

1. Опис навчальної дисципліни

Показник	Значення показника
Курс	1
Семестр	2
Обсяг (кредити ЄКТС/години)	4 / 120
Кількість змістових модулів	2
Розподіл годин за видами навчальної діяльності:	
лекції (Л)	8
семінарські заняття (СЗ)	4
практичні заняття (ПЗ)	2
лабораторні заняття (ЛЗ)	–
індивідуальні завдання (ІЗ)	–
самостійна робота (СР)	106
форма підсумкового контролю (семестр)	диференційований залік (2)

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

2.1. Мета та основні завдання вивчення навчальної дисципліни

Мета: формування уявлень та професійних якостей здобувачів вищої освіти щодо правової охорони банківської таємниці як невід’ємної складової забезпечення інформаційної безпеки банківської системи, що має забезпечити ефективне здійснення відповідних професійних функцій.

Завдання: набуття здобувачами вищої освіти компетентностей необхідних у сфері правового порядку обігу банківської таємниці в банківській системі і законного розкриття банківської таємниці відповідним суб’єктам, застосування юридичних засобів боротьби з протиправними посяганнями на банківську таємницю.

2.2. Результати навчання

Обов’язкова навчальна дисципліна «Правові засади охорони банківської таємниці» спрямована на досягнення програмних результатів навчання, які в інтегрованому (синтезованому) вигляді визначені у профілі освітньо-професійної / освітньо-наукової програми «Організація захисту інформації з обмеженим доступом» (від 12.09.24р. № 29/3/4-408/6i), а саме:

ПРН19	Проводити заходи із захисту банківської таємниці та організувати протидію загарзам протиправного отримання банківської інформації.
-------	--

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів, тем навчальних занять	Кількість годин					
	Усього	Л	СЗ	ПЗ	ЛЗ	СР
1	2	3	4	5	6	7
Семестр 2						
Змістовий модуль 1. Правовий порядок обігу банківської таємниці						
Тема 1. Загальна характеристика банківської системи України.	12	2				10
Лекція 1. Особливості побудови та функціонування банківської системи України.		2				
Самостійна робота 1. Банки в структурі банківської системи України.						2
Самостійна робота 2. Особливості діяльності банків з іноземним капіталом.						4
Самостійна робота 3. Місце та роль Національного банку України в банківській системі.						4
Тема 2. Основи інформаційної безпеки банківської установи	12					12
Самостійна робота 1. Система управління інформаційною безпекою банківської установи						2
Самостійна робота 2. Інформаційна безпека банківських установ						2
Самостійна робота 3. Стандарти управління інформаційною безпекою в банківських установах України						4
Самостійна робота 4. Упровадження системи управління інформаційною безпекою в банківській установі						4
Тема 3. Правовідносин, пов'язані з банківською таємницею	10					10
Самостійна робота 1. Особливості правовідносин, пов'язаних з банківською таємницею						2
Самостійна робота 2. Склад і зміст правовідносин, пов'язаних з банківською таємницею						2
Самостійна робота 3. Особливості правовідносин, пов'язаних з банківською таємницею в умовах воєнного стану						2
Самостійна робота 4. Компетенція Національного банку України як особливого суб'єкта охорони банківської таємниці						4
Тема 4. Правила поводження з банківською таємницею	12	2				10
Лекція 1. Правові вимоги до обігу банківської таємниці		2				
Самостійна робота 1. Система охорони банківської таємниці в банківській системі						2
Самостійна робота 2. Особливості захисту банківської таємниці, що міститься на електронних носіях						4
Самостійна робота 3. Особливості захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту Національного банку України.						4
Тема 5. Розкриття банківської таємниці	26	2				24
Лекція 1. Загальна характеристика розкриття банківської таємниці		2				
Самостійна робота 1. Особливості надання інформації, яка містить банківську таємницю, службовцям Національного банку України						4
Самостійна робота 2. Особливості надання інформації, яка містить банківську таємницю за запитом уповноважених						4

державних органів.						
Самостійна робота 3. Особливості надання інформації, яка містить банківську таємницю за запитом правоохоронних органів.						4
Самостійна робота 4. Розкриття банківської таємниці в порядку цивільного судочинства						4
Самостійна робота 5. Запити, заяви та рішення щодо розкриття банківської таємниці						4
Самостійна робота 6. Судова практика з розкриття банківської таємниці						4
Тема 6. Загальна характеристика протиправних посягань у сфері банківської діяльності та банківської таємниці	16	2				14
Лекція 1. Характеристика протиправних посягань у сфері банківської діяльності та банківської таємниці		2				
Самостійна робота 1. Основи платіжної безпеки клієнтів банківських установ						2
Самостійна робота 2. Банківська таємниця як об'єкт протиправних посягань.						4
Самостійна робота 3. Протиправні посягання у сфері банківської діяльності з використанням платіжних карток						4
Самостійна робота 4. Протиправні посягання у сфері функціонування платіжних систем						4
Всього годин за модуль 1	88	8				80
Модуль II. Юридична відповідальність у сфері банківської таємниці, охорона банківської таємниці в іноземних юрисдикціях						
Тема 7. Юридична відповідальність за правопорушення, пов'язані з банківською таємницею	14			2		12
Практичне заняття 1. Характеристика юридичної відповідальності як засобу охорони банківської таємниці				2		
Самостійна робота 1. Види юридичної відповідальності у сфері банківської таємниці						4
Самостійна робота 2. Застосування Національним банком України штрафних санкцій за порушення банківського законодавства						4
Самостійна робота 3. Класифікація порушень режиму охорони банківської таємниці						4
Тема 8. Охорона банківської таємниці за законодавством зарубіжних країн	16	2				14
Лекція 1. Банківська таємниця у провідних європейських країнах та США.						2
Семінарське заняття 1. Особливості охорони банківської таємниці у провідних європейських країнах			2			
Самостійна робота 1. Особливості охорони банківської таємниці у США та Канаді						4
Самостійна робота 2. Напрями міжнародно-правового регулювання обігу банківської таємниці						4
Самостійна робота 3. Особливості міжнародного обміну інформацією, що містить банківську таємницю						4
Всього годин за модуль 2	30	2	2			26
Підсумковий контроль (диференційований залік)	2		2			
Всього годин за навчальну дисципліну	120	8	4	2		106

4. Основні методи навчання

1. Методи організації і здійснення навчально-пізнавальної діяльності:
 - методи надання і сприйняття навчальної інформації: словесні (лекція, дискусія); наочні (ілюстрація, демонстрація, візуалізація); практичні (міні-дослідження, задачі);
 - методи логіки сприйняття навчальної інформації: індуктивний; дедуктивний; аналітичний;
 - методи засвоєння знань: репродуктивний; проблемно-пошуковий;
 - організаційні методи: навчальна робота під керівництвом викладача; самостійна творчо-пошукова робота з літературою, науково-дослідна діяльність.
2. Методи стимулювання і мотивації навчально-пізнавальної діяльності:
 - стимулювання інтересу до отримання фахових знань;
 - створення навчальної дискусії;
 - моделювання проблемних ситуацій майбутньої професійної сфери;
 - створення ситуацій зайнятості і пізнавальної новизни;
 - заохочення в навчанні.

5. Оцінювання результатів навчання

5.1 Результати навчання здобувача вищої освіти з навчальної дисципліни оцінюються за 100-бальною шкалою як сума балів поточного та підсумкового контролю із застосуванням наступних вагових коефіцієнтів, загальна сума яких дорівнює 1:

Вид контролю	Ваговий коефіцієнт
Поточний контроль (К)	0,6
Підсумковий контроль (ПК)	0,4

Підсумкова семестрова оцінка (ПСО) обчислюється за формулою: $ПСО=К+ПК$

5.2. Складниками для обчислення балу поточного контролю здобувача вищої освіти є:

Види навчальної діяльності	Кількість балів (максимальна)
Робота на лекціях (ведення конспекту лекцій або інше)	5
Робота на семінарських заняттях	20
Робота на практичних заняттях	20
Виконання завдань для самостійної роботи	5
Виконання індивідуальних та/або групових завдань	10

Мінімальна кількість балів для допуску до підсумкового контролю – 30

5.3. Шкала оцінювання здобувача вищої освіти

Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за 100-бальною шкалою	Значення оцінки
A	90-100	<i>Відмінно – відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок.</i> Здобувач вищої освіти виявляє особливі творчі здібності, вміє самостійно здобувати знання, без допомоги викладача знаходить та опрацьовує необхідну інформацію, вміє використовувати набуті знання і вміння для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, переконливо аргументує відповіді, самостійно розкриває власні обдарування і нахили.
B	84-89	<i>Дуже добре – вище середнього рівня, але з кількома помилками.</i> Здобувач вищої освіти вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, застосовує його на практиці, вільно розв'язує вправи і задачі у стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, кількість яких незначна.
C	75-83	<i>Добре – загалом правильна робота, але з певною кількістю помилок.</i> Здобувач вищої освіти вміє зіставляти, узагальнювати, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; в цілому самостійно застосовувати її на практиці; контролювати власну діяльність; виправляти помилки, серед яких є суттєві, добирати аргументи для підтвердження думок.
D	65-74	<i>Задовільно – непогано, але зі значною кількістю недоліків.</i> Здобувач вищої освіти відтворює значну частину теоретичного матеріалу, виявляє знання і розуміння основних положень; з допомогою викладача може аналізувати навчальний матеріал, виправляти помилки, серед яких є значна кількість суттєвих.
E	60-64	<i>Достатньо – виконання задовольняє мінімальні вимоги.</i> Здобувач вищої освіти володіє навчальним матеріалом на рівні, вищому за початковий, значну частину його відтворює на репродуктивному рівні.
FX	35-59	<i>Незадовільно – потрібна додаткова робота.</i> Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів, що становлять незначну частину навчального матеріалу
F	1-34	<i>Незадовільно – потрібна значна додаткова робота.</i> Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні елементарного розпізнання і відтворення окремих фактів, елементів, об'єктів.

6. Ресурсне забезпечення навчальної дисципліни

Основна література:

1. Банківське право України : навч. посібн. / [Ковалів М. В., Єсімов С. С., Назар Т. Я. та ін.]. Львів : СПОЛОМ, 2023. 256 с.
2. Бригінець О. О., Гарбінська-Руденка А.В., Субіна Т.В. Банківське право // навчальний посібник : Ун-т держ.фіскальної служби України, 2020. 208 с.
3. Гетманцев Д. О. Банківське право України : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закладів / Д. О. Гетманцев , Н. Г. Шукліна. К.: Центр учбової літератури, 2007. 344 с.
4. Кадала В. В., Хайлова Т. В., Гузенко О. П. Банківське право: навчальний посібник / за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Дерев'янка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Кривий Ріг : ДЮІ, 2020. 172 с.

5. Марущак А. І. Охорона банківської таємниці : Навч. посібник / А.І. Марущак. Луганськ : Янтар, 2013. 262с.

Допоміжна література:

1. Банківське право : навчальний посібник. / За заг. ред. А. О. Селіванова – К. : Видавничий дім «Ін Юре», 2000. 368 с.

2. Біленчук П. Д. Банківське право: українське та європейське : навч. посіб. / П. Д. Біленчук, О. Г. Диннік, І. О. Лютий, О. В. Скороход. К. : Атіка, 1999. – 398 с.

3. Бутузов В.М. Протидія комп'ютерній злочинності в Україні (системно-структурний аналіз) : Монографія / В.М. Бутузов. – К. : КИТ, 2010. – 408 с.

4. Казаков Ю.Ю. Становлення правового інституту банківської таємниці на українських землях: історичний огляд. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Сер. Юриспруденція. 2015. № 18 т.2. С. 36-40.

5. Карманов Є. Банківська таємниця як об'єкт цивільно-правового регулювання / Є. Карманов // Право України. 2001. № 12. С. 110–113.

6. Костюченко О. А. Банківське право: Банківська система. Національний банк. Комерційні банки. Розрахунки і кредитування. Ринок цінних паперів. Національне валютне законодавство. Банківські системи зарубіжних країн. Інститут банківської таємниці. : підручник. 3-є вид. К.: А.С.К., 2003. – 928 с.

7. Коц Д.В. Теоретико-правові засади інформації з обмеженим доступом. Вісник НТУУ «КПІ». Політологія. Соціологія. Право: Збірник наукових праць. 2019. № 2 (42). С. 107–111.

8. Носік Ю. Правовий режим банківської таємниці в Україні / Ю. Носік // Прав., нормат. та метрол. забезп. системи захисту інформації в Україні. – 2001. – Вип. 2. – С. 31–39.

9. Організаційно-правові та тактичні основи протидії злочинності у сфері високих інформаційних технологій : Навч. посіб. / В. М. Бутузов, В. Д. Гавловський, Л. П. Скалозуб та ін.; за ред. В. Б. Романюка, Є.Д. Скулиша. К., 2011. 404 с.

10. Орлюк О. П. Банківське право : навч. посіб. / О. П. Орлюк; МОН України. – 2-е вид., переробл. і допов. К. : Юрінком Інтер, 2006. 392 с.

11. Старинський М. В. Порівняльне банківське право : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / М. В. Старинський. Суми : ВТД "Унів. кн.", 2006. 298 с.

12. Тихомиров О.О. Забезпечення інформаційної безпеки як функція сучасної держави: монографія / О.О. Тихомиров; Заг. ред. Калюжний Р.А. К. : Центр навч.-наук. та наук.-практ. вид. НА СБ України, 2014. – 196 с.

13. Шаповалова А.О. Банківська таємниця: проблеми охорони та захисту / А. О. Шаповалова // Держава і право. Юрид. і політ. науки : зб. наук. пр. 2006. Вип. 34. С. 482–486.

14. Найдьон А.В. Особливості визначення поняття «банківська таємниця» щодо договору зберігання цінностей у банку. Актуальні проблеми вітчизняної юриспруденції. 2016. Вип. 3. С. 49-52.
15. Савченко Д.С. Світові тенденції до захисту банківської таємниці в контексті формування інформаційного суспільства. Молодий вчений. 2017. № 8. С. 384-389.
16. Сирота А.І. Банківська таємниця як правова категорія. Фінансове право: щокв. наук. журн. 2013. № 1. С. 11–14.
17. Хижняк А.В. Незаконне розкриття банківської таємниці як передумова порушення суб'єктивних цивільних прав. Електронне наукове фахове видання юридичного факультету ДВНЗ «Ужгородський національний університет» «Порівняльно-аналітичне право». 2020. №2. С. 72-75. URL: http://pap-journal.in.ua/wp-content/uploads/2020/08/PAP_2_2020-1.pdf
18. Хижняк А.В. Місце банківської таємниці в цивільно-правових відносинах. Науково-практичний журнал «Часопис цивілістики». 2021. № 42. С. 14-17. URL: <http://dspace.onua.edu.ua/handle/11300/15683>
19. Хижняк А.В. Джерела цивільно-правового регулювання банківської таємниці. *Knowledge, Education, Law, Management*. 2021. № 3(39). Vol. 2. P. 212-216. URL: <http://kelmczasopisma.com/ua/viewpdf/6549>

Нормативно-правові акти:

1. Загальна декларація прав людини: міжнародний документ від 10.12.1948. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_015.
2. Конвенція про захист прав людини і основоположних свобод (з протоколами) (Європейська конвенція з прав людини) : міжнародний документ, Протокол від 04.11.1950. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_004.
3. Конвенція про кіберзлочинність : міжнародний документ. Ратифікація від 07.09.2005. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_575.
4. Кримінальний кодекс України : Закон України від 05.04.2001 № 2341-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>.
5. Кримінальний процесуальний кодекс України : Закон України від 13.04.2012 № 4651-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4651-17>.
6. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
7. Про електронні комунікації : Закон України від 16.12.2020 № 1089-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1089-20>.
8. Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці: Постанова Національного банку України від 14.07.2006 № 267. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06#Text>
9. Про інформацію: Закон України від 02.10.1992 № 2657-XII (перша редакція) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2657-12/ed19921002>.
10. Про правовий режим воєнного стану : Закон України від 12.05.2015 №389-VIII URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/389-19>.

11. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 № 1734-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>

12. Судова практика розгляду справ про розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб. URL: <http://www.scourt.gov.ua>

13. Судова практика розгляду справ про розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб. *Вісник Верховного Суду України*. 2010. № 3. С. 14-25.

14. Судова практика розгляду справ про розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб: Лист Верховного Суду від 21.12.2009 р. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/V5090952?an=168>

15. Про Службу безпеки України: Закон України від 25.03.1992 № 2229-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2229-12#Text>

16. Про судову практику в цивільних справах про розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб: Постанова Вищого спеціалізованого суду від 30.09.2011 №10. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0010740-11#Text>

Інформаційні ресурси

1. www.zakon.rada.gov.ua
2. www.kmu.gov.ua
3. www.bank.gov.ua
4. www.pravo.ligazakon.ua
5. www.reyestr.court.gov.ua

Адреса розміщення робочої програми навчальної дисципліни

Загальна бібліотека та платформа дистанційного навчання toodle

Національної академії Служби безпеки України

(офіційний вебсайт НА СБУ / платформа дистанційного навчання / електронний ресурс навчально-наукового інституту, кафедри, бібліотеки тощо

7. Дані про перегляд робочої програми навчальної дисципліни

№ п/п	Дата, номер протоколу засідання кафедри (спільного засідання кафедр)	Рішення за результатами перегляду	Підпис керівника кафедри
1.			
2.			
3.			
4.			

Стр. 1821
№ ш. 224 т. 1

29/11/2022
09.09.24