

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**Дніпропетровський національний університет імені Олеся Гончара**  
**Економічний факультет**  
**Кафедра банківської справи**

**ОРГАНІЗАЦІЯ БАНКІВ ТА БАНКІВСЬКОЇ  
ДІЯЛЬНОСТІ**

**Програма**  
**вибіркової навчальної дисципліни**  
**підготовки бакалаврів**

**спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

**(ПП 5.8.2в)**

**Дніпро**  
**2016 рік**

**РОЗРОБЛЕНО ТА ВНЕСЕНО:**

Дніпропетровський національний університет імені Олеся Гончара

**РОЗРОБНИКИ ПРОГРАМИ:**

Семенча Ілона Євгенівна, доктор економічних наук, професор, професор кафедри банківської справи.

Обговорено та схвалено науково-методичною комісією за спеціальністю «Фінанси, банківська справа та страхування»

Протокол від «30» травня 2016 року № 10.

## ВСТУП

Програма вивчення навчальної дисципліни за вибором «Організація банку і банківської діяльності» складена відповідно до освітньо-професійної програми підготовки за першим рівнем вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

**Об'єкт вивчення навчальної дисципліни:** організація діяльності банку

**Предмет вивчення дисципліни:** принципи, порядок, процеси та структура, інструменти для ефективної організації банківської діяльності.

**Міждисциплінарні зв'язки:** вивчення дисципліни базується безпосередньо на знаннях та навичках, отриманих при вивченні дисциплін базової освіти за спеціальністю «Фінанси і кредит». Вивчення цієї дисципліни потребують знань з дисциплін навчального плану, де передбачається набуття інформації про структуру банківської системи, особливості діяльності фінансово-кредитних установ, чинного законодавства, що регулює взаємовідносини всередині банківської системи (банківська система, банківські операції, аналіз банківської діяльності, менеджмент, маркетинг).

### 1. Мета та завдання навчальної дисципліни

1.1. Метою викладання навчальної дисципліни «Організація банку і банківської діяльності» є формування теоретичних знань і навичок прийняття рішень щодо організації банківських установ та їх структурних підрозділів.

1.2. Основними завданнями вивчення дисципліни «Організація банку і банківської діяльності» є

– надати основи теоретико-методологічних знань, необхідних для свідомого розуміння соціально-економічних процесів функціонування фінансових установ, що впливають на досягнення ними конкурентоспроможного стану;

– формувати вміння визначати чинники впливу й ефект від реалізацій прийнятих рішень щодо покращення стану конкурентоспроможності банківської установи;

– економічно обґрунтувати доцільні шляхи досягнення розвиненого стану різних структурних компонентів діяльності банку;

– виявляти і використовувати резерви підвищення результатів діяльності банків, раціонального використання ресурсів.

1.3. Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні:

**знати :**

принципи організації та розвитку банківської системи; порядок створення і державної реєстрації банків; порядок відкриття їх філій, представництв, відділень банків; елементи організації оптимального режиму роботи підрозділів банку ; принципи ліцензування банківських установ; методики банківського моніторингу з метою підвищення стабільності банків та банківської системи;

**вміти :**

вирішувати питання спеціалізації та регіональної орієнтації банків; визначати оптимальну організаційну та управлінську структуру банку; оптимізувати організацію процесів у часі; планувати та проводити роботу щодо поліпшення системи безпеки; давати оцінку організаційного рівня банку; формувати документаційні потоки з метою ліцензування окремих банківських операцій.

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 150 годин / 5,0 кредитів ECTS.

## **2. Інформаційний обсяг навчальної дисципліни**

### **ТЕМА 1. Механізм прийняття рішення щодо відкриття банку та порядок його реалізації**

Поняття банку. Види банків: класифікаційні ознаки.

Досвід зарубіжних країн щодо діяльності спеціалізованих банків.

Закон України “Про банки та банківську діяльність” – правова основа діяльності банківської системи.

Організаційні форми банківських установ.

### **ТЕМА 2. Порядок створення і державної реєстрації банків**

Вимоги до статутного капіталу.

Порядок подання документів для державної реєстрації банку

Державна реєстрація банку .

Надання дозволу на придбання або збільшення істотної участі в банку

Надання попереднього дозволу на створення банку з іноземним капіталом

Особливості державної реєстрації банків з іноземним капіталом та внесення змін до статуту банку.

### **ТЕМА 3. Відкриття філій банків, представництв, відділень**

Відкриття філій і представництв банків

Особливості відкриття відділення банку

Контроль за змінами в складі власників істотної участі в банку

Реєстрація змін, що вносяться до статуту банку

### **ТЕМА 4. Організаційна структура банку**

Структура організації та її вплив на результати діяльності.

Види структур: традиційні та специфічні.

Управлінська структура банку.

### **ТЕМА 5. Функції та функціональні обов'язки**

Класифікація функцій окремих структурних підрозділів банку.

Моніторинг виконання функцій.

Розподіл функцій між структурними підрозділами банку.

Функціональні обов'язки працівників банків.

Посадові інструкції : зміст та їх розробка.  
Контроль за виконаннями функціональних обов'язків працівників банків.  
Функції кредитного відділу банку.  
Функції валютного відділу банку.

### **ТЕМА 6. Організація документообігу у банку.**

Документи . Види документів.  
Організаційно-розпорядні документи.  
Обліково-фінансові та господарчо-договірні документи.  
Довідково-інформаційні документи.  
Особисті документи.  
Завдання та функції відділу діловодства банку.  
Функції секретаря та канцелярії банку.  
Організація зберігання документів у банку.  
Інформаційні технології у діловодстві банку.

### **ТЕМА 7. Взаємодія структурних підрозділів банку. Операції банку.**

Взаємопов'язаність операцій банку.  
Центри витрат.  
Центри прибутку.  
Взаємодія працівників підрозділів за видами діяльності.

## **3. Рекомендована література**

### **Базова**

1. Белова, І. В. Організація контролю в банку [Текст] : Навч. посіб. / І. В. Белова. – Суми : ВТД «Університетська книга», 2009. – 302 с.
2. Єгоричева, С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках [Текст] : Навч. посіб. / С. Б. Єгоричева. – К. : Центр учбової літератури, 2014. – 292 с.
3. Каюшова, Ю. Р. Дослідження організації внутрішнього контролю діяльності комерційних банків в сучасних умовах [Електронний ресурс] / Ю. Р. Каюшова. – Режим доступу : <http://int-konf.org/konf042013/201-kayushova-yu-r-dosldzhennya-organzacyi-vnutrshnego-kontrolyu-dyalnost-komercynih-bankv-v-suchasnih-umovah.html>
4. Коренєва, О.Г. Організація обліку в банку [Текст] : Навч. посіб. / О. Г. Коренєва, О. В. Мірошніченко, Т. Г. Савченкою – Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2008. – 273 с.
5. Кузнєцова, Л. В. Організація планування фінансової діяльності в банку : Монографія / Л. В. Кузнєцова, Ю. К. Маслов. – Одеса: Пальміра, 2006. – 193 с.
6. Маслова, Н. О. Актцальні проблеми та перспективи депозитної діяльності банків на ринку роздрібних послуг [Електронний ресурс] // Н. О. Маслова, О. І. Песляк. – Режим доступу : <http://fkd.org.ua/article/viewFile/29117/26236>

7. Масленченков, Ю. С. Технология и организация работы банка [Текст] : теория и практика / Ю. С. Масленчиков. – М. : ООО Издательско-консалтинговая Компания ДеКа, 1998. – 432 с.
8. Мещеряков, А. А. Організація діяльності комерційного банку [Текст]: Навч. посіб. / А. А. Мещеряков. – К. : Центр навч. літер., 2007. – 608 с.
9. Морсман З. Кредитный департамент банка: организация зффективной работы [Текст] / З. Морсман. – К. : Альпина, 2002. – 257 с.
10. Хуторна, М. Е. Організація ефективної системи комплаєнс-контролю в банку [Текст] / М. Е. Хуторна, В. В. Гелеверя // Фінансовий простір. – 2015. – № 2(18). – С. 113–119.

#### Допоміжна

1. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 року № 436-ІУ [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
2. Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" 12 липня 2001 року № 2664-ІІІ. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
3. Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 07.12.2000 р. № 2121-ІІІ [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
4. Постанова Правління НБУ "Про затвердження Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій на виконання окремих операцій" № 275 від 17.07.2001 року [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0730-01>
5. Постанова Правління НБУ "Про схвалення Методичних рекомендацій про порядок реорганізація та реструктуризації комерційних банків" № 395 від 9.10.2000р. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0395500-00>
6. Постанова Правління НБУ "Про затвердження положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень" № 375 від 31.08.2001р. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0906-01>
7. Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку: Рішення Накомісії з цінних паперів та фондового ринку № 1708 від 16.12.2014 [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1650-14>
8. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 року № 435-ІУ [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/435-15>

#### **4. Форма підсумкового контролю успішності навчання залік**

#### **5. Засоби діагностики успішності навчання**

Поточна перевірка знань – модульна контрольна робота (за лекційним курсом) – 40 б.

Комплексна практична робота – 60 б.