

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**Донецький національний університет економіки і торгівлі**  
**імені Михайла Туган-Барановського**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

На засіданні кафедри фінансів і банківської  
справи

Протокол № 1 від “28” серпня 2018 р.

Зав. кафедри

  
\_\_\_\_\_ Н.О. Слободянюк

**РОБОЧА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ**  
**«БАНКІВСЬКА СИСТЕМА»**

Ступінь: бакалавр

**Кількість кредитів ECTS 5**

Розробник: Неізнана О.В.  
доц. кафедри фінансів і  
банківської справи, к.е.н.,  
доцент

2018 – 2019 навчальний рік

## 1. Опис дисципліни

Найменування показників	Характеристика дисципліни
Обов'язкова (для студентів спеціальності "назва спеціальності") / вибіркова дисципліна	<b>Обов'язкова для студентів напрямку підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»</b>
Семестр (осінній / весняний)	<b>осінній</b>
Кількість кредитів	<b>5</b>
Загальна кількість годин	<b>150</b>
Кількість модулів	<b>1</b>
Лекції, годин	<b>30</b>
Практичні / семінарські, годин	<b>24</b>
Лабораторні, годин	<b>-</b>
Самостійна робота, годин	<b>96</b>
Тижневих годин для денної форми навчання:	
аудиторних	<b>4,5</b>
самостійної роботи студента	<b>6,4</b>
Вид контролю	<b>екзамен</b>

## 2. Програма дисципліни

**Мета:** формування у студентів системи знань щодо сутності та змісту формування ефективної банківської системи, що є однією з головних проблем сучасного етапу економічного розвитку України в умовах ринкової трансформації її економіки, організації і технології здійснення комерційними банками пасивних і активних операцій та надання банківських послуг, а також практичних навичок щодо виконання банківських операцій, пов'язаних з кредитуванням, розрахунками, фінансуванням інвестицій та наданням своїм клієнтам інших послуг, а також при застосуванні механізму регулювання діяльності комерційних банків з боку центрального банку.

**Завдання:** розкрити зміст, принципи, напрями, методи, форми і прояви складного механізму функціонування сучасної банківської системи України, приділяючи особливу увагу вивченню та аналізу новітніх способів і підходів до елементів перерозподілу ресурсів суспільства у грошовому вигляді через банківські установи.

**Предмет:** ефективне та безпечне функціонування банківської системи в умовах викликів сучасної національної економіки.

**Зміст дисципліни розкривається в темах:**

1. Теоретичні засади організації банківської системи.
2. Центральний банк у банківській системі.
3. Сутність банку та банківської діяльності.
4. Організація діяльності та управління банком.
5. Операції банків із формування ресурсної бази.
6. Основи організації банківського кредитування.

7. Операції банків з цінними паперами.
8. Операції банків з обслуговування платіжного обороту.
9. Операції банків в іноземній валюті.
10. Нетрадиційні банківські операції та послуги.
11. Банківська система в умовах глобалізації.
12. Стабільність банківської системи.
13. Державне регулювання банківської системи.

### 3. Структура дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин (денна форма навчання)				
	усього	у тому числі			
		лекц.	пр./сем.	лаб.	СРС
1	2	3	4	5	6
<b>Змістовий модуль 1. Теоретичні основи побудови та функціонування банківської системи</b>					
Тема 1. Теоретичні засади організації банківської системи	12	2	2	-	8
Тема 2. Центральний банк у банківській системі	13	2	2	-	9
Тема 3. Сутність банку та банківської діяльності	11	2	1	-	8
Тема 4. Організація діяльності та управління банком	11	2	1		8
<b>Разом за змістовим модулем 1</b>	<b>47</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>33</b>
<b>Змістовий модуль 2. Банки в національній економіці</b>					
Тема 5. Операції банків із формування ресурсної бази	13	4	2	-	7
Тема 6. Основи організації банківського кредитування	13	4	2	-	7
Тема 7. Операції банків з цінними паперами	11	2	2	-	7
Тема 8. Операції банків з обслуговування платіжного обороту	11	2	2	-	7
Тема 9. Операції банків в іноземній валюті	11	2	2	-	7
Тема 10. Нетрадиційні банківські операції та послуги	11	2	2		7
Тема 11. Банківська система в умовах глобалізації	11	2	2		7
Тема 12. Стабільність банківської системи	11	2	2		7
Тема 13. Державне регулювання банківської системи	11	2	2		7
<b>Разом за змістовим модулем 2</b>	<b>103</b>	<b>22</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>63</b>
<b>Усього годин</b>	<b>150</b>	<b>30</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>96</b>

#### 4. Теми семінарських/практичних/лабораторних занять

№ з/п	Вид та тема семінарського заняття	Кількість годин
1	Семінар запитань і відповідей Теоретичні засади організації банківської системи	2
2	Семінар запитань і відповідей Центральний банк у банківській системі	2
3	Семінар – розгорнута бесіда Сутність банку та банківської діяльності	1
4	Семінар – розгорнута бесіда Організація діяльності та управління банком	1
5	Семінар з виконанням практичних задач Операції банків із формування ресурсної бази	2
6	Семінар з виконанням практичних задач Основи організації банківського кредитування	2
7	Семінар з виконанням практичних задач Операції банків з цінними паперами	2
8	Семінар з виконанням практичних задач Операції банків з обслуговування платіжного обороту	2
9	Семінар з виконанням практичних задач Операції банків в іноземній валюті	2
10	Семінар з виконанням практичних задач Нетрадиційні банківські операції та послуги	2
11	Семінар – розгорнута бесіда Банківська система в умовах глобалізації	2
12	Семінар запитань і відповідей Стабільність банківської системи	2
13	Семінар з виконанням практичних задач Державне регулювання банківської системи	2
<b>Всього</b>		<b>24</b>

#### 5. Індивідуальні завдання

1. Огляд періодичної і монографічної наукової літератури.
2. Підготовка рефератів, доповідей за обраною темою.
3. Добір статистичної інформації щодо динаміки та структури обсягів активних та пасивних операцій банків, динаміки процентних ставок за кредитами та депозитами банків, дослідження тенденцій коливання курсів валют, тощо.
4. Підготовка тез доповідей з метою виступу на університетських, всеукраїнських та міжнародних семінарах та конференціях.

## 6. Обсяги, зміст та засоби діагностики самостійної роботи

Вид та тема семінарських занять	Кількість годин самостійної роботи	Зміст самостійної роботи	Засоби діагностики
<b>Змістовий модуль 1. Теоретичні основи побудови та функціонування банківської системи</b>			
Семінар запитань і відповідей Теоретичні засади організації банківської системи	8	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Еволюція банківської діяльності. Сутність банківської системи та її інституціональна структура. Функції банківської системи. Особливості побудови банківських систем у різних країнах. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Підготовка до понятійного диктанту.	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, понятійний диктант
Семінар запитань і відповідей Центральний банк у банківській системі	9	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Головне завдання Центрального банку країни. Економічний аспект незалежності Центрального банку. Національний банк та його функції. Цілі розробки та реалізації грошово-кредитної (монетарної) політики Національного банку України: стратегічні, проміжні та тактичні. Інструменти монетарної політики. Сутність політики відкритого ринку. Резервна функція Національного банку. Облікова (дисконтна) та ломбардна політика. Політика обов'язкових резервів. Емісія готівкових грошей як головна функція Національного банку України. Функції НБУ як банку банків, фінансового обслуговування держави: зберігання централізованого золотовалютного запасу; нагляд і контроль. Дотримання банками обов'язкових нормативів і вимог, встановлених НБУ. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Підготовка до понятійного диктанту.	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, понятійний диктант
Семінар – розгорнута бесіда Сутність банку та банківської діяльності	8	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Комерційний банк як елемент ринкової інфраструктури. Класифікація комерційних банків. Принципи діяльності комерційних банків. Функції комерційних банків. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Підготовка до презентації доповіді.	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, заслуховування та обговорювання доповідей
Семінар – розгорнута бесіда Організація діяльності та управління банком	8	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Умови створення комерційних банків в Україні. Процедура державної реєстрації комерційних банків. Вимоги до засновників комерційного банку. Ліцензування банківської діяльності. Порядок формування статутного капіталу банку. Створення банками власних структурних одиниць, їх характеристика.	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, заслуховування та обговорювання доповідей

		Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Підготовка до презентації доповіді.	
<b>Разом змістовий модуль 1</b>	<b>33</b>		
<b>Змістовий модуль 2. Банки в національній економіці</b>			
Семінар з виконанням практичних задач Операції банків із формування ресурсної бази	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Економічна характеристика ресурсів комерційного банку. Особливості формування власного капіталу. Принципи формування власного капіталу та його значення. Способи збільшення статутного капіталу комерційного банку. Функції власного капіталу банку. Вклади і депозити як головне джерело банківських ресурсів. Вклади на вимогу, порядок відкриття рахунків в банках. Строкові депозити. Вклади, які приймаються від населення. Випуск банками ощадних сертифікатів. Порядок формування процентної ставки за депозитами. Управління залученими коштами комерційного банку на мікро- та макрорівнях. Запозичення ресурсів на міжбанківському ринку. Порядок отримання кредитів від НБУ. Підтримка ліквідності банків з боку НБУ. Випуск облігацій комерційними банками. Управління запозиченими коштами комерційного банку на мікро- та макрорівнях. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Розв'язання запропонованих керівником курсу ситуаційних завдань та задач	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, розв'язання практичних завдань
Семінар з виконанням практичних задач Основи організації банківського кредитування	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Класифікація банківських кредитів. Суб'єкти кредитних взаємовідносин. Форми кредитування банками і види позичкових рахунків. Принципи банківського кредитування. Етапи процесу кредитування. Характеристика кредитного договору. Плата за кредит та порядок її визначення. Фактори, які впливають на величину процентної ставки за кредит. Способи захисту від кредитного ризику. Оцінка кредитоспроможності позичальника. Форми забезпечення зобов'язань позичальника перед банком: застава, гарантія, цесія, страхування. Проблемні позички. Кредитний моніторинг в комерційному банку. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Розв'язання запропонованих керівником курсу ситуаційних завдань та задач	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, розв'язання практичних завдань
Семінар з виконанням практичних задач Операції банків з цінними паперами	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Задачі комерційних банків на ринку цінних паперів. Робота банків з ОВДП. Операції "РЕПО". Операції банків з власними фінансовими продуктами. Робота з депозитними сертифікатами НБУ. Взаємозв'язок кредитних і інвестиційних операцій банків. Ризики, властиві інвестиційним операціям та шляхи їх зниження. Операції з цінними паперами в разі коли банк виступає інвестором. Операції банку на ринку цінних паперів, коли банк виступає в якості інфраструктурного учасника ринку. Посередницькі операції банку на ринку цінних паперів.	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, розв'язання практичних завдань

		Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Розв'язання запропонованих керівником курсу ситуаційних завдань та задач	
Семінар з виконанням практичних задач Операції банків з обслуговування платіжного обороту	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Основи організації грошових розрахунків, їх види. Принципи проведення безготівкових розрахунків. Організація міжбанківських розрахунків. Форми безготівкових розрахунків: платіжне доручення, платіжна вимога-доручення, чек, акредитив; сфера використання; порядок проведення розрахункових операцій. Способи безготівкових розрахунків: попередня оплата, планові платежі, залік взаємовимог. Банківський контроль за здійсненням безготівкових розрахунків. Організація банками готівкових грошових розрахунків. Організація роботи кас банку. Характеристика документів, якими оформлюється порядок видачі та приймання грошей до кас банку. Касові обороти та їх прогнозування. Взаємозв'язок касових і емісійних операцій банку. Грошові перекази. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Розв'язання запропонованих керівником курсу ситуаційних завдань та задач	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, розв'язання практичних завдань
Семінар з виконанням практичних задач Операції банків в іноземній валюті	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Склад та структура валютних операцій комерційних банків. Умови проведення банками валютних операцій. Проведення банками депозитних операцій в іноземній валюті. Відкриття та ведення валютних рахунків клієнтів. Види валютних курсів. Порядок організації роботи пунктів обміну валюти. Особливості валютного кредитування у сучасних умовах. Операції з банківськими металами. Управління валютними ризиками, методи їх страхування. Валютні ф'ючерси, свопи, опціони, арбітражні операції, форфетування. Фінансування та кредитування банком експортно-імпортних операцій своїх клієнтів: аванси під інкасо, акцептні кредитні лінії, облік векселів та чеків банком, фінансування по документарному акредитиву. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Розв'язання запропонованих керівником курсу ситуаційних завдань та задач	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, розв'язання практичних завдань
Семінар з виконанням практичних задач Нетрадиційні банківські операції та послуги	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Загальна характеристика та види банківських послуг. Посередницькі послуги банку. Гарантійні банківські послуги. Консультативні послуги. Види трастових операцій. Управління майном згідно з угодою. Класифікація і загальна характеристика інших операцій комерційного банку. Визначення вартості банківських послуг. Факторинг та форфейтинг. Сутність лізингової угоди. Оперативний лізинг. Фінансовий лізинг. Врахування та переврахування векселів. Кредити під заставу векселів. Авалування та акцептування векселів. Видача гарантій на забезпечення оплати	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, розв'язання практичних завдань

		векселів. Інкасування векселів. Доміциляція векселів. Зберігання банками векселів клієнтів. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Розв'язання запропонованих керівником курсу ситуаційних завдань та задач	
Семінар – розгорнута бесіда Банківська система в умовах глобалізації	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Створення та особливості функціонування міжбанківських об'єднань. Сфери міжнародного банківського бізнесу. Діяльність банків у міжнародних фінансових центрах. Іноземний капітал у банківській системі. Взаємодія національної банківської системи з міжнародними фінансовими організаціями. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Підготовка до презентації доповіді.	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, заслуховування та обговорювання доповідей
Семінар запитань і відповідей Стабільність банківської системи	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Ризик у банківській діяльності. Стабільність банківської системи та системний ризик. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банку. Антикризове управління банківською системою. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Підготовка до понятійного диктанту.	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, понятійний диктант
Семінар з виконанням практичних задач Державне регулювання банківської системи	7	1. Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань: Регулювання діяльності банків. Антимонопольне регулювання. Банківський нагляд: завдання та принципи діяльності. Фінансовий моніторинг. Міжнародні стандарти банківської діяльності. Розвиток банківського регулювання на наднаціональному рівні. Соціальна відповідальність банківського сектору. Джерела [1-16] 2. Самотестування. 3. Розв'язання запропонованих керівником курсу ситуаційних завдань та задач	Тестування, фронтальне та індивідуальне опитування, розв'язання практичних завдань
<b>Разом змістовий модуль 2</b>	<b>63</b>		
<b>Разом</b>	<b>96</b>		





## 8. Методи викладання

Лекції, семінарські заняття, самостійна робота (підготовка презентацій, рефератів, самостійно опрацювання додаткових питань за наведеним переліком літератури).

## 9. Методи оцінювання

Екзамен.

## 10. Розподіл балів, які отримують студенти

Відповідно до системи оцінювання знань студентів ДонНУЕТ, рівень сформованості компетентностей студента оцінюються у випадку проведення екзамену: впродовж семестру (50 балів) та при проведенні підсумкового контролю - екзамену (50 балів).

### Оцінювання студентів протягом семестру

№ теми практичного заняття	Вид роботи/бали					
	Тестові завдання	Ситуаційні завдання, задачі	Обговорення теоретичних питань теми	Індиві- дуальне завдання	ПМК	Сума балів
<b>Змістовий модуль 1</b>						
Тема 1	1		1			2
Тема 2	1	2				3
Тема 3	1		1			2
Тема 4	1		1	5	5	12
Разом змістовий модуль 1	4	2	3	5	5	<b>19</b>
<b>Змістовий модуль 2</b>						
Тема 5	1	2				
Тема 6	1	2				
Тема 7	1	1				
Тема 8	1	1				
Тема 9	1	2				
Тема 10	1	1				
Тема 11	1		1			
Тема 12	1		1			
Тема 13	1	1		5	5	
Разом змістовий модуль 2	9	10	2	5	5	<b>31</b>
Разом						<b>50</b>

### Загальне оцінювання результатів вивчення дисципліни

Для виставлення підсумкової оцінки визначається сума балів, отриманих за результатами екзамену та за результатами складання змістових модулів. Оцінювання здійснюється за допомогою шкали оцінювання загальних результатів вивчення дисципліни (модулю).

<b>Оцінка</b>		
<b>100-бальна шкала</b>	<b>Шкала ECTS</b>	<b>Національна шкала</b>
90-100	A	5, «відмінно»
80-89	B	4, «добре»
75-79	C	
70-74	D	3, «задовільно»
60-69	E	
35-59	FX	2, «незадовільно»
0-34	F	

## 11. Методичне забезпечення

1. Електронний конспект лекцій.
2. Методичні вказівки з вивчення дисципліни.
3. Індивідуальні завдання.
4. Навчальна та наукова література, нормативні документи.

## 12. Рекомендована література

### Основна

1. Неізнана О.В. Банківська система. Конспект лекцій / О.В. Неізнана. – Кривий Ріг: ДонНУЕТ, 2018. – 325 с.
2. Котковський В.С. Банківські операції [навч. посіб.] / В.С. Котковський, О.В. Неізнана – К.: Кондор, 2011. – 498 с.
3. Кузнецова С.А., Болгар Т.М., Пестовська З.С. Банківська система [навч. посіб.] — К.: Центр учбової літератури, 2014. – 400 с.
4. Прасолова С.П. Банківські операції: [навч. посіб. та практик.] / С.П. Прасолова, О.С. Вовченко– К.: «Центр учбової літератури», 2013. – 568 с.
5. Банківська система : підручник / [М.І. Крупка, Є.М. Андрущак, Н.Г. Пайтра та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І. Крупки. – Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. – 556 с.
6. Башлай С.В. Банківські операції: [навч.-метод. посіб. для самоств. вивч. дисципліни] / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2012. – 142 с.
7. Дзюблюк О.В., Адамик Б.П. та ін. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів [монографія]. — Тернопіль: Вектор, 2012. — 355 с.
8. Банківська система України: [монографія] / В.В. Коваленко, О.Г. Коренева, К.Ф. Черкашина, О.В. Крухмаль. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 с.

### Допоміжна

9. Боришкевич О.В., Краснова І.В., Білошапка В.С. Баріда Н.П., Макаренко О.І., Краснов В.Г. Валютне регулювання та контроль: [навч. посіб.] / О.В. Боришкевич (заг. ред.). — К: КНЕУ, 2008. — 400с.
10. Боринець С.Я. Міжнародні валютно-фінансові відносини: [підручник] / С.Я. Боринець – К.: Т-во “Знання”, 2008. – 582 с.
11. Віднійчук-Вірван Л.А. Міжнародні розрахунки і валютні операції [навч. посіб.] / Л.А. Віднійчук-Вірван. – Львів: ПП „Магнолія 2006”, 2010.- 214 с.
12. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності: [підручник] / За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2003. – 599 с.

13.Дзюблюк О.В. Банківські операції: [підручник] / За ред. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: ТНЕУ, Економічна думка, 2009. – 696 с.

14.Коцовська Р. Операції комерційних банків: [підручник] / За ред. Р. Коцовська, В. Ричаківська, Г. Табачук, Я. Грудзевич, М. Вознюк. – К.: Алерта, 2004. – 500 с.

15.Мороз А.М. Банківські операції: [підручник] / За ред. А.М. Мороза. - К.: КНЕУ, 2008. – 608 с.

16.Вовчак О.Д., Руцишин Н.М., Андрійків Т.Я. Кредит і банківська справа: [підручник]. – К.: Знання, 2008. – 564 с.

## **Інформаційні ресурси**

17.Банки України: факти, обговорення, аналіз [Електронний ресурс] - Режим доступу: [http:// www.uabank.net](http://www.uabank.net).

18.Господарський кодекс України [Електронний ресурс]: Закон України №436-IV від 16.01.2003 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

19.Єдиний закон про простий та переказний вексель, прийнятий Женевською Вексельною конвенцією, 1930 р.

20.Єдиний чековий закон, затверджений Женевською конвенцією, 1931 р.

21.ІНКОТЕРМС, 2000 р.

22.Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №29 від 31.03.2017 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

23.Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №320 від 16.08.2006 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

24.Інструкція про переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №148 від 27.05.2008 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

25.Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків банками у національній та іноземних валютах [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №492 від 12.11.2003 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

26.Інструкція про порядок організації і здійснення валютно-обмінних операцій на території України [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №502 від 12.12.2002 р. (у редакції постанови Правління Національного банку України 30.04.2014 № 249) – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

27.Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №368 від 28.08.2001 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

28.Конвенція УНІДРУА про міжнародний факторинг (Оттава, 28 травня 1988 року)

29.Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №104 від 15.03.2004 р. –

Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

30.Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №361 від 02.08.2004 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

31.Методологічні роз'яснення до основних принципів ефективного банківського нагляду. Базельський комітет з банківського нагляду, жовтень, 2006.

32.Національний банк України. Офіційна сторінка: [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>

33.Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.

34.Податковий кодекс України [Електронний ресурс]: Закон України №2755-VI від 02.12.2010р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

35.Положення про валютний контроль [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №49 від 08.02.2000 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

36.Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №148 від 29.12.2017 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

37.Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №351 від 30.06.2016 р. - Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

38.Положення про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків–резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентські рахунки банків–нерезидентів в гривні [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №118 від 26.03.1998 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

39.Положення про встановлення офіційного курсу гривні до іноземних валют та курсу банківських металів і розрахунку довідкового значення курсу гривні до долара США [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №80 від 19.07.2018 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

40.Положення про електронні гроші в Україні [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №481 від 04.11.2010 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

41.Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №615 від 17.09.2015 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

42.Положення про здійснення операцій з банківськими металами [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №325 від 06.08.2003 р. – Режим доступу: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

43.Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського

контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №75 від 04.07.2018 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

44. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №508 від 16.12.2002 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

45. Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №514 від 03.12.2003 р. (у редакції постанови Правління Національного банку України №38 від 11.04.2018 р.) – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

46. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними та фізичними особами [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №516 від 03.12.2003 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

47. Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №134 від 09.04.2012 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

48. Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №281 від 15.08.2011 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

49. Положення про порядок погодження Національним банком України типових (зразкових) форм деривативів [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №793 від 04.12.2014 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

50. Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №43 від 04.02.2014 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

51. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №306 від 08.09.2011 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

52. Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №281 від 10.08.2005 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

53. Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №806 від 11.12.2014 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

54. Положення про провадження депозитарної і клірингової діяльності та забезпечення здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів Національним банком України [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №140 від 21.12.2017 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

55. Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою CAMELSO [Електронний ресурс]: Постанова

Правління НБУ №393-рш від 01.11.2016 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

56.Правила використання готівкової інвалюти на території України [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №200 від 30.05.2007 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

57.Правила здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та виплати в Україні [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №496 від 29.12.2007 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

58.Правила надання послуг поштового зв'язку [Електронний ресурс]: Постанова Кабінету Міністрів України №270 від 05.03.2009 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

59.Правила функціонування Системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України та перерахування (зарахування) коштів за окремими операціями з іноземною валютою і банківськими металами [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ №281 від 10.08.2005 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

60.Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: Закон України №2121 від 07.12.2000 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

61.Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №22 від 21.01.2004 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

62.Про валюту і валютні операції [Електронний ресурс]: Закон України №2473-VIII від 21.06.2018. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

63.Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень [Електронний ресурс]: Закон України №1255-IV від 18.11.2003 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

64.Про заставу [Електронний ресурс]: Закон України №2654-12 від 02.10.1992 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

65.Про захист прав споживачів [Електронний ресурс]: Закон України №1023-XII від 12.05.1991 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

66.Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів [Електронний ресурс]: Постанова НБУ №705 від 05.11.2014 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

67.Про зовнішньоекономічну діяльність [Електронний ресурс]: Закон України №1576-XII від 19.09.1991 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

68.Про інвестиційну діяльність [Електронний ресурс]: Закон України №1560-XII від 18.09.1991 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

69.Про іпотеку [Електронний ресурс]: Закон України №898-IV від 05.06.2003 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

70.Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати [Електронний ресурс]: Закон України №979-IV від 19.06.2003 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

71.Про іпотечні облигації [Електронний ресурс]: Закон України від



22.12.2005 р. №3273-IV. — Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3273-15/page>.

72.Про Національний банк України [Електронний ресурс]: Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

73.Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]: Указ президента України №1070/2011 від 23.11.2011 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

74.Про платіжні системи та переказ коштів в Україні [Електронний ресурс]: Закон України №2346-XIV від 05.04.2001 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

75.Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті [Електронний ресурс]: Закон України від №185/94-ВР 23.09.1994 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

76.Про фінансовий лізинг [Електронний ресурс]: Закон України від 11.12.2003 р. №1381-IV. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

77.Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]: Закон України №2664-III від 12.07.2001 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

78.Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю [Електронний ресурс]: Закон України №978-IV від 19.06.2003 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

79.Про цінні папери та фондовий ринок [Електронний ресурс]: Закон України від 23.02.2006 р. №3480-IV. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

80.Український банківський портал [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://www.banker.com.ua>.

81.Уніфіковані правила для гарантії. Публікація МТП №458, 1992 р.

82.Уніфіковані правила для інкасо. Публікація МТП №522, 1996 р.

83.Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів. Публікація МТП №500, 1993 р.

84.Цивільний кодекс України [Електронний ресурс]: Закон України №435-IV від 16.01.2003 р. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.