

Національний університет біоресурсів і природокористування України

Кафедра банківської справи та страхування

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Декан економічного факультету
_____ Анатолій ДІБРОВА
«13» червня 2025 р.

«СХВАЛЕНО»

на засіданні кафедри
банківської справи та страхування
Протокол № 10 від «28» травня 2025 р.
Завідувач кафедри
_____ Вікторія КОСТЮК

«РОЗГЛЯНУТО»

Гарант ОП «Аналітичне
і обліково-правове
забезпечення бізнесу»
_____ Анатолій ШИШ

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ»

Галузь знань	07 «Управління та адміністрування»
Спеціальність	<u>071 «Облік і оподаткування»</u> (шифр і назва спеціальності)
Освітня програма	<u>«Аналітичне і обліково-правове забезпечення бізнесу»</u> (шифр і назва напряму підготовки)
Факультет	<u>економічний</u> (назва факультету)
Розробники:	<u>к.е.н., доцент Муравський О.А.</u> <u>к.е.н., доцент Опальчук Р.М.</u>

Опис навчальної дисципліни «Банківська справа та страхування»

«Банківська справа та страхування» є вибірковою навчальною дисципліною, метою якої є формування у студентів знань про функціонування банківської системи та страхового ринку як складових фінансової системи держави. У рамках курсу розглядаються структура і діяльність Національного банку України, особливості функціонування комерційних банків, види банківських операцій, принципи грошово-кредитної політики та механізми гарантування вкладів.

Окрему увагу приділено основам страхування, класифікації страхових послуг, принципам укладання страхових договорів, а також специфіці функціонування страхового ринку України.

Знання, отримані під час вивчення курсу, є важливою основою для розуміння обліку в банківських і страхових установах, аналізу їх фінансової звітності та оцінки ризиків.

Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній ступінь		
Освітній ступінь	«Бакалавр»	
Спеціальність	071 «Облік і оподаткування»	
Освітня програма	Аналітичне і обліково-правове забезпечення бізнесу	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	Вибіркова	
Загальна кількість годин	150	
Кількість кредитів ECTS	5	
Кількість змістових модулів	3	
Курсовий проект (якщо є в робочому навчальному плані)	-	
Форма контролю	Екзамен	
Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм здобуття вищої освіти		
	денна форма навчання	заочна форма навчання
Курс (рік підготовки)	3	-
Семестр	6	-
Лекційні заняття	30 год.	-
Практичні, семінарські заняття	30 год.	-
Самостійна робота	90 год.	-
Кількість тижневих аудиторних годин для денної форми здобуття вищої освіти	4 год.	-

1. Мета, завдання, компетентності та програмні результати навчальної дисципліни

Мета: сформувати у студентів цілісне уявлення про принципи функціонування банківської системи та страхового ринку, ознайомити з основними видами банківських і страхових операцій, а також розвинути практичні навички застосування фінансових інструментів у сфері обліку, оподаткування та фінансового аналізу.

Завдання полягають у: ознайомленні студентів з організацією та структурою банківської системи України; вивченні функцій Національного банку та діяльності комерційних банків; засвоєнні основних банківських і страхових операцій; розкритті сутності, функцій і видів страхування; формуванні практичних навичок аналізу банківських і страхових послуг з урахуванням вимог обліку та оподаткування.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен знати: суть основних понять банківської та страхової справи; структуру та функції банківської системи України; роль і повноваження Національного банку України; види та особливості банківських операцій; основи грошово-кредитної політики; сутність, функції та класифікацію страхування; принципи функціонування страхового ринку та його учасників.. Вміти: працювати з науковою літературою; обґрунтовувати прийняті рішення; обґрунтовувати власну точку зору, толерантно вести себе під час дискусії.

Набуття компетентностей:

- **інтегральна компетентність (ІК):** Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми у сфері обліку, контролю, аудиту, аналізу та оподаткування в процесі професійної діяльності на основі нормативно-правового забезпечення, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки і характеризується комплексністю й невизначеністю умов.

- загальні компетентності (ЗК):

- ЗК 1. Здатність вчитися та бути готовим до засвоєння та застосування набутих знань.
- ЗК 2. Здатність до аналізу та синтезу як інструментарію виявлення проблем та прийняття рішень для їх розв'язання на основі логічних аргументів та перевірених фактів.
- ЗК 3. Здатність працювати самостійно та в команді з урахуванням вимог професійної дисципліни, планування та управління часом.
- ЗК 4. Цінування та повага різноманітності та мультикультурності.
- ЗК 5. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).
- ЗК 6. Здатність бути критичним та самокритичним.
- ЗК7. Здатність до гнучкого мислення та компетентного застосування набутих знань в професійній діяльності.
- ЗК 8. Здатність спілкуватися державною та іноземними мовами як усно, так і письмово.
- ЗК 9. Навички використання сучасних інформаційних та комунікаційних технологій.

- ЗК 10. Навички здійснення безпечної діяльності, прагнення до збереження навколишнього середовища.
- ЗК 11. Здатність презентувати результати проведених досліджень.
- ЗК 12. Здатність діяти соціально відповідально та свідомо.
- ЗК 13. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.
- ЗК 14. Здатність реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадянського (вільного) демократичного суспільства, верховенство права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.
- ЗК 15. Здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності і досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області, її місця у загальній системі знань про природу і суспільство та у розвитку суспільства, техніки і технологій, вести здоровий спосіб життя.

- спеціальні (фахові) компетентності (СК):

- СК 2. Здатність формувати обліково-аналітичну інформацію для ефективного управління діяльністю підприємства.
- СК 3. Здатність використовувати математичний інструментарій для дослідження економічних процесів, розв'язання прикладних економічних та оптимізаційних завдань в сфері обліку, аудиту та оподаткування.
- СК 4. Здатність до відображення відомостей про господарські операції суб'єктів господарювання в фінансовому та управлінському обліку, їх систематизації, узагальнення у звітності та інтерпретації для задоволення інформаційних потреб осіб, що приймають рішення.
- СК 5. Здатність застосування знань права та податкового законодавства в практичній діяльності суб'єктів господарювання.
- СК 6. Здатність проводити аналіз господарської діяльності підприємства та фінансовий аналіз з метою прийняття управлінських рішень.
- СК 7. Здатність здійснення облікових процедур із застосуванням спеціалізованих інформаційних систем і комп'ютерних технологій.
- СК 8. Здатність застосовувати та формувати інформаційну підтримку управління підприємством з використанням сучасного технічного та методичного інструментарію.
- СК 9. Здатність застосовувати основні методики проведення аудиту й надання аудиторських послуг.
- СК 10. Здатність здійснювати контроль господарської діяльності як функції управління підприємством з метою забезпечення його ефективного функціонування, оцінки результатів роботи, виконання планів, визначення порушень прийнятих норм і стандартів, підвищення відповідальності.
- СК 11. Здатність здійснювати контроль дотримання нормативних актів з методології бухгалтерського обліку та системи оподаткування, збереження і ефективного використання ресурсів.

Програмні результати навчання

- ПРН 1. Демонструвати базові знання та розуміння економічних категорій, законів, причинно-наслідкових та функціональних зв'язків, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.
- ПРН 2. Знати місце і значення облікової, аналітичної, контрольної, податкової та статистичної систем в інформаційному забезпеченні користувачів обліково-аналітичної інформації у вирішенні проблем в сфері соціальної, економічної і екологічної відповідальності підприємств, установ, організацій.
- ПРН 3. Усвідомлювати сутність об'єктів обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності.
- ПРН 4. Формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність підприємств, установ, організацій та інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень.
- ПРН 5. Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.
- ПРН 6. Демонструвати розуміння особливостей практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств, установ та організацій різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.
- ПРН 7. Знати механізм функціонування бюджетної і податкової систем України та враховувати її особливості з метою організації обліку та формування звітності на підприємствах.
- ПРН 8. Обґрунтовувати ефективність прийняття рішення з використанням обліково-аналітичної інформації та розуміти організаційно-економічний механізм управління підприємством.
- ПРН 9. Використовувати теоретичні, організаційні та методичні засади аудиту.
- ПРН 10. Визначати напрями підвищення ефективності формування фінансових ресурсів, їх розподілу та контролю використання на рівні держави та підприємств різних організаційно-правових форм власності.
- ПРН 11. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи і комп'ютерні технології для обліку, аналізу, аудиту та оподаткування.
- ПРН 12. Усвідомлювати особливості функціонування підприємств у сучасних умовах господарювання та демонструвати розуміння його ринкового позиціонування. ПРН 13. Володіти базовими знаннями фундаментальних розділів математики в обсязі, необхідному для застосовування економіко-математичних методів у обраній професії.
- ПРН 14. Демонструвати навички володіння загальнонауковими та спеціальними методами дослідження економічних явищ і процесів на підприємстві.
- ПРН 15. Володіти та застосовувати знання іноземної мови для формування ділових паперів і спілкування у професійній діяльності.
- ПРН 16. Вміти працювати як самостійно, так і в команді. Проявляти самостійність і відповідальність у роботі, професійну повагу до етичних принципів, демонструвати повагу до індивідуального та культурного

різноманіття.

- ПРН 17. Аналізувати розвиток системи і моделей бухгалтерського обліку на національному та міжнаціональному рівнях з урахуванням професійного світогляду.
- ПРН 18. Аналізувати розвиток систем, моделей і методів бухгалтерського обліку на національному та міжнародному рівнях з метою обґрунтування доцільності їх запровадження на підприємстві.
- ПРН 19. Дотримуватися здорового способу життя, безпеки життєдіяльності співробітників та здійснювати заходи щодо збереження навколишнього середовища.
- ПРН 20. Виконувати професійні функції з урахуванням вимог соціальної відповідальності, трудової дисципліни, вміти планувати та управляти часом.
- ПРН 21. Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.
- ПРН 22. Розуміти і реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності вільного демократичного суспільства, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.
- ПРН 23. Зберігати та примножувати досягнення і цінності суспільства на основі розуміння місця предметної області у загальній системі знань, використовувати різні види та форми рухової активності для ведення здорового способу життя світогляду.

2. Програма та структура навчальної дисципліни для:
– повного терміну денної (заочної) форми здобуття вищої освіти;

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин								
	Денна форма					Заочна форма			
	тижні	усього	у тому числі			усього	у тому числі		
			л	п	с.р.		л	п	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Змістовий модуль 1. Організація банківської справи та регулювання банківської системи України.									
Тема 1. Історія розвитку банківської справи. Банківська система України: структура та роль НБУ.	1-2	25	4	4	30	-	-	-	-
Тема 2. Грошово-кредитна політика та інструменти НБУ.	3-4	20	4	4		-	-	-	-
Тема 3. Гарантування вкладів та стабільність банківської системи.	5-6	20	2	2		-	-	-	-
Разом за змістовим модулем 1		65	10	10	30	-	-	-	-
Змістовий модуль 2. Діяльність комерційних банків: операції, ресурси та кредитування.									
Тема 4. Комерційні банки: функції та операції.	7-8	25	2	2	30	-	-	-	-
Тема 5. Залучення ресурсів і капіталу в комерційних банках.	9-10	20	4	4		-	-	-	-
Тема 6. Кредитування та інші активні операції.	11-12	20	2	4		-	-	-	-
Разом за змістовим модулем 2		65	10	10	30	-	-	-	-
Змістовий модуль 3. Теоретичні та організаційні засади страхування.									
Тема 7. Основи організації страхування: класифікація, функції, принципи та форм.	13-14	25	5	5	30	-	-	-	-
Тема 8. Страховий ринок: суб'єкти, механізми та основні фінансові категорії.	15	25	5	5		-	-	-	-
Разом за змістовим модулем 3		50	10	10	30	-	-	-	-
Усього годин		150	30	30	90	-	-	-	-

3. Теми лекцій

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Історія розвитку банківської справи. Банківська система України: структура та роль НБУ.	4
2	Тема 2. Грошово-кредитна політика та інструменти НБУ.	4
3	Тема 3. Гарантування вкладів та стабільність банківської системи.	2
4	Тема 4. Комерційні банки: функції та операції.	2
5	Тема 5. Залучення ресурсів і капіталу в комерційних банках.	4
6	Тема 6. Кредитування та інші активні операції.	2
7	Тема 7. Основи організації страхування: класифікація, функції, принципи та форм.	5
8	Тема 8. Страховий ринок: суб'єкти, механізми та основні фінансові категорії.	5
	Всього	30

4. Теми лабораторних (практичних, семінарських) занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Аналіз структури банківської системи України на основі даних НБУ. Складання порівняльної таблиці банків за формами власності.	4
2	Розрахунок вартості кредиту залежно від облікової ставки. Аналіз змін у грошово-кредитній політиці НБУ за останні 3 роки.	4
3	Аналіз роботи ФГВФО на прикладі виведених з ринку банків. Розв'язання кейсу: алгоритм дій вкладника при банкрутстві банку.	2
4	Розрахунок чистого процентного доходу банку. Побудова схеми основних операцій банку.	2
5	Розрахунок процентів за простою і складною ставкою. Аналіз структури капіталу обраного банку.	4
6	Аналіз банківського кредиту: умови, сума, забезпечення. Розгляд кейсу: оцінка доцільності факторингової угоди.	2
7	Класифікація страхування та її значення в організації страхового захисту. Функції і принципи страхування як основа ефективного страхового механізму.	5
8	Суб'єкти страхового ринку та їх взаємодія. Фінансові основи страхування: страхова премія, страхова сума та страхове відшкодування.	5
	Всього	30

5. Теми самостійної роботи

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Історичні етапи розвитку банківської справи в Україні та світі. Структура сучасної банківської системи України. Функції та повноваження НБУ в умовах ринкової економіки.	30
2	Операційна діяльність комерційних банків: формування ресурсів, кредитування та управління активами. Альтернативні форми кредитування: факторинг, овердрафт. Операції банків із цінними паперами та інші активні операції.	30
3	Страховання в умовах глобальних ризиків: зміни клімату, пандемії, війни.	30
	Всього	90

6. Методи та засоби діагностики результатів навчання:

- екзамен;
- модульні тести;
- реферати;
- розрахункові та розрахунково-графічні роботи;
- інші види.

7. Методи навчання:

- словесний метод (лекція, дискусія, співбесіда тощо);
- практичний метод (лабораторні, практичні заняття);
- наочний метод (метод ілюстрацій, метод демонстрацій);
- робота з навчально-методичною літературою (конспектування, тезування, анотування, рецензування, складання реферату);
- відеометод (дистанційні, мультимедійні, веб-орієнтовані тощо);
- самостійна робота (виконання завдань);
- індивідуальна науково-дослідна робота здобувачів вищої освіти.
- інші види.

8. Оцінювання результатів навчання.

Оцінювання знань здобувача вищої освіти відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національну оцінку згідно чинного «Положення про екзамену та заліки у НУБіП України».

8.1 Розподіл балів за видами навчальної діяльності.

Вид навчальної діяльності	Результати навчання	Оцінювання
Модуль 1. Організація банківської справи та регулювання банківської системи України.		
Пр.р 1. Аналіз структури банківської системи України на основі даних НБУ. Складання порівняльної таблиці банків за формами власності.	ПР 1, 3, 4. У тому числі: розуміти структуру банківської системи України та класифікацію банків за формами власності; уміти аналізувати інформацію про діяльність банківських установ на основі офіційних джерел (зокрема, сайту НБУ); володіти навичками складання аналітичних таблиць та порівняльного аналізу банків; оцінювати фінансовий стан банку на основі ключових показників; знати принципи роботи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та застосовувати їх на практиці; вміти діяти в умовах банкрутства банку, розробляти алгоритм дій вкладника; розуміти етапи історичного розвитку банківської справи та значення грошово-кредитної політики в стабілізації фінансової системи; аргументовано пояснювати функції та повноваження НБУ, а також його роль як регулятора банківської системи. Написання рефератів, есе. Виконання самостійної роботи в elearn. Здача практичних робіт. Розв'язок задач.	20
Пр.р 2. Оцінка фінансового стану банку		20
Пр.р 3. Аналіз роботи ФГВФО на прикладі виведених з ринку банків. Розв'язання кейсу: алгоритм дій вкладника при банкрутстві банку.		20
Самостійна робота 1. Історичні етапи розвитку банківської справи в Україні та світі. Структура сучасної банківської системи України. Функції та повноваження НБУ в умовах ринкової економіки.		10
Модульний тест 1		30
Всього за модулем 1		100
Модуль 2. Діяльність комерційних банків: операції, ресурси та кредитування.		
Пр.р 4. Розрахунок чистого процентного доходу банку. Побудова схеми основних операцій банку.	ПР 6, 7, 8, 9. У тому числі: розуміти сутність та структуру банківських операцій, класифікувати їх за видами; уміти розраховувати чистий процентний дохід банку та здійснювати оцінку його ефективності; володіти навичками розрахунку процентів за простою та складною ставкою; аналізувати структуру капіталу банківських установ та розуміти джерела його формування; оцінювати умови надання банківських кредитів, їх забезпечення та вартість; застосовувати інструменти аналізу для обґрунтування доцільності факторингових операцій; будувати аналітичні схеми та моделі для візуалізації банківських процесів. Виконання самостійної роботи в elearn. Здача практичних робіт. Розв'язок задач.	20
Пр.р 5. Розрахунок процентів за простою і складною ставкою. Аналіз структури капіталу обраного банку.		20
Пр.р 6. Аналіз банківського кредиту: умови, сума, забезпечення. Розгляд кейсу: оцінка доцільності факторингової угоди.		20
Самостійна робота 2. Операційна діяльність комерційних банків: формування ресурсів, кредитування та управління активами. Альтернативні форми кредитування: факторинг, овердрафт. Операції банків із цінними паперами та інші активні операції.		10
Модульний тест 2		30
Всього за модулем 2		100
Модуль 3. Теоретичні та організаційні засади страхування.		
Пр.р 7. Класифікація страхування та її значення в організації страхового захисту. Функції і принципи страхування як основа ефективного страхового механізму.	ПР 10, 11, 12. У тому числі: розуміти сутність страхування, його функції, принципи та форми; класифікувати види страхування та розрізняти обов'язкове й добровільне страхування; знати основні елементи страхового ринку та його інституційну структуру; визначати ролі та функції суб'єктів страхового ринку; оперувати	35
Пр.р 8. Суб'єкти страхового ринку та їх взаємодія. Фінансові основи страхування: страхова премія, страхова сума та страхове відшкодування.		25

Самостійна робота 3. Страхування в умовах глобальних ризиків: зміни клімату, пандемії, війни.	поняттями: страхова премія, страхова сума, страхове відшкодування; здійснювати базові розрахунки страхових показників і аналізувати умови страхових договорів. Виконання самостійної роботи в elearn. Здача практичних робіт. Розв'язок задач.	10
Модульний тест 3		30
Всього за модулем 3		100
Навчальна робота (максимальна оцінка)	$(100 + 100+100)/3 \cdot 0,7 \leq 70$ балів	
Екзамен (максимальна оцінка)	$10+10+10 \leq 30$ балів	
Всього за курс (максимальна оцінка)	$(\text{Навчальна робота (70)} + \text{екзамен (30)}) \leq 100$ балів	

9. Навчально - методичне забезпечення

1. Електронний навчальний курс з дисципліни «Банківська система». Elearn: <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=1774>

2. Методичні рекомендації для самостійного вивчення дисципліни «Банківська система» для студентів заочної форми навчання ОС «Бакалавр» галузь знань 07 - «Управління та адміністрування», спеціальність 071 - «Облік і оподаткування». Укладачі: О.А. Муравський, к.е.н., доцент кафедри банківської справи, О.А. Файчук к.е.н., доцент кафедри банківської справи. К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2024. 48 с.

3. Методичні рекомендації для проведення практичних занять та самостійного вивчення дисципліни «Банківська система» для студентів денної форми навчання ОС «Бакалавр» галузь знань 07 - «Управління та адміністрування» спеціальність 071 - «Облік і оподаткування». Укладачі – О.А. Муравський, к.е.н., доцент кафедри банківської справи, О.А. Файчук к.е.н., доцент кафедри банківської справи. К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2024. – 44 с.

10. Рекомендовані джерела інформації

1. Банківська система України: монографія / Коваленко В.В., Коренєва О.Г., Черкашина К.Ф., Крухмаль О.В. Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 с.
2. Банківська система: навч. посіб. / Кузнецова С.А., Болгар Т.М., Пестовська З.С.; заред. С.А. Кузнецової. К. : «Центр учбової літератури», 2018. – 400 с.
3. Банківська система: навчальний посібник. Катан Л.І., Демчук Н.І., Бабенко-Левада В.Г., Журавльова Т.О.; за ред. Мазур І.М. Дніпро: Пороги, 2017. - 444 с.
4. Банківські операції: Підручник. – 2-ге вид., випр. і доп. / Мороз А.М., Савлук М.І., Пуховкіна М.Ф., та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. Мороза А.М.. К.: КНЕУ, 2002. – 476 с.
5. Управління фінансовими ресурсами сучасної банківської установи: монографія / Худолім Л.М., Денисенко М.П., Домрачев В.М., Новикова І.В., Кабанов В.Г., Могильницький Р.А. К.: Вид-во Європ. Ун-ту. 2009. – 296 с.
6. Холодна Ю.Є., Рац О.М. Банківська система: навчальний посібник. Х. : Вид. ХНЕУ, 2016. – 316 с. (Укр. мов.)
7. Muravskiy O. Assessment of the impact of bank lending on business entities' performance using structural equation modeling, *Banks and Bank Systems* [this link](#)

is disabled, 2021, 16(2), pp. 68–77.

8. Muravskyi O. Improving customer relations in the banking sector of Ukraine through the development of priority digital banking products and services: *Evidence from Poland, Banks and Bank Systems* *this link is disabled*, 2022, 17(3), pp. 12–26.
9. Muravskyi O. Instruments of monetary-and-credit policy in terms of economic instability, *International Journal of Management (IJM)*, Volume 11. Issue 5, May 2020, pp. 43-53.
10. Муравський О.А. Становлення та розвиток банківської системи України. *Вісник Одеського національного університету імені І.І. Мечникова*. – 2020. – Вип. 5 (84), Т. 25. – С. 110-116.
11. Муравський О.А. Сучасний стан банківської системи України. *Вісник Одеського національного університету І.І. Мечникова*. – 2020. – Вип. 2 (81), Т. 25. – С. 140-145.
12. Податковий кодекс України від 02.12.2010р., №2755-VI із змінами.
13. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000р., №2121-III із змінами.
14. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999р., №679-XIV із змінами.
15. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» із змінами і доповненнями від 23.02.2012, №4452-VI із змінами.
16. Закон України “Про заставу” від 02.10.1992р., №2654-XII із змінами.
17. Закон України “Про іпотеку” від 05.06.2003р., №898-IV із змінами.
18. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14.10.2014р., №1702-VII із змінами.
19. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління НБУ від 28.08.2001р., № 368 із змінами.
20. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів: Постанова Правління НБУ від 08.09.2011р., № 306.
21. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003р., №516 із змінами.
22. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Постанова Правління НБУ від 17.09.2015р., №615 із змінами.
23. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України: Постанова Правління НБУ від 13.07.2010р., № 327 із змінами.
24. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління НБУ від 30.06.2016р., №351.
25. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: Постанова Правління НБУ від 05.11.2014р., №705 із змінами.
26. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління Національного банку України від

29.12.2017 р. № 148. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/view/pb17221> (дата звернення 17.04.2024).

27. URL: <http://bank.gov.ua/> (дата звернення 17.04.2025).

28. URL: <http://rada.gov.ua/> (дата звернення 17.04.2025).