

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 «Облік і аудит»
_____ Наталія КУЗИК

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>«Облік і аудит»</u> (шифр і назва напрямку 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	Облік і аудит	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	Вибіркова	
Загальна кількість годин	180	
Кількість кредитів ECTS	6	
Кількість змістових модулів	3	
Курсовий проект <small>(якщо є в робочому навчальному плані)</small>	-	
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	120 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; обґрунтувати 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 і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК 2. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК 3. Здатність працювати в команді.
- ЗК 4. Здатність працювати автономно.
- ЗК 5. Цінування та повага різноманітності та мультикультурності.
- ЗК 6. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).
- ЗК 7. Здатність бути критичним та самокритичним.
- ЗК 8. Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.
- ЗК 9. Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово.
- ЗК 10. Здатність спілкуватися іноземною мовою.
- ЗК 11. Навички використання сучасних інформаційних систем і комунікаційних технологій.
- 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, верховенства 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):

- СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, робити узагальнення стосовно оцінки прояву окремих явищ, які властиві сучасним процесам в економіці.
- СК02. Використовувати математичний інструментарій для дослідження соціально-економічних процесів, розв'язання прикладних завдань в сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.
- СК03. Здатність до відображення інформації 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.
- СК04. Застосовувати знання права та податкового законодавства в практичній діяльності суб'єктів господарювання.
- СК05. Проводити аналіз господарської діяльності підприємства та фінансовий аналіз з метою прийняття управлінських рішень.
- СК06. Здійснювати облікові процедури із застосуванням спеціалізованих інформаційних систем і комп'ютерних технологій.
- СК07. Застосовувати методики проведення аудиту й послуг з надання впевненості.
- СК08. Ідентифікувати та оцінювати ризики недосягнення управлінських цілей суб'єкта господарювання, недотримання ним законодавства та регулювання діяльності, недостовірності звітності, збереження й використання його ресурсів.
- СК09. Здійснювати зовнішній та внутрішній контроль діяльності підприємства та дотримання ним законодавства з бухгалтерського обліку і оподаткування.
- СК10. Здатність застосовувати етичні принципи під час виконання професійних обов'язків.
- СК11. Демонструвати розуміння вимог щодо професійної діяльності, зумовлених необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.
- Спеціальні компетентності з урахуванням особливостей освітньої програми.
- СК 12. Здатність застосовувати сучасні методи обліку і аудиту відповідно до вимог менеджменту підприємств аграрного бізнесу.

Програмні результати навчання

- ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.
- ПР02. Розуміти 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.
- ПР03. Визначати сутність об'єктів обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності.
- ПР04. Формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність підприємств та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень..
- ПР05. Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.
- ПР06. Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.
- ПР07. Знати механізми функціонування бюджетної і податкової систем України та враховувати їх особливості з метою організації обліку, вибору системи оподаткування та формування звітності на підприємствах.
- ПР08. Розуміти організаційно-економічний механізм управління підприємством та оцінювати ефективність прийняття рішень з використанням обліково-аналітичної інформації.
- ПР09. Ідентифікувати та оцінювати ризики господарської діяльності підприємств.
- ПР10. Розуміти теоретичні засади аудиту та вміти застосовувати його методи і процедури.
- ПРН11. Визначати напрями підвищення ефективності формування фінансових ресурсів, їх розподілу та контролю використання на рівні підприємств різних організаційно-правових форм власності.
- ПРН12. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи і комп'ютерні технології для обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування.
- ПРН13. Усвідомлювати особливості функціонування підприємств у сучасних умовах господарювання та демонструвати розуміння їх ринкового позиціонування.
- ПРН14. Вміти застосовувати економіко-математичні методи в обраній професії.
- ПР15 Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження соціально-економічних явищ і господарських процесів на підприємстві.
- ПР16. Володіти та застосовувати знання державної та іноземної мови для формування ділових паперів і спілкування у професійній діяльності.
- ПР17. Вміти працювати як самостійно, так і в команді, проявляти лідерські якості та відповідальність у роботі, дотримуватися етичних

- принципів, поважати індивідуальне та культурне різноманіття.
- ПР18. Аналізувати розвиток систем, моделей і методів бухгалтерського обліку на національному та міжнародному рівнях з метою обґрунтування доцільності їх запровадження на підприємстві.
 - ПР19. Дотримуватися здорового способу життя, безпеки життєдіяльності співробітників та здійснювати заходи щодо збереження навколишнього середовища.
 - ПР20. Виконувати професійні функції з урахуванням вимог соціальної відповідальності, трудової дисципліни, вміти планувати та управляти часом.
 - ПР21. Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.
 - ПР22. 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.
 - ПР23. 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.

Спеціальні програмні результати навчання з урахуванням особливостей освітньої програми

- ПР 24. Володіти та вміти застосовувати сучасні методи обліку і аудиту відповідно до запитів і вимог керівників різних рівнів управління підприємств аграрного бізнесу.

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	40	-	-	-	-
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	40	-	-	-	-
Змістовий модуль 2. Діяльність комерційних банків: операції, ресурси та кредитування.									
Тема 4. Комерційні банки: функції та операції.	7-8	25	2	2	40	-	-	-	-
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	40	-	-	-	-
Змістовий модуль 3. Теоретичні та організаційні засади страхування.									
Тема 7. Основи організації страхування: класифікація, функції, принципи та форм.	13-14	25	5	5	40	-	-	-	-
Тема 8. Страховий ринок: суб'єкти, механізми та основні фінансові категорії.	15	25	5	5		-	-	-	-
Разом за змістовим модулем 3		50	10	10	40	-	-	-	-
Усього годин		180	30	30	120	-	-	-	-

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.	40
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.	40
3	Страховання в умовах глобальних ризиків: зміни клімату, пандемії, війни.	40
	Всього	120

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 екзамен 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.	<p>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.</p>	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.	<p>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.</p>	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.	<p>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</p>	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*0,7 ≤ 70 балів	
Екзамен (максимальна оцінка)	10+10+10 ≤ 30 балів	
Всього за курс (максимальна оцінка)	(Навчальна робота (70) + екзамен (30)) ≤ 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 Systemsthis link*

is disabled, 2021, 16(2), pp. 68–77.

8. Muravskiy 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. Muravskiy 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).