. Деякі питання спадкування кредитних боргів/ С. М. Лепех //Актуальні проблеми цивільного, житлового та сімейного законодавства: Матеріали міжнародної наук.-практ. конф., присв. 90-річчю з дня народження доктора юридичних наук, професора В.П.Маслова (16 березня 2012 р.) – Харків : Національний університет «Юридична академія України імені Ярослава Мудрого», 2012. – С. 181-183

Лепех С.М. Комісійні платежі в кредитних зобов’язаннях / С.М. Лепех // Проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні: Матеріали ХІХ регіональної науково-практичної конференції (7-8 лютого 2013 року). - Львів: Юридичний факультет ЛНУ імені Івана Франка, 2013. - С. 156-157

Лепех С.М. Право на відкликання згоди на укладення договору споживчого кредиту / С.М. Лепех // Проблеми цивільного та процесу : матеріали науково-практичної конференції, присвяченій памяті професора О.А. Пушкіна (25 травня 2013р.). - Х.: Харківський національний університет; Золота миля, 2013. - 652 с. - С. 299-301

Лепех С. М. Особливості укладення одним із подружжя банківських договорів / С. М. Лепех // Проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні: Матеріали ХVІ регіональної наук.-практ. конф. (8–9 лютого 2010 р.) – Львів : Юрид. ф-т ЛНУ ім. Івана Франка, 2010.

Лепех С. М. Укладення кредитного договору одним із подружжя / С. М. Лепех // Цивілістичні читання присвячені пам’яті І. В. Шерешевського «Основи цивільного законодавства СРСР 1961 року та їх вплив на формування сучасного цивільного законодавства» (09.12.2011 року) - м. Одеса, 2011 // cgu.onua.edu.ua>tezisy/zbirka.htm

Лепех С.М. Проблеми договірного регулювання банківського споживчого кредитування в Україні/ С.М. Лепех// Підприємництво, господарство і право. – 2009. - №3.

Лепех С. М. Проблема захищеності прав споживача банківських кредитних послуг// Проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні: Матеріали ХІУ регіональної науково-практичної конференції. – Львів: Юридичний факультет Львівського національного університету імені Івана Франка, 2008. – С.151-153.

Lepech S. Problemy dostosowania zasad regulacji umow o uslugach bankowych do standartow europejskich// W POL DROGI Prawo umow I unifikacja europejskego prawa prywatnego. – KRAKOW, 2007.

Лепех С.М. Форма договора займа денег // Международный научно-практический журнал «Закон и жизнь». – 2016. - № 10. – С. 66-68.

Лепех С.М. Місце процентної позики грошей в системі цивільно-правових зобов’язань// Conferința internațională științifico-practică «O NOUĂ PERSPECTIVĂ PROCESELOR DE INTEGRARE EUROPEANĂ DIN MOLDOVA ȘI UCRAINA: ASPECTUL JURIDICĂ» Chișinău, Republica Moldova 25-26 martie 2016/ Международная научно-практическая конференция «НОВЫЙ ВЗГЛЯД НА ЕВРОИНТЕГРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ В МОЛДОВЕ И УКРАИНЕ: ЮРИДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ» г. Кишинев, Республика Молдова 25-26 марта 2016 г. – 296 с. – С. 255-256

Лепех С.М. Несправедливі умови договору споживчого кредиту// Medzinárodná vedecká konferencia «Európska tradícia v medzinárodnom práve: uplatňovanie ľudských práv» Bratislava, Slovenská republika 6-7 máj 2016 r. (Міжнародна науково-практична конференція «Європейська традиція в міжнародному праві: реалізація прав людини» м. Братислава, Словацька Республіка 6-7 травня 2016 р.). – 284 с. – С. 124-126

Лепех С.М. Предмет кредитного договору// Вісник Львівського ун-ту. Сер. юрид. – Львів, 2000. – Вип. 35

Лепех С.М. Уступка вимоги і перевід боргу в кредитних зобов’язаннях// Вісник Хмельн. ін-ту регіонал. управл. та права. – 2002. - № 2

Лепех С.М. Зміна умов та розірвання кредитного договору: деякі недоліки законодавчого регулювання// Вісник Львівського ун-ту. Сер. юрид. – Львів, 2003. – Вип. 38

Лепех С.М. Кредитодавець як сторона кредитного договору// Матеріали ІХ регіональної науково-практичної конференції. – Львів, 2003.

Лепех С.М. Кредитний договір: Автореферат дис… канд. юрид. – Л., 2004.

Лепех С.М. Правовий статус кредитних посередників // Юридичний науковий електронний журнал. – 2017. – № 2. – С. 35-37// www.lsej.org.ua (електронне фахове видання).

Лепех С.М. Умови договору споживчого кредиту// Підприємництво, господарство і право. - № 9. – 2017. – С. 29-33.

Лепех С. Фінансовий омбудсмен: перспективи ефективного функціонування в Україні// Проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні: Матеріали ХХІV звітної науково-практичної конференції (7-8 лютого 2018 року): у 2 ч. Ч. І. - Львів: Юридичний факультет ЛНУ імені Івана Франка, 2018. – 238с. – С. 173-174.

Муляр М.С. Договір споживчого кредиту: основні ризики для позичальника. – Київ, 2012.

Науково-практичний коментар Цивільного кодексу України/ За ред. В.М. Коссака. – К.: Істина, 2008. – 992с.

Погребняк В.Я. Цивільно-правове регулювання відносин споживчого кредитування в Україні : дисертація. - Харків, 2016 р.

Подчесова В. Ю. “Кредитний ризик як різновид банківського ризику та його основні класифікаційні ознаки” // Вісник Української академії банківської справи . – 2008. – № 2(25). – С. 70-75.

Поліщук О.Ю. Права споживача при придбанні ним продукції у кредит // Університетські наукові записки. – 2007. – № 1 (21). – С. 131-135.

Попов Ю. Соотношение процентов за кредит в повышенном размере, процентов за товарный кредит и неустойки// Юридическая практика. – 2000. – №1. – С. 5–6.

Рябініна Л. Теорія і практика кредитних відносин в Україні// Вісник Національного банку України. – 2002. – №1. – С. 26–29.

Рябко Л.Г. Правове регулювання кредитних відносин по законодавству України. Автореф. дис. на здобуття наукового ступеня кандидата юридичних наук. – Х.: Національний університет внутрішніх справ, 2002. – 19с.

Терещенко О. “Споживчий кредит” // 15.04.2010р. http://www.yur-gazeta.com/article/1527

Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-е, доп. і перероб.: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

Шевчук Д.А. Кредиты физическим лицам: технологии получения. – М.: АСТ: Астрель, 2008. – 160с.

**Тема 3. Залучення коштів (банківських металів) фізичних осіб на вклади (депозити)**

Поняття договору банківського вкладу як форми опосередкування діяльності по наданню вкладних (депозитних) послуг. Поняття вкладу (депозиту).

Види договорів банківського вкладу (депозиту).

Суб’єкти договору банківського вкладу (депозиту). Особливості правового статусу малолітніх та неповнолітніх осіб як вкладників.

Укладення договору банківського вкладу на користь третьої особи.

Спадкування права на вклад.

Порядок укладення, особливості форми договору банківського вкладу. Ощадні сертифікати.

Зміст договору банківського вкладу. Умови про предмет, строк та проценти. Право банку на зміну відсоткової ставки.

Розірвання договору банківського вкладу: підстави, порядок та правові наслідки.

Відповідальність банку.

І. Нормативні акти

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Закон України від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»// Відомості Верховної Ради України. – 2002. – №1. – ст. 1.

Закон України від 7.12.2000 року «Про банки і банківську діяльність»// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №5–6. – ст. 30.

Закон України від 20.12.2001 «Про кредитні спілки» // Відомості Верховної Ради України. – 2002. - № 15. – Ст. 101

Закон України від 23.02.2012 року «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»// Відомості Верховної Ради України. – 2012. - № 50. – ст.564

Закон України від 21.11.1996 року «Про державні гарантії відновлення заощаджень громадян України»// Відомості Верховної Ради України. – 1997. - № 8. – ст. 60

Закон України в редакції від 01.12.2005 року «Про захист прав споживачів»// Відомості Верховної Ради України. – 2006. - № 7. – ст.84

Закон України від 23.02.2006 року «Про цінні папери та фондовий ринок»// Відомості Верховної Ради України. – 2006. - № 31. – ст. 268.

Положення про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затверджене постановою Правління Національного банку України від 06.08.2003 року// Офіційний Вісник України. – 2003. – №30. – ст. 19–53.

Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затверджене постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 року// Офіційний Вісник України. – 2004. - № 1. – ст. 8

Декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.1993 року «Про систему валютного регулювання та валютного контролю»// Відомості Верховної Ради України. – 1993. - №17. – ст. 184

Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 року// Офіційний Вісник України. – 2003. - № 51. – ст. 2707

ІІ. Судова та банківська практика

Рішення Конституційного Суду України № 13-рп/2001 від 10.10.2001 року у справі за конституційним поданням Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини щодо відповідності Конституції України (конституційності) положень статей 7,8 Закону України «Про державні гарантії відновлення заощаджень громадян України», за конституційним зверненням Воробйова В.Ю., Лосєва С.В та інших громадян щодо офіційного тлумачення положень статей 22, 41, 64 Конституції України (справа про заощадження громадян № 1-23/2001)// Офіційний Вісник України. – 2001. - № 42. – ст. 1895

Постанова Пленуму ВСС України від 30.03.2012 року «Про практику застосування судами законодавства при вирішенні спорів, що виникають з кредитних правовідносин»

Узагальнення ВСУ судової практики розгляду цивільних справ, що виникають з кредитних правовідносин, від 11.11.2011 року

Узагальнення Верховного Суду України судової практики розгляду цивільних справ, що виникають з кредитних правовідносин, від 13.12.2010 року

Роз’яснення Верховного Суду України № 1-5/117 від 15.03.1999 року «Про деякі питання застосування Закону України «Про державні гарантії відновлення заощаджень громадян України»

Лист юридичного департаменту Національного банку України «Про деякі питання застосування Цивільного кодексу України в банківській діяльності» від 18.08.2004 року № 18-111/3249-8378

ІІІ. Література

Безклубий І.А. Банківські правочини: цивільно-правові проблеми: Монографія. – К, 2005. – 378с.

Белов В.А. Денежные обязательства. – М.: Центр Юр Инфор, 2001. – 237с.

Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты. – М.: Статут, 2006. – 556с.

Защита прав потребителей финансовых услуг/ отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2010. – 368с.

Карманов Є.В. Банківські договори. Договори в іноземній валюті: Навч. пос. – Х.: Право, 2004. – 312с.

Карманов Є.В. Проблемні питання динаміки договору банківського вкладу (депозиту) в іноземній валюті// Вісник Академії правових наук України. – 2000. - №4.

Крупка М.І., Андрущак Є.М., Пайтра Н.Г. Банківські операції : навчальний посібник / за ред. М.І. Крупки. – Львів, 2009. – 248с.

Лепех С. Правовий режим грошей як спільного майна подружжя/ С. Лепех// Право України. – 2013. - № 10. – С. 85-96.

Лепех С.М. Спадкування права на вклад у банку/ С. Лепех// Актуальні проблеми приватного права : матеріали міжнар. наук.-практ. конф., присвяч.. 92-й річниці з дня народж. д-ра юрид. наук, проф., чл.-кор. АН УРСР В.П. Маслова, 28 лют. 2014 р., - Х., 2014. – 376с. – С. 159-161.

Лепех С. М. Особливості укладення одним із подружжя банківських договорів / С. М. Лепех // Проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні: Матеріали ХVІ регіональної наук.-практ. конф. (8–9 лютого 2010р.) – Львів : Юрид. ф-т ЛНУ ім. Івана Франка, 2010.

Лепех С. М. Відповідальність сторін за договором банківського вкладу: концептуальні положення/ С. М. Лепех // Проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні: Матеріали ХVІІ регіональної наук.-практ. конф. (3–4 лютого 2011 р.) – Львів : Юрид. ф-т ЛНУ ім. Івана Франка, 2011. – С. 172-173

Лепех С. М. Особливості правового статусу неповнолітніх вкладників/ С. М. Лепех //Актуальні проблеми цивільного, житлового та сімейного законодавства: Матеріали міжнародної наук.-практ. конф., присв. пам’яті В.П.Маслова (25 лютого 2011 р.) – Харків : Національний університет «Юридична академія України імені Ярослава Мудрого», 2011. – С. 216-219

Лепех С. М. Договір про залучення вкладу (внеску) кредитною спілкою / С. М. Лепех // Часопис Академії адвокатури України. – 2012. – № 3.

Мазур Т. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: до питання розширення кола функцій// Підприємництво, господарство і право. – 2007. - № 8.

Науково-практичний коментар Цивільного кодексу України/ За ред. В.М. Коссака. – К.: Істина, 2008. – 992с.

Осипов Е. Б. Гражданско-правовые договоры с участием банков: Автореф. дис. канд. юрид. наук. – Алматы, 1997. – 17 с.

Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. – М.: Статут, 2000. – 266с.

Паліюк В.П. Судовий захист клієнтів поточних та вкладних (депозитних) рахунків: теорія та практика. – К.: Юстиніан, 2011. – 528с.

Правовое регулирование банковской деятельности. / Под ред. Е.А. Суханова. – М.: Учебно-консультац. центр „ЮрИнфоР”, 1997. – 448с.

Рисін В.В. “Причини світової фінансової нестабільності та її наслідки для банківської системи України” // Вісник університету банківської справи Національного банку України. – 2008. – грудень. – №3. – С. 62-67.

Романец Ю.В. Система договоров в гражданском праве России. – М.: Юристъ, 2001. – 496с.

Силантьєв М.С. “Світова криза ліквідності та її наслідки для банківської системи України” // Вісник університету банківської справи Національного банку України. – 2008. – грудень. – №3. – С. 82-085.

Тульчевська Н.В. Визначення сторін у договорі депозитного рахунку// Держава і право. – 2001. – Вип. 13.

Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-е, доп. і перероб.: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

**Тема 4. Забезпечення платіжного обігу за участі фізичних осіб**

Поняття та види рахунків. Поняття та правова природа договору банківського рахунка, його співвідношення з договором банківського вкладу, іншими банківськими договорами.

Сторони договору банківського рахунка.

Порядок відкриття рахунка та укладення договору банківського рахунка. Особливості форми договору. Підстави для відмови банком.

Зміст договору банківського рахунка. Операції за рахунком, що виконуються банком.

Умова про предмет: відкриття рахунків в національній, іноземній валюті та банківських металах. Правова природа безготівкових коштів.

Проценти за використання грошових коштів, які знаходяться на рахунку клієнта. Комісійні платежі за операції за рахунком.

Кредитування рахунка. Поняття овердрафта.

Підстави та черговість списання грошових коштів з рахунка.

Обмеження права розпорядження рахунком.

Розірвання договору банківського рахунка. Відмова клієнта в односторонньому порядку.

Відповідальність сторін за порушення зобов’язань за договором банківського рахунка.

Банківська таємниця як об’єкт цивільно-правового регулювання. Особливості розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо фізичних осіб. Порядок розгляду судами справ про розкриття інформації, що містить банківську таємницю.

**І. Нормативні акти**

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року

Цивільний процесуальний кодекс України від 18.03.2004 року

Закон України від 05.04.2001 року «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні»// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №29. – ст. 137.

Закон України від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»// Відомості Верховної Ради України. – 2002. – №1. – ст. 1.

Закон України від 7.12.2000 року «Про банки і банківську діяльність»// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №5–6. – ст. 30.

Закон України в редакції від 18.05.2010 року «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» // Відомості Верховної Ради України. – 2010. – № 29. – ст. 392.

Закон України в редакції від 01.12.2005 року «Про захист прав споживачів»// Відомості Верховної Ради України. – 2006. - № 7. – ст.84

Закон України в редакції від 04.11.2010 року «Про виконавче провадження»

Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 року (з наступними змінами)// Офіційний вісник України. – 2004. – №13.

Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 року (з наст. змінами)// Офіційний Вісник України. – 2003. - № 51. – ст. 2707

**Тема 5. Управління фінансовими активами фізичних осіб**

Фінансові активи як об’єкт цивільних прав. Види фінансових активів фізичних осіб.

Правова сутність довірчої власності. Поняття та правова природа договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Сторони договору управління фінансовими активами фізичних осіб: вимоги законодавця та правовий статус.

Порядок укладення та форма договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Істотні умови договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Відповідальність сторін договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

**І. Нормативні акти**

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Господарський кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Закон України від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»// Відомості Верховної Ради України. – 2002. – №1. – ст. 1.

Закон України від 19.06.2003 року «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»// Відомості Верховної Ради України. – 2003. – №52. – ст. 377.

Закон України від 05.07.2012 року «Про інститути спільного інвестування»// Офіційний Вісник України. – 2012. – №63. – ст. 2569.

Закон України від 20.05.1999 року «Про Національний банк України»// Відомості Верховної Ради України. – 1999. – №29. – ст. 238.

Закон України від 7.12.2000 року «Про банки і банківську діяльність»// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №5–6. – ст. 30.

**ІІ. Література**

Безклубий І.А. Банківські правочини: цивільно-правові проблеми: Монографія. – К, 2005. – 378с.

Дроздова Н.В. Договори про надання фінансових послуг у цивільному праві України: Автореферат дис. канд. юрид. – К., 2005.

Защита прав потребителей финансовых услуг/ отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2010. – 368с.

Завидов Б.Д. Договоры кредитно-финансовой сферы: Научно-практическое пособие: Комментарии. Правоприменение. Примерные образцы договоров. – М.: ФБК-Пресс, 1997. – 171с.

Кредитные организации в России: правовой аспект/ Отв. ред. Е.А. Павлодский. – М. – Волтерс Клувер, 2006. – 624с.

Науково-практичний коментар Цивільного кодексу України/ За ред. В.М. Коссака. – К.: Істина, 2008. – 992с.

Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-е, доп. і перероб.: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

**Тема 6. Особисте страхування**

Поняття, сутність особистого страхування.

Поняття та правова природа договору особистого страхування.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору особистого страхування.

Зміст договору особистого страхування. Види страхових ризиків в особистому страхуванні. Ануїтетні платежі.

Недійсність та припинення договору особистого страхування.

**І. Нормативні акти**

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Господарський кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Закон України від 07.03.1996 року «Про страхування»// Відомості Верховної Ради України. – 1996. – №18. – ст. 78.

Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. №2664-III // Відомості Верховної Ради України. - 2002. - № 1. - С. 1.

Порядок провадження діяльності страховими посередниками, затверджений Постановою КМУ від 18.12.1996 року №1523// http://zakon.rada.gov.ua

**ІІ. Судова практика**

Узагальнення ВСУ судової практики розгляду цивільних справ, що виникають з договорів страхування, від 11.11.2011 року

**ІІІ. Література**

Внукова Н.М., Временко Л.В., Успаленко В.І. та ін.. Страхування: теорія та практика: Навчальний посібник/ За заг. ред. Н.М. Внукової. – 2-е видання, перероблене та доповнене. – Х.: Бурун Книга, 2009. – 656 с.

Мачуський В.В. Страхове право. Навчальний посібник/ В.В.Мачуський. – К.: КНЕУ, 2009. – 467с.

Нога І.О. Страхування/ І.О.Нога. – К.: Акад. праці і соц. відносин Федер. проф. спілок України, 2010. – 184 с.

Смоляк В.А. Страхування: навчальний посібник/ Смоляк В.А., Кузькін Є.Ю. – Х.: ВД «Інжек», 2007. – 272с.

Страхування: Навчальний посібник/ [Безугла В.О., Постіл І.І., Шаповал Л.П.]; за заг. ред. В.О. Безуглої. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 582с.

Страхування: теорія та практика: навчально-методичний посібник/ [Внукова Н.М., Успаленко В.І., Временко Л.В. та ін.]; за заг. ред. Внукової Н.М. – Харків: Бурун Книга, 2004. -376с.

Чапичадзе Я. О. Правовое регулирование страховой деятельности в Украине : учеб. пособие / Я. О. Чапичадзе. – Харьков: "Апэкс+", 2004. – 416 с.

Чапічадзе Я. Об’єкт страхових правовідносин / Я. Чапічадзе // Підприємництво, госп-во і право. – 2006. − № 6. – С. 10-12.

Худяков А.И. Теория страхования. – М.: Статут, 2010. – 656с.

Шелехов К.В. Страхування. Страхові послуги. / К.В. Шелехов, В.Д. Бігдаш В.Д. - К.: МАУП, 2000. - 268 с.

Яворська Т.В. Страхові послуги: Навч. посіб. – К.: Знання, 2008. – 350с.

**Тема 7. Страхування майна фізичних осіб**

Поняття майнового страхування.

Поняття та правова природа договору страхування майна фізичних осіб.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування майна фізичних осіб. Страхові посередники.

Істотні умови договору страхування майна фізичних осіб.

Реалізація права на суброгацію.

**І. Нормативні акти**

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Господарський кодекс України від 16.01.2003 року. – К.: Атіка, 2003.

Закон України від 07.03.1996 року «Про страхування»// Відомості Верховної Ради України. – 1996. – №18. – ст. 78.

Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. №2664-III // Відомості Верховної Ради України. - 2002. - № 1. - С. 1.

Порядок провадження діяльності страховими посередниками, затверджений Постановою КМУ від 18.12.1996 року №1523// http://zakon.rada.gov.ua

**ІІ. Судова практика**

Узагальнення ВСУ судової практики розгляду цивільних справ, що виникають з договорів страхування, від 11.11.2011 року

**ІІІ. Література**

Внукова Н.М., Временко Л.В., Успаленко В.І. та ін.. Страхування: теорія та практика: Навчальний посібник/ За заг. ред. Н.М. Внукової. – 2-е видання, перероблене та доповнене. – Х.: Бурун Книга, 2009. – 656 с.

Мачуський В.В. Страхове право. Навчальний посібник/ В.В.Мачуський. – К.: КНЕУ, 2009. – 467с.

Нога І.О. Страхування/ І.О.Нога. – К.: Акад. праці і соц. відносин Федер. проф. спілок України, 2010. – 184 с.

Смоляк В.А. Страхування: навчальний посібник/ Смоляк В.А., Кузькін Є.Ю. – Х.: ВД «Інжек», 2007. – 272с.

Страхування: Навчальний посібник/ [Безугла В.О., Постіл І.І., Шаповал Л.П.]; за заг. ред. В.О. Безуглої. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 582с.

Страхування: теорія та практика: навчально-методичний посібник/ [Внукова Н.М., Успаленко В.І., Временко Л.В. та ін.]; за заг. ред. Внукової Н.М. – Харків: Бурун Книга, 2004. -376с.

Чапичадзе Я. О. Правовое регулирование страховой деятельности в Украине : учеб. пособие / Я. О. Чапичадзе. – Харьков: "Апэкс+", 2004. – 416 с.

Чапічадзе Я. Об’єкт страхових правовідносин / Я. Чапічадзе // Підприємництво, госп-во і право. – 2006. − № 6. – С. 10-12.

Худяков А.И. Теория страхования. – М.: Статут, 2010. – 656с.

Шелехов К.В. Страхування. Страхові послуги. / К.В. Шелехов, В.Д. Бігдаш В.Д. - К.: МАУП, 2000. - 268 с.

Яворська Т.В. Страхові послуги: Навч. посіб. – К.: Знання, 2008. – 350с.

**Тема 8. Страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб**

Поняття та види страхування відповідальності.

Поняття та правова природа договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб. Страховий поліс (свідоцтво).

Істотні умови договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Припинення договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Особливості окремих видів страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб. Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів. Страхування відповідальності при наданні професійних послуг. Страхування відповідальності власників собак за шкоду, яка може бути заподіяна третім особам. Страхування цивільно-правової відповідальності позичальника за договором споживчого кредиту.

**І. Нормативні акти:**

Про наближення законів держав-членів щодо страхування цивільної відповідальності власників автотранспортних засобів та про внесення змін і доповнень до Директив Ради 73/239/ЄЕС та 88/357/ЄЕС: Директива 2000/26/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 травня 2000 року (четверта Директива страхування відповідальності)//Офіційний Журнал L. – 2000. – №181. – С.0065 – 0074.

Цивільний кодекс України від 16.01.2003 року №435-IV//Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 40-44. – С.356.

Про страхування: Закон України вiд 07.03.1996 № 85/96-ВР //Відомості Верховної Ради України. – 1996. – №18. – С.78.

Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: Закон України вiд 01.07.2004 № 1961-IV//Відомості Верховної Ради України. – 2005. – №1. – С.1.

Про нотаріат: Закон України від 02.09.1993 року № 3425-ХІІ// Відомості Верховної Ради України. – 1993. – №39. – С.383.

Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №5-6. – С.30.

Про об’єкти підвищеної небезпеки: Закон України від 18.01.2001 № 2245-III// Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №15. – С.73.

Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. №2664-III // Відомості Верховної Ради України. - 2002. - № 1. - С. 1.

Про порядок провадження діяльності страховими посередниками: Постанова КМУ від 18.12.1996 року №1523 (Із змінами, внесеними згідно з Постановою КМ N 747 від 29.04.99 року )// http://zakon.rada.gov.ua

Про затвердження Переліку осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, порядку і правил проведення обов'язкового страхування професійної відповідальності медичних і фармацевтичних працівників, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам: Проект постанови Кабінету Міністрів України 690 (19) від 11.05.2009 //http://zakon1.rada.gov.ua

Про затвердження Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.05.2004 року №736// Офіційний вісник України. – 2004. – № 26. – С.116.

**ІІ. Судова практика:**

Узагальнення ВСУ судової практики цивільних справ, що виникають з договорів страхування, від 11.11.2011 року

**ІІІ. Література**

Александрова М.М. Страхування: Навчально-методичний посібник/ М.М. Александрова. – К.: ЦУЛ,2002. – 208с.

Безручко Ю.В. Огляд стану адаптації законодавства України: порівняльно-правовий аналіз правового регулювання страхування та роздрібних фінансових послуг в Європейському Союзі та Україні/Безручко Ю.В., Пацурія Н.Б., Бєлова О.А.// Електронна система документації з питань адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу - http://eurodocs.sdla.gov.ua

Бондар О.В. Обов’язкове страхування/ [Бондар О.В., Залєтов О.М., Фурсевич П.П.]; за заг. ред. Бондар О.В. – К.: Міжнародна агенція «Bee Zone», 2005. – 496с.

Бубенко І.В. Страхування. Конспект лекцій для студентів спеціальностей 7.050104, 7.050105 усіх форм навчання/ І.В.Бубенко. – Харків: вид. ХДЕУ, 2004.- 104с.

Ваколюк Б. Страхування фінансових ризиків неповернення кредиту/ Ваколюк Б. //Юридична газета. – 2004. – №10 (22) (27.05.2004)

Внукова Н.М., Временко Л.В., Успаленко В.І. та ін. Страхування: теорія та практика: навч. пос. – 2-ге вид., перероб. та доп. – Х., 2009.

Воблый К.Г. Основы экономии страхования/ К.Г.Воблый. – Тернопіль: Економічна думка, 2001. – 238 с.

Вовчак О.Д. Страхування: Навчальний посібник/ О.Д.Вовчак. – [2-е видання, виправлене].– Львів: «Новий світ-2000», 2005. – 480с.

Гаманкова О.О. Ринок страхових послуг України: теорія, методологія, практика: монографія/ О.О.Гаманкова. – К.: КНЕУ, 2009. – 283с.

Дацій Н.В. Страхування: навчальний посібник/Н.В.Дацій. – Запоріжжя: ГУ «ЗІДМУ», 2005. –148с.

Дрозд І.М. Особливості страхування професійної відповідальності/ І.М. Дрозд// Університетські наукові записки. – 2006. – №2 (18).

Дьячкова Ю.М. Страхування: навчальний посібник/ Ю.М.Дьячкова. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 240с.

Заїкін Ю. В. Страхування відповідальності в Україні: дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг та кредит» / Ю.В. Заїкін. — К., 2003. — 203с.

Козьменко О.В. Страхування і страховий ринок: термінологія, законодавство і динаміка розвитку/ О.В.Козьменко. – Суми: Ділові перспективи, 2006. –68 с.

Красільнікова О.С. Правовідносини страхування відповідальності судновласника перед третіми особами: дис. на здобуття наук. ступеня канд. юрид. наук: спец.12.00.03 «Цивільне право і цивільний процес; сімейне право; міжнародне приватне право» / О.С.Красільнікова. — О., 2005. — 211с.

Мачульський В.В. Страхове право. Навчальний посібник/ В.В.Мачульський. – К.: КНЕУ, 2009. – 467с.

Науково-практичний коментар Цивільного кодексу України у 2 т. / за ред. О.В.Дзери. – [3-тє видання, перероблене і доповнене]. – К.: Юрінком Інтер, 2008. – 832с.

Никифорак В. М. Договір страхування відповідальності: дис. на здобуття наук. ступеня канд. юрид. наук: спец. 12.00.03 «Цивільне право і цивільний процес; сімейне право; міжнародне приватне право» / В.М.Никифорак. — К., 2002. — 223с.

Нога І.О. Страхування/ І.О.Нога. – К.: Акад. праці і соц. відносин Федер. проф. спілок України, 2010. – 184 с.

Попов Ю. Страхування договірної «відповідальності»/Ю.Попов //Юридична газета. – 2003. - № 1 (18.07.03). – с.17.

Реверчук С.К. Історія страхування: підручник (затв. МОН України)/ [Реверчук С.К., Сива Т.В., Кубів С.І., Вовчак О.Д]; за заг. ред. Реверчук С.К. – К.: Знання, 2005.- 213 с.

Ротова Т.А. Страхування: навч. посібник/ Т.А.Ротова. – [2-ге вид., перероблене та доповнене]. – К.: Київ. нац. торг.- економ. ун-т, 2006. – 400с.

Смоляк В.А. Страхування: навчальний посібник/ Смоляк В.А., Кузькін Є.Ю. – Х.: ВД «Інжек», 2007. – 272с.

Страхове право: навч. посібник/ за ред. Ю.О. Заіки. – К.: Істина, 2004. – 192с.

Страхування: Навчальний посібник/ [Безугла В.О., Постіл І.І., Шаповал Л.П.]; за заг. ред. В.О. Безуглої. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 582с.

Страхування: теорія та практика: навчально-методичний посібник/ [Внукова Н.М., Успаленко В.І., Временко Л.В. та ін.]; за заг. ред. проф. Внукової Н.М. – Харків: Бурун Книга, 2004. -376с.

Страхування: підручник/ За ред. В.Д. Базилевича. – К.: Знання, 2008. – 1019с.

Шихов А.К. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: учеб. пос. для вузов/ А.К. Шихов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2012.

**Тема 9. Надання інших фінансових послуг фізичним особам**

І. Обмін іноземної валюти фізичних осіб

Поняття та класифікатори іноземної валюти.

Поняття валютних операцій та валютних обмежень.

Поняття та правова природа договору обміну іноземної валюти. Особливості суб’єктного складу, порядку укладення та істотні умови договору обміну іноземної валюти.

ІІ. Адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах

Поняття та правова природа договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі (договору про адміністрування).

Суб’єкти зобов’язань про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Особливості порядку укладення та формадоговору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Істотні умови договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Підстави, порядок та правові наслідки недійсності та розірвання договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

ІІІ. Надання порук, гарантій як фінансові послуги

Підстава надання поруки як фінансової послуги.

Суб’єктний склад зобов’язань поруки.

Умови договору поруки. Виконання обов’язку боржника поручителем. Оплата послуг поручителя.

Поняття банківської гарантії та договору про надання гарантії.

Особливості суб’єктного складу гарантійних зобов’язань.

Істотні умови договору гарантії. Виконання гарантом своїх зобов’язань.

Невиконання принципалом та гарантом своїх обов’язків.

**Нормативні акти:**

1. Конституція України 1996 року
2. Цивільний кодекс України 2003 року
3. Сімейний кодекс України 2002 року
4. Господарський кодекс України 2003 року
5. Закон України від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»// Відомості Верховної Ради України. – 2002. – №1. – ст. 1.
6. Закон України від 22.11.1996 року «Про відповідальність за несвоєчасне виконання грошових зобов’язань»// Відомості Верховної Ради України. – 1997. – №5. – ст. 28.
7. Закон України «Про заставу» від 2 жовтня 1992 року №2654-ХІІ зі змінами і доповненнями //Відомості Верховної Ради. – 1992. – № 47. – Ст. 642.
8. Закон України від 05.06.2003 року «Про іпотеку» // Відомості Верховної Ради України.-2003.-№38.
9. Закон України від 02.09.1993 року «Про нотаріат» //Відомості Верховної Ради України. – 1993. – № 39. – Ст. 383.
10. Закон Українивід 19.06.2003 року «Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати» //Відомості Верховної Ради України. – 2004. – №1.
11. Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» вiд 23.02.2006 № 3480-IV // Відомості Верховної Ради України. - 2006. - № 31
12. Порядок вчинення нотаріальних дій нотаріусами України, затверджений Наказом Міністерства юстиції України від 22.02.2012 року № 296/5// Офіційний Вісник України. – 2012. - № 17. – ст. 632
13. Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземній валютах, затверджене Постановою правління Національного банку України від 15.12.2004 року № 639
14. Декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.1993 року «Про систему валютного регулювання та валютного контролю»// Відомості Верховної Ради України. – 1993. - №17. – ст. 184
15. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 року// Офіційний Вісник України. – 2003. - № 51. – ст. 2707

**Судова практика:**

Рішення Конституційного Суду України № 7-рп/2013 від 11.07.2013 року щодо офіційного тлумачення положень другого речення преамбули Закону України „Про відповідальність за несвоєчасне виконання грошових зобов’язань“

Аналіз застосування судами законодавства, яке регулює поруку як вид забезпечення виконання зобов'язання : Постанова ВСУ від 23.02.2015 року № 1.

Аналіз судової практики застосування судами законодавства, яке регулює іпотеку як заставу нерухомого майна

Постанова Пленуму Вищого спеціалізованого суду України з розгляду цивільних та кримінальних справ від 30.03.2012 року «Про практику застосування судами законодавства при вирішенні спорів, що виникають з кредитних правовідносин»

Лист Вищого господарського суду України № 01-8/1289 від 27.11.2001 року «Про деякі питання практики вирішення спорів, пов’язаних із застосуванням валютного законодавства»

Постанова ВСУ від 29 березня 2017 року у справі № 6-3087цс16

Постанова ВСУ від 9 листопада 2016 року у справі № 6-1457цс16

Постанова ВСУ від 19 жовтня 2016 року у справі № 6-1265цс16

**Література:**

Боднар Т.В. Договірні зобов’язання в цивільному праві : навч. посібник. – К.: Юстиніан, 2007. – 280 с. (Розділ 4)

Боднар Т.В. Гарантія як вид забезпечення виконання зобов’язання за Цивільним кодексом України// Вісник господарського судочинства. – 2003. - № 2.

Герц А.А. Іпотека підприємства як єдиного майнового комплексу: Монографія.-Львів, 2007.-194 с.

Лепех С.М. Договір про надання гарантії // Порівняльно-аналітичне право. - № 3. – 2015. – С. 92-94.

Лепех С.М. Основание предоставления поручительств как финансовых услуг // Международный научно-практический журнал «Закон и жизнь». – 2015. - № 10. – С. 26-29.

Лилак Д. Забезпечення виконання господарсько-правових зобов’язань неустойкою// Право України. - 1996. - № 12.

Міхалев А. Договір поруки як засіб забезпечення// Підприємництво, господарство і право. - 2001. - № 8.

Михальнюк О.В. Порука у цивільному праві : теорія та практика: Монографія. – К.: КНТ, 2008. – 268 с.

Отраднова О.О. Неустойка в цивільному праві. Автореф. канд. юрид. наук. – К., 2002.

Про практику застосування судами України положень ч. 4 ст. 559 Цивільного кодексу України// Вісник Верховного Суду України. - № 10. – 2014. – С. 4-10.

**ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

**Тема 1. Загальна характеристика діяльності з надання фінансових послуг фізичним особам**

Поняття фінансових послуг, їх місце в системі цивільно-правових послуг.

Класифікація фінансових послуг.

Розмежування публічного та приватного в правовому регулюванні діяльності з надання фінансових послуг.

Договір як підстава виникнення зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам: поняття, правова природа та види.

Суб’єкти зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам.

Істотні умови договорів про надання фінансових послуг фізичним особам.

**Тема 2. Споживче кредитування**

Поняття та форми кредиту. Правова сутність кредитної послуги.

Поняття та правова природа договору споживчого кредиту, його співвідношення з договором позики.

Процентна грошова позика як фінансова послуга. Особливості суб’єктного складу позикових відносин.

Кредитодавець та позичальник як сторони договору споживчого кредиту. Кредитодавець як професійний учасник ринку фінансових послуг. Особливості правового статусу позичальника як споживача кредитної послуги. Згода другого з подружжя. Кредитні посередники: кредитні брокери та кредитні агенти. Особливості правового статусу інших учасників кредитної операції.

Особливості укладення договору споживчого кредиту. Переддоговірні обов’язки кредитодавця/кредитного посередника. Право на відмову від договору споживчого кредиту. Строки відмови та повернення кредитних коштів. Види споживчих кредитів, щодо яких не застосовується право на відмову.

Форма договору споживчого кредиту. Правові наслідки недотримання форми кредитного договору.

Зміст договору споживчого кредиту. Несправедливі умови в споживчому кредитуванні. Умови про предмет, строк, плату.

Види відсоткових ставок та порядок визначення плати за кредитні послуги. Правомірна зміна відсоткової ставки. Комісійні платежі в споживчому кредитуванні.

Види забезпечення виконання зобов’язань споживчого кредиту. Порука та застава як найбільш поширені види забезпечення виконання кредитних зобов’язань. Іпотечне кредитування в Україні: історія та перспективи розвитку.

Розірвання договору споживчого кредиту: підстави, порядок та правові наслідки. Право банку вимагати дострокового повернення кредиту.

Відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання зобов’язань за договором споживчого кредиту: підстави та форми. Обмеження розміру неустойки (штрафу, пені). Особливості застосування узаконених відсотків за статтею 625 ЦК України.

**Тема 3. Залучення коштів (банківських металів) фізичних осіб на вклади (депозити)**

Поняття договору банківського вкладу як форми опосередкування діяльності по наданню вкладних (депозитних) послуг. Поняття вкладу (депозиту).

Види договорів банківського вкладу (депозиту).

Суб’єкти договору банківського вкладу (депозиту). Особливості правового статусу малолітніх та неповнолітніх осіб як вкладників.

Укладення договору банківського вкладу на користь третьої особи.

Спадкування права на вклад.

Порядок укладення, особливості форми договору банківського вкладу. Ощадні сертифікати.

Зміст договору банківського вкладу. Умови про предмет, строк та проценти. Право банку на зміну відсоткової ставки.

Розірвання договору банківського вкладу: підстави, порядок та правові наслідки.

Відповідальність банку.

**Тема 4. Забезпечення платіжного обігу за участі фізичних осіб**

Поняття та види рахунків. Поняття та правова природа договору банківського рахунка, його співвідношення з договором банківського вкладу, іншими банківськими договорами.

Сторони договору банківського рахунка.

Порядок відкриття рахунка та укладення договору банківського рахунка. Особливості форми договору. Підстави для відмови банком.

Зміст договору банківського рахунка. Операції за рахунком, що виконуються банком.

Умова про предмет: відкриття рахунків в національній, іноземній валюті та банківських металах. Правова природа безготівкових коштів.

Проценти за використання грошових коштів, які знаходяться на рахунку клієнта. Комісійні платежі за операції за рахунком.

Кредитування рахунка. Поняття овердрафта.

Підстави та черговість списання грошових коштів з рахунка.

Обмеження права розпорядження рахунком.

Розірвання договору банківського рахунка. Відмова клієнта в односторонньому порядку.

Відповідальність сторін за порушення зобов’язань за договором банківського рахунка.

Банківська таємниця як об’єкт цивільно-правового регулювання. Особливості розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо фізичних осіб. Порядок розгляду судами справ про розкриття інформації, що містить банківську таємницю.

**Тема 5. Управління фінансовими активами фізичних осіб**

Фінансові активи як об’єкт цивільних прав. Види фінансових активів фізичних осіб.

Правова сутність довірчої власності. Поняття та правова природа договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Сторони договору управління фінансовими активами фізичних осіб: вимоги законодавця та правовий статус.

Порядок укладення та форма договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Істотні умови договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

Відповідальність сторін договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

**Тема 6. Особисте страхування**

Поняття, сутність особистого страхування.

Поняття та правова природа договору особистого страхування.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору особистого страхування.

Зміст договору особистого страхування. Види страхових ризиків в особистому страхуванні. Ануїтетні платежі.

Недійсність та припинення договору особистого страхування.

**Тема 7. Страхування майна фізичних осіб**

Поняття майнового страхування.

Поняття та правова природа договору страхування майна фізичних осіб.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування майна фізичних осіб. Страхові посередники.

Істотні умови договору страхування майна фізичних осіб.

Реалізація права на суброгацію.

**Тема 8. Страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб**

Поняття та види страхування відповідальності.

Поняття та правова природа договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб. Страховий поліс (свідоцтво).

Істотні умови договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Припинення договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

Особливості окремих видів страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб. Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів. Страхування відповідальності при наданні професійних послуг. Страхування відповідальності власників собак за шкоду, яка може бути заподіяна третім особам. Страхування цивільно-правової відповідальності позичальника за договором споживчого кредиту.

**Тема 9. Надання інших фінансових послуг фізичним особам**

І. Обмін іноземної валюти фізичних осіб

Поняття та класифікатори іноземної валюти.

Поняття валютних операцій та валютних обмежень.

Поняття та правова природа договору обміну іноземної валюти. Особливості суб’єктного складу, порядку укладення та істотні умови договору обміну іноземної валюти.

ІІ. Адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах

Поняття та правова природа договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі (договору про адміністрування).

Суб’єкти зобов’язань про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Особливості порядку укладення та формадоговору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Істотні умови договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

Підстави, порядок та правові наслідки недійсності та розірвання договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

ІІІ. Надання порук, гарантій як фінансові послуги

Підстава надання поруки як фінансової послуги.

Суб’єктний склад зобов’язань поруки.

Умови договору поруки. Виконання обов’язку боржника поручителем. Оплата послуг поручителя.

Поняття банківської гарантії та договору про надання гарантії.

Особливості суб’єктного складу гарантійних зобов’язань.

Істотні умови договору гарантії. Виконання гарантом своїх зобов’язань.

Невиконання принципалом та гарантом своїх обов’язків.

**ПИТАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЮ**

1.Поняття фінансових послуг, їх місце в системі цивільно-правових послуг.

2.Класифікація фінансових послуг.

3.Розмежування публічного та приватного в правовому регулюванні діяльності з надання фінансових послуг.

4.Договір як підстава виникнення зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам: поняття, правова природа та види.

5.Суб’єкти зобов’язань з надання фінансових послуг фізичним особам.

6.Істотні умови договорів про надання фінансових послуг фізичним особам.

7.Поняття та форми кредиту. Правова сутність кредитної послуги.

8.Поняття та правова природа договору споживчого кредиту, його співвідношення з договором позики.

9.Процентна грошова позика як фінансова послуга.

10.Кредитодавець та позичальник як сторони договору споживчого кредиту. 11.Кредитні посередники: кредитні брокери та кредитні агенти.

12.Особливості укладення договору споживчого кредиту. Переддоговірні обов’язки кредитодавця/кредитного посередника.

13.Право на відмову від договору споживчого кредиту. Строки відмови та повернення кредитних коштів. Види споживчих кредитів, щодо яких не застосовується право на відмову.

14.Форма договору споживчого кредиту. Правові наслідки недотримання форми кредитного договору.

15.Зміст договору споживчого кредиту.

16.Види відсоткових ставок та порядок визначення плати за кредитні послуги.

17.Комісійні платежі в споживчому кредитуванні.

18.Види забезпечення виконання зобов’язань споживчого кредиту. 19.Розірвання договору споживчого кредиту: підстави, порядок та правові наслідки. Право банку вимагати дострокового повернення кредиту.

20.Відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання зобов’язань за договором споживчого кредиту.

21.Обмеження розміру неустойки (штрафу, пені). Особливості застосування узаконених відсотків за статтею 625 ЦК України.

22.Поняття договору банківського вкладу як форми опосередкування діяльності по наданню вкладних (депозитних) послуг.

23.Види договорів банківського вкладу (депозиту).

24.Суб’єкти договору банківського вкладу (депозиту). Особливості правового статусу малолітніх та неповнолітніх осіб як вкладників.

25.Укладення договору банківського вкладу на користь третьої особи.

26.Спадкування права на вклад.

27.Порядок укладення, особливості форми договору банківського вкладу. Ощадні сертифікати.

28.Зміст договору банківського вкладу.

29.Розірвання договору банківського вкладу: підстави, порядок та правові наслідки.

30.Відповідальність банку за договором банківського вкладу.

31.Поняття та правова природа договору банківського рахунка, його співвідношення з іншими банківськими договорами.

32.Сторони договору банківського рахунка.

33.Порядок відкриття рахунка та укладення договору банківського рахунка. Особливості форми договору. Підстави для відмови банком.

34.Зміст договору банківського рахунка. Операції за рахунком, що виконуються банком.

35.Умова про предмет: відкриття рахунків в національній, іноземній валюті та банківських металах. Правова природа безготівкових коштів.

36.Проценти за використання грошових коштів, які знаходяться на рахунку клієнта. Комісійні платежі за операції за рахунком.

37.Кредитування рахунка. Поняття овердрафта.

38.Підстави та черговість списання грошових коштів з рахунка.

39.Обмеження права розпорядження рахунком.

40.Розірвання договору банківського рахунка. Відмова клієнта в односторонньому порядку.

41.Відповідальність сторін за порушення зобов’язань за договором банківського рахунка.

42.Банківська таємниця як об’єкт цивільно-правового регулювання. 43.Особливості розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо фізичних осіб.

44.Порядок розгляду судами справ про розкриття інформації, що містить банківську таємницю.

45.Фінансові активи як об’єкт цивільних прав. Види фінансових активів фізичних осіб.

46.Поняття та правова природа договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

47.Сторони договору управління фінансовими активами фізичних осіб: вимоги законодавця та правовий статус.

48.Порядок укладення та форма договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

49.Істотні умови договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

50.Відповідальність сторін договору управління фінансовими активами фізичних осіб.

51.Поняття та правова природа договору особистого страхування.

52.Суб’єкти, порядок укладення та форма договору особистого страхування.

53.Зміст договору особистого страхування. Види страхових ризиків в особистому страхуванні. Ануїтетні платежі.

54.Недійсність та припинення договору особистого страхування.

55.Поняття та правова природа договору страхування майна фізичних осіб.

56.Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування майна фізичних осіб. Страхові посередники.

57.Істотні умови договору страхування майна фізичних осіб.

58.Реалізація права на суброгацію.

59.Поняття та правова природа договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

60.Суб’єкти, порядок укладення та форма договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб. Страховий поліс (свідоцтво).

61.Істотні умови договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

62.Припинення договору страхування цивільно-правової відповідальності фізичних осіб.

63.Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

64.Страхування відповідальності при наданні професійних послуг. 65.Страхування цивільно-правової відповідальності позичальника за договором споживчого кредиту.

66.Обмін іноземної валюти фізичних осіб

67.Поняття та правова природа договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі (договору про адміністрування).

68.Суб’єкти зобов’язань про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

69.Особливості порядку укладення та формадоговору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

70.Істотні умови договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

71.Підстави, порядок та правові наслідки недійсності та розірвання договору про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі.

72.Підстава надання поруки як фінансової послуги.

73.Суб’єктний склад зобов’язань поруки.

74.Умови договору поруки. Виконання обов’язку боржника поручителем. Оплата послуг поручителя.

75.Поняття банківської гарантії та договору про надання гарантії.

76.Особливості суб’єктного складу гарантійних зобов’язань.

77.Істотні умови договору гарантії. Виконання гарантом своїх зобов’язань.