

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ВСП «ЕКОНОМІКО-ПРАВНИЧИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ
ЗАПОРІЗЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ»

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Відокремлений структурний підрозділ
«Економіко-правничий фаховий коледж Запорізького національного університету»
Ідентифікаційний код 36015717

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор


Олена ГРИБАНОВА


«17» вересня 2025

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ
РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

підготовки фахових молодших бакалаврів
галузі знань: 07 управління та адміністрування
спеціальності: 072 фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок
освітньо-професійної програми: фінанси і кредит

Укладачі: Світлана ДУБІНІНА

Обговорено та ухвалено
на засіданні циклової комісії
економічних дисциплін та менеджменту
Протокол № 1 від «28» серпня 2025
Голова ЦК


(підпис)

Ірина МОРДВІНОВА
(ім'я, прізвище)

Ухвалено Методичною радою коледжу

Протокол № 1 від «17» вересня 2025
Заступник директора з НМР


(підпис)

Альона ХОДАКОВСЬКА

2025 рік

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітньо- професійний ступінь	Характеристика навчальної дисципліни
		денна форма здобуття освіти
Кількість кредитів - 4	Галузь знань 07 Управління та адміністрування	Нормативна
Розділів – 2	Спеціальність 072 фінанси, банківська справа та страхування	Рік підготовки: 3
Загальна кількість годин – 120		6 -й сем
		Лекції
Тижневих аудиторних годин для денної форми здобуття освіти: – 2 год	Освітньо-професійна програма фінанси і кредит	20 год.
		Практичні, семінарські
		40 год.
	Освітньо-професійний ступінь: фаховий молодший бакалавр	Самостійна робота
		30 год.
		Вид контролю:
	Екзамен 30 годин	

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Банківські операції» є формування теоретичних і прикладних знань про функціонування сучасних банків, а також банківські операції в умовах цифрової трансформації.

Основними завданнями вивчення дисципліни є: засвоєння теоретичних засад і методології проведення банківських операцій; набуття вмій оперувати нормативно-правовими документами, зокрема Національного банку України, аналізувати стан банківських операцій, розв'язувати питання економічних відносин між клієнтами та банками, а також між регулятором і банками.

У разі успішного завершення курсу здобувач освіти набуває програмні компетентності:

ЗК 03. Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово.

ЗК 05. Знання й розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності

ЗК 07. Здатність використовувати інформаційні та комунікаційні технології.

ЗК 08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

Компетентності визначені ВСП «Економіко-правничий фаховий коледж ЗНУ»:

ЗК 9. Здатність працювати самостійно і в команді, налагоджувати комунікаційні зв'язки та міжособистісні взаємодії під час вирішення поставлених завдань.

СК 01. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для розв'язання складних завдань у сфері фінансів, банківської справи, страхування та

фондового ринку.

СК 03. Розуміння особливостей функціонування сучасної національної та світової фінансових систем та їх структури.

СК 07. Здатність самостійно виконувати складні завдання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

Компетентності визначені ВСП «Економіко-правничий фаховий коледж ЗНУ»:

СК 13. Здатність до розуміння методики проведення банківських операцій, аналізу їх стану та взаємовідносин між клієнтами, комерційними банками та НБУ.

СК 15. Здатність до розуміння теорії грошей та кредиту; закономірностей функціонування грошового ринку й грошової системи; основ побудови банківської системи; закономірностей розвитку кредитної системи та функціонування валютного ринку

СК 20. Здатність до розуміння сутності і видів цінних паперів та фондового ринку; фінансово-економічних відносин, що виникають на фондовому ринку у зв'язку з обігом цінних паперів.

Програмні результати навчання, які досягаються за допомогою вивчення дисципліни:

РН 02. Володіти державною та іноземною мовами для складання ділових паперів і комунікації у професійній діяльності.

РН 03. Знати економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, що існують між фінансовими процесами та економічними явищами.

РН 06. Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для розв'язання професійних завдань.

РН 08. Здійснювати пошук, відбір та опрацювання інформації з різних джерел у процесі професійної діяльності.

РН 09. Вміти розв'язувати складні задачі у спеціалізованих сферах професійної діяльності

РН 12. Володіти методичним інструментарієм здійснення базових контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

РН 13. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації до фахівців і користувачів послуг у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку для досягнення спільної мети.

РН 15. Демонструвати навички самостійної роботи та роботи в команді, гнучкого мислення, відкритості до нових знань. Результати навчання визначені ВСП «Економіко-правничий фаховий коледж ЗНУ»:

РН 17. Демонструвати належний рівень професійних знань, використовувати сучасні цифрові технології, зокрема інструменти штучного інтелекту, та постійно підвищувати рівень особистого професійного розвитку.

РН 18. Знати й розуміти сутність і види цінних паперів, фондового ринку, фінансово економічних відносин, що виникають у зв'язку з обігом цінних паперів.

Відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми фінанси і кредит курс «Банківські операції» тематично пов'язаний з такими дисциплінами: «Гроші та кредит», «Цифрові сервіси в фінансово-кредитних установах».

3. Програма навчальної дисципліни

Розділ 1. Пасивні та розрахункові операції банків

Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні

Становлення банківської системи України та її роль у ринкових умовах. Поняття та класифікація банків. Організаційна структура банку й управління ним. Порядок реєстрації банків, філій, представництв і відділень. Ліцензування банківської діяльності.

Тема 2. Організація діяльності банку

Поняття та види банківських операцій. Комерційна основа банківської діяльності. Економічні нормативи, що регулюють діяльність банків в Україні. Доходи, витрати та прибуток банку, використання прибутку.

Тема 3. Операції з формування ресурсів банку

Економічна суть, призначення та класифікація ресурсів банку. Сутність, структура, функції та порядок формування власного капіталу. Суть, призначення та класифікація депозитів банку. Вклади і депозити як головне джерело банківських ресурсів. Види вкладів та їх характеристика. Робота з юридичними та фізичними особами щодо залучення депозитів. Сутність, значення та характеристика запозичених ресурсів банку. Механізм здійснення операцій з міжбанківського кредитування. Запозичення ресурсів на міжбанківському ринку.

Тема 4. Операції з обслуговування платіжного обороту

Сутність і характеристика платіжного обороту. Основи організації, способи та форми грошових розрахунків в економіці. Готівкові та безготівкові розрахунки. Принципи організації та правила здійснення безготівкових розрахунків. Форми безготівкових розрахунків. Сфера використання та порядок проведення розрахункових операцій. Способи безготівкових розрахунків. Сфера їх використання, порядок проведення розрахункових операцій. Порядок відкриття, ведення та закриття банківських рахунків. Види та порядок здійснення міжбанківських розрахунків. Контроль за дотриманням розрахункової дисципліни.

Тема 5. Операції банків із готівкою

Суть та призначення касових операцій банку. Організація готівкових грошових розрахунків. Функції банків під час здійснення касових операцій. Організація надходження готівкових грошей до кас банків. Обов'язкові реквізити касових документів. Послідовність здійснення прибуткових і видаткових касових операцій. Порядок одержання та витрачання готівкових грошей. Касова дисципліна та контроль за її дотриманням. Прогнозування касових оборотів у банках. Правила визначення платіжних ознак банкнот, монет та порядок їх обміну.

Тема 6. Операції банків із платіжними картками

Сутність та основні види платіжних карток. Емісія, еквайрінг та операції із застосуванням платіжних карток. Нормативно-правові акти Національного банку України щодо порядку здійснення операцій із застосуванням платіжних карток, механізму їх емісії та розрахунків за цими операціями. Загальні вимоги до внутрішньодержавних платіжних систем, що функціонують в Україні. Особливості застосування платіжних карток внутрішньодержавних і міжнародних платіжних

систем. Розрахунки з використанням платіжних карток.

Тема 7. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку

Сутність і основні складові фінансової стійкості банку. Стійкість капітальної бази, стійкість ресурсної бази, організаційна стійкість банку, комерційна стійкість банку. Компоненти фінансової стійкості банків. Реорганізація та реструктуризація банків в сучасних умовах. Реорганізація банків шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення. Захисна та наступальна реструктуризація. Санаційна (відновлювана), адаптаційна (прогресивна) та випереджуюча реструктуризація. Напрями реструктуризації: операційна, фінансова, майнова, організаційна.

Розділ 2. Активні та комісійно-посередницькі операції банків

Тема 8. Кредитні операції банків

Кредитна політика банку. Класифікація банківських кредитів. Умови кредитної угоди. Етапи процесу кредитування. Оцінка кредитоспроможності позичальника. Контроль за використанням і погашенням кредиту. Проблемні позики та робота з ними. Способи захисту від кредитного ризику. Формування резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій.

Тема 9. Операції банків із надання та погашення кредитів

Форми забезпечення зобов'язань позичальника перед банком. Форми позичкових рахунків і режим їх дії. Порядок видачі та способи погашення позик. Плата за кредит та її диференціація. Методи ціноутворення за банківськими кредитами. Кредит під заставу цінних паперів. Консорціумні кредити. Контокорентний кредит. Сільськогосподарський кредит. Споживче кредитування.

Тема 10. Операції з вексями

Характеристика та види векселів, види операцій банків з вексями. Загальні правила проведення банками операцій з вексями. Операції з врахування векселів, організація та порядок їх проведення. Особливості надання та отримання кредитів під заставу векселів. Активні та пасивні торговельні операції з вексями. Купівля, продаж і обмін векселів за дорученням. Гарантійні операції з вексями. Вексельне поручительство. Порядок видачі гарантій на забезпечення оплати векселів. Операції з оформлення заборгованості вексями. Акцептація переказних векселів, виданих на банк кредитором. Видача простих векселів банком своєму кредиторові. Видача банку векселів боржником банку. Операції з розрахунків з використанням векселів. Характеристика комісійних та довірчих банківських операцій з вексями. Інкасування векселів. Доміциляція векселів банком. Операції зі зберігання векселів банком.

Тема 11. Операції банків із цінними паперами

Характеристика цінних паперів і види банківської діяльності на фондовому ринку. Емісійні операції банків з цінними паперами. Формування, класифікація та характеристика портфеля цінних паперів банку. Формування резерву під операції банків з цінними паперами. Операції професійної діяльності банків з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг.

Тема 12. Інвестиційні операції банків

Характеристика цінних паперів і види банківської діяльності на фондовому ринку. Види цінних паперів у банківських інвестиційних операціях

4. Структура навчальної дисципліни

Назви тематичних розділів і тем	Кількість годин			
	Денна форма			
	усього	в тому числі		
		лекції	практичні, семінарські заняття	самостійна робота, індивідуальні завдання
Розділ 1. Пасивні та розрахункові операції банків				
1. Види банків і порядок їх створення в Україні	8	2	2	2
2. Організація діяльності банку	8	1	3	2
3. Операції з формування ресурсів банку	9	2	3	2
4. Операції банків з обслуговування платіжного обороту	8	1	3	2
5. Операції банків із готівкою	9	2	3	2
6. Операції банків із платіжними картками	9	1	3	2
7. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	9	1	3	2
Разом за розділом 1	60	10	20	14
Розділ 2. Активні та комісійно-посередницькі операції банків				
8. Кредитні операції банків	7	1	2	2
9. Операції банків із надання та погашення кредитів	10	2	3	2
10. Операції банків із векселями	8	1	3	2
11. Операції банків із цінними паперами	10	2	3	3
12. Інвестиційні операції банків	8	1	3	3
13. Операції банків з іноземною валютою	9	2	3	2
14. Операції з надання банківських послуг	8	1	3	2
Разом за розділом 2	60	10	20	16
Екзамен				30
Усього годин	120	20	40	60

5. Теми лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1.	Види банків і порядок їх створення в Україні	2
2.	Організація діяльності банку	1
3.	Операції з формування ресурсів банку	2
4.	Операції банків з обслуговування платіжного обороту	1
5.	Операції банків із готівкою	2
6.	Операції банків із платіжними картками	1

7.	Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	1
8.	Кредитні операції банків	1
9.	Операції банків із надання та погашення кредитів	2
10.	Операції банків із векселями	1
11.	Операції банків із цінними паперами	2
12.	Інвестиційні операції банків	1
13.	Операції банків з іноземною валютою	2
14.	Операції з надання банківських послуг	1
Разом		20

6. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1.	Види банків і порядок їх створення в Україні	2
2.	Організація діяльності банку	3
3.	Операції з формування ресурсів банку	3
4.	Операції банків з обслуговування платіжного обороту	3
5.	Операції банків із готівкою	3
6.	Операції банків із платіжними картками	3
7.	Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	3
8.	Кредитні операції банків	2
9.	Операції банків із надання та погашення кредитів	3
10.	Операції банків із векселями	3
11.	Операції банків із цінними паперами	3
12.	Інвестиційні операції банків	3
13.	Операції банків з іноземною валютою	3
14.	Операції з надання банківських послуг	3
Разом		40

7. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1.	Види банків і порядок їх створення в Україні	4
2.	Організація діяльності банку	4
3.	Операції з формування ресурсів банку	4
4.	Операції банків з обслуговування платіжного обороту	4
5.	Операції банків із готівкою	4
6.	Операції банків із платіжними картками	5

7.	Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	5
8.	Кредитні операції банків	4
9.	Операції банків із надання та погашення кредитів	5
10.	Операції банків із векселями	4
11.	Операції банків із цінними паперами	5
12.	Інвестиційні операції банків	4
13.	Операції банків з іноземною валютою	4
14.	Операції з надання банківських послуг	4
Разом		60

Індивідуальне завдання

1. Індивідуальне дослідне завдання (ІДЗ) з курсу «Банківські операції» – це вид науково-дослідної роботи студента, яка містить результати дослідницького пошуку, відображає певний рівень його навчальної компетентності.

Мета ІДЗ: самостійне вивчення частини програмового матеріалу, систематизація, узагальнення, закріплення та практичне застосування знань із навчального курсу, удосконалення навичок самостійної навчально-пізнавальної діяльності.

Зміст ІДЗ: завершена теоретично-практична робота у межах навчальної програми курсу, яка виконується на основі знань, умінь та навичок, отриманих під час лекційних, практичних занять і охоплює декілька тем або весь зміст навчального курсу.

Пропонована структура індивідуального завдання:

1. Вступ, в якому обґрунтовується вибір теми, формулюється мета та завдання.

2. Основна частина: аналіз вітчизняних і зарубіжних джерел, які використовуються в процесі дослідження; розкриття або уточнення змісту основних понять і положень проблеми, що досліджується; оцінка ступеня теоретичної та методичної розробки окремих аспектів розглянутої проблеми; необхідні розрахунки та ілюстрація їх відповідними статистичними даними.

3. Висновки, отримані автором у процесі роботи над індивідуальним завданням.

4. Список використаних джерел.

Індивідуальне завдання може передбачати виконання інших творчих завдань або проходження курсів, тренінгів за темами курсу на різних онлайн-освітніх платформах в тому числі НБУ.

Критерії оцінювання ІДЗ

№ п/п	Критерії оцінювання роботи	Максимальна кількість балів за кожним критерієм
1.	Обґрунтування актуальності, формулювання мети,	3 бала
2.	Складання плану	1 бал
3.	Виклад фактів, ідей, результатів досліджень в логічній послідовності. Аналіз сучасного стану дослідження проблеми, розгляд тенденцій подальшого розвитку даного питання.	6 балів
4.	Доказовість висновків, обґрунтованість власної позиції, пропозиції щодо розв'язання проблеми, визначення перспектив дослідження	8 балів
5.	Дотримання вимог щодо технічного оформлення структурних елементів роботи (титульний аркуш, план, вступ, основна частина, висновки, наявність графічних зображень, список використаних джерел)	2 бала
	Разом	20 балів

8. Види контролю і система накопичення балів

Поточний контроль знань		Індивід. завд.	Екзамен	Сума
Атестація № 1 (30 балів)	Атестація № 2 (30 балів)			
Розділ 1	Розділ 2			
<p>1. Поточний контроль (30 балів):</p> <ul style="list-style-type: none"> -робота на семінарських заняттях, усна відповідь, участь у дискусії, доповнення, – 4×2б.=8б.; -розв'язання задач, виконання практичних робіт, презентація власних досліджень – 4×4б.=16б.; -тестування по теоретичному матеріалу – 3×2б.=6б. 	<p>Поточний контроль (30бал):</p> <ul style="list-style-type: none"> - робота на семінарських заняттях, усна відповідь, участь у дискусії, доповнення, – 4×1б.=4б.; - розв'язання задач, виконання практичних робіт, презентація власних досліджень – 4×3б.=12б.; тестування по теоретичному матеріалу – 2×2б.=4б. <p>1.Рубіжний контроль – 10 б.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - контрольна робота після розділу 2. 	20	20	100

Шкала оцінювання: національна та ECTS

За шкалою ECTS	За 100-бальною шкалою	За 12-бальною шкалою	За національною шкалою	
			Екзамен/ диференційований залік	Залік
A	90 – 100 (відмінно)		5 (відмінно)	Зараховано
B	85 – 89 (дуже добре)		4 (добре)	
C	75 – 84 (добре)		3 (задовільно)	
D	70 – 74 (задовільно)			
E	60 – 69 (достатньо)			
FX	35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання)		2 (незадовільно)	Не зараховано
F	1 – 34 (незадовільно – з обов'язковим повторним курсом)			

9. Рекомендована література

1. Банківські операції : в схемах, таблицях, коментарях: навч. пос. / уклад. : О.М. Гладчук, І.Я. Ткачук. В.М. Харабара. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю.Федьковича, 2020. 208 с.
2. Зянько В. В., Б22 Єпіфанова І. Ю., Коваль Н. О., Ткачук Л. М. Банківський менеджмент : навч. посіб. 3-те вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2022. 170 с.
3. Колодізев О. М., Рац О. М., Киркач С. М., Азізова К. М. Банківська справа : навч. посіб. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 347 с.
4. Крупка М., Андрущак Є., Пайтра Н. та ін. Банківська система : підручн., за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Крупки. 2-ге вид., переробл. і доповн. Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2023. 524 с.
5. Кушнір С.О., Батракова Т.І. Банківські операції: навч. посібн. для здоб. ст. вищої освіти бакалавра спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит». Запоріжжя : ЗНУ, 2024. 159 с.

Додаткова:

1. Банківська система : зб. тест. завд. / уклад.: І. Я. Ткачук, О. М. Гладчук. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2021. 224 с.
2. Кушнір С.О., Золотова Х. А. Заходи монетарної політики НБУ щодо фінансової стабільності в Україні в умовах війни. Науковий журнал «Вчені записки ТНУ імені В.І. Вернадського. Серія: Економіка і управління» Том 34 (73). № 1, 2023. С.67–73. URL: http://econ.vernadskyjournals.in.ua/journals/2023/34_73_1/13.pdf
3. Кушнір С.О., Оніщук М.С. Цифрові банківські послуги: можливості та виклики. Журнал «Інклюзивна економіка». № 1 (03) (2024).С.53-58. URL: https://doi.org/10.32782/inclusive_economics.3-8
4. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система : навч. посіб. Львів: ЛНУ ім. І.Франка, 2020. 580 с.
6. Тридід О.М., Самородов Б.В., Вядрова І.М. Банківська система : підручн., Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. 536 с
7. Casu B., Girardone C., Molyneux P. Introduction to banking. 3rd ed. Harlow : Pearson, 2022. 791 p. URL: <http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi79/0058790.pdf>.
8. Choudhry M. An introduction to banking : principles, strategy and risk management. Chichester : Wiley, 2018. 564 p.
9. URL: <http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi79/0058809.pdf>.
10. Ferretti P., Martino P. Banking and financial markets : new risks and challenges from fintech and sustainable finance. Cham : Palgrave Macmillan, 2023. 118 p.
11. URL: <http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi79/0058788.pdf>.
12. Matthews K., Thompson J., Zhang T. The economics of banking. 4th ed. Singapore : World Scientific, 2024. 517 p. URL: <http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi79/0058789.pdf>.

Інформаційні джерела:

1. Офіційний сайт Національного Банку України. URL: www.bank.gov.ua
2. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://rada.gov.ua>
3. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
4. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>
5. Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <http://www.niss.gov.ua>
6. Офіційний сайт Простобанк Консалтинг. URL: <http://ua.prostobank.ua>
7. Офіційний сайт Українського агентства фінансового розвитку. URL: <http://www.ufin.com.ua>
8. Офіційний сайт Міжнародного центру перспективних досліджень. URL: <http://www.icps.kiev.ua>
11. Офіційний сайт Інституту економіки і прогнозування НАН України. URL: <http://www.ief.org.ua>
12. Офіційний сайт Бібліотеки імені В.Вернадського. URL: <http://www.nbu.gov.ua>

Нормативна база:

1. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.99 № 679-XFV, зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
2. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.00 № 2121-III, зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
3. Про заставу : Закон України від 2.10.92 № 2654-XII, зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2654-12#Text>
4. Про іпотеку : Закон України від 05.06.03 № 898-IV, зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/898-15#Text>
5. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.21 №1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
6. Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців : Закон України від 15.05.03 № 755-IV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
7. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України 06.12.19 № 361-IX, зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
8. Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень : Закон України від 18.11.03 № 1255-IV, зі змінами і доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1255-15#Text>
9. Про споживче кредитування : Закон України від 15.11.16 № 1734-VIII, зі змінами і доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#n218>
10. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 № 4452- VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>
11. Господарський кодекс України : Закон України від 16.01.2003 № 436-IV. URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
12. Цивільний кодекс України : Закон України від 16.01.2003 № 435-IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
13. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки : Закон України від 23.02.2006 № 3480- IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>
14. Про фінансовий лізинг : Закон України від 04.02.2021 № 1201-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#Text>
15. Про обіг векселів в Україні : Закон України від 05.04.2001 № 2374-III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14#Text>
16. Про депозитарну систему України : Закон України від 06.07.2012 № 5178-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17#n251>
17. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затв. Постановою Правління НБУ від 30.06.16 № 351 зі змінами та доповненнями. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text>
18. Про затвердження Положення про валютний нагляд, затв. Постановою Правління НБУ від 03.01.19 № 13 зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0013500-19#Text>
19. Положення про процентну політику Національного банку України, затв. Постановою Правління НБУ від 21.04.16 № 277 зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0277500-16#Text>
20. Положення про застосування Національним банком стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затв. Постановою Правління НБУ 17.09.15 № 615 зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#Text>
21. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : затв. Постановою Правління НБУ від 11.06.18 №64. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18>
22. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.01 №368 зі змінами та доповненнями. URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
23. Про затвердження Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті : затв. Постановою Правління НБУ від 03.03.2023 № 16. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0016500-23#Text>
24. Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затв. Постановою Правління НБУ від 30.12.2021 № 161. URL:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0161500-21#Text>