

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

ЗАТВЕРДЖУЮ"
Заступник керівника
(професор з науково-педагогічної роботи)



M. V. Afanasiev
М. В. Афанасьєв

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

робоча програма навчальної дисципліни

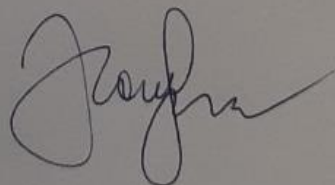
Галузь знань
Спеціальність
Освітній рівень
Освітня програма

07 «Управління та адміністрування»
072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
перший (бакалаврський)
Банківська справа

Вид дисципліни
Мова викладання, навчання та оцінювання

вибіркова
українська

Завідувач кафедри банківської
справи і фінансових послуг



Колодізєв О.М.

Харків
ХНЕУ ім. С. Кузнеця
2019

ЗАТВЕРДЖЕНО

на засіданні кафедри банківської справи і фінансових послуг.
Протокол № 2 від 12.09.2019 р.

Розробник:

Киркач С.М., к.е.н., доц. кафедри банківської справи і фінансових послуг.

**Лист оновлення та перезатвердження
робочої програми навчальної дисципліни**

Навчальний рік	Дата засідання кафедри – розробника РПНД	Номер протоколу	Підпис завідувача кафедри

1. Вступ

Анотація навчальної дисципліни:

Банківська сфера – одна з найважливіших галузей будь-якої країни. Саме від стабільної роботи фінансової системи та банків залежать добробут населення та його впевненість у власному майбутньому. Банки розширюють фінансові можливості людей та підприємств, надаючи в користування потрібні їм кошти. Вони зберігають, перерозподіляють та примножують гроші в державі й, відповідно, сприяють швидшому зростанню економіки країни.

Робота в банківській сфері престижна та надзвичайно відповідальна, адже вона пов'язана не лише з фінансами, а й з довірою людей. Саме довіра є ключовою в роботі кожного банку. А будувати стабільні, довгострокові та взаємовигідні стосунки з клієнтами можуть лише висококваліфіковані банківські спеціалісти.

Робоча програма з навчальної дисципліни «Банківські операції» допоможе студентам зрозуміти загальну специфіку діяльності банків, а також особливості надання банківських операцій/продуктів/послуг; особливості створення банку, його реєстрації та ліцензування; зрозуміти відмінності між державними та приватними банками; розуміти економічну сутність поняття «Банківська система» та механізм її функціонування; пізнати сутність та зміст основних операцій банку: кредитних, депозитних та розрахунково-касових; аналізувати ресурсну базу банків. Особливу увагу приділено існуючим проблемам у сфері розвитку банківських послуг та визначено шляхи їх вирішення.

Навчальна дисципліна «Банківські операції» є вибірковою та вивчається згідно з навчальним планом підготовки фахівців освітнього ступеня «бакалавр» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Мета навчальної дисципліни:

Метою викладання даної навчальної дисципліни є формування у студентів системи теоретичних знань, прикладних вмінь щодо здійснення банківських операцій та набуття практичних навичок роботи у банківській установі, опанування механізму здійснення основних банківських операцій, а саме кредитних, депозитних, валютних, розрахунково-касових, інвестиційних тощо.

Для досягнення мети поставлені такі завдання:

розвиток у студентів здатності до організації процесу підготовки пакету документів для створення та реєстрації банку, а також розуміння порядку ліцензування діяльності банку;

розвиток у студентів здатності до аналізу джерел формування ресурсної бази банку: формування власного капіталу; операції банків із залученням коштів; операції банків із запозиченням коштів;

розвиток у студентів здатності до співпраці (професійне становлення особистості студента як майбутнього банківського фахівця) із фінансово-кредитними установами.

Курс	3	
Семестр	5	
Кількість кредитів ECTS	4	
Аудиторні навчальні заняття	лекції	18
	семінарські, практичні	20
	лабораторні	10
Самостійна робота		72
Форма підсумкового контролю	екзамен	

Структурно-логічна схема вивчення навчальної дисципліни:

Попередні дисципліни	Наступні дисципліни
Банківські справа	Аналіз банківської діяльності
Гроші і кредит	Безпека банківського бізнесу
Основи фінансової грамотності	Валютне регулювання
Фінанси	Інвестиційне кредитування
	Кредитний менеджмент
	Операції банків з цінними паперами
	Фінансовий менеджмент у банку
	Фінансовий облік у банках
	Центральний банк і грошово-кредитна система

2. Компетентності та результати навчання за дисципліною:

Компетентності	Результати навчання
Здатність аналізувати поточний стан та перспективи розвитку банків в Україні	Знати методичні підходи до проведення аналізу банківської діяльності Вміти визначати систему показників, яка характеризує фінансовий стан банку Вміти зробити аналіз стану банківської системи з наданням рекомендацій щодо його поліпшення
Здатність структурувати джерела формування ресурсів банку	Знати джерела формування ресурсів банку Вміти відрізнити залучені та запозичені банківські ресурси Розуміти оптимальне співвідношення між власними, залученими та запозиченими коштами
Здатність визначати переваги й недоліки застосування розрахункових документів під час здійснення безготівкових розрахунків	Знати законодавчу та нормативну базу, що регламентує банківську діяльність у сфері безготівкових розрахунків Розуміти економічну сутність розрахункових документів Розуміти оптимальне співвідношення між готівковими та безготівковими розрахунками в економіці
Здатність розміщати кошти в найбільш привабливі проекти, відкривати клієнтські рахунки, проводити оцінку кредитоспроможності позичальника	Вміти робити оцінку кредитоспроможності позичальника (фізичної та юридичної осіб) Знати та розуміти методики оцінки кредитоспроможності позичальника
Здатність аналізувати операції банків з векселями та цінними паперами, визначати перспективи їх розвитку в Україні	Знати економічний зміст та механізми здійснення операцій банків з векселями та операцій банків із цінними паперами Розуміти стан, проблеми та перспективи розвитку операцій банків з векселями та операцій банків із цінними паперами
Здатність контролювати роботу банківських установ з питань фінансового моніторингу, наглядати за дотриманням банківського законодавства, аналізувати виконання банківських нормативів	Розуміти економічний зміст нормативів банківської діяльності Вміти пояснити механізм дії та основні етапи забезпечення фінансової безпеки банків Розуміти порядок здійснення регулювання, нагляду, контролю та моніторингу банківської діяльності

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1.

Банк: основи його діяльності та формування ресурсної бази

Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні. Організація діяльності банку

1.1. Банк як суб'єкт підприємницької діяльності. Банківська діяльність. Банківські операції.

1.2. Класифікація банків. Місце та роль НБУ в розвитку банківської системи.

1.3. Порядок реєстрації банку та ліцензування його діяльності.

1.4. Організаційна структура і управління банком. Загальні збори учасників (акціонерів). Спостережна рада банку, його правління (Рада директорів). Наглядова рада банку. Ревізійна комісія. Повноваження органів управління банком і їх відповідальність за результати діяльності банку.

Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу. Операції банків із залучення коштів

2.1. Склад і структура ресурсів банку.

2.2. Капітал банку. Структура і порядок формування капіталу банку. Регулювання капіталу банку через систему нормативів НБУ.

2.3. Вклади і депозити як головне джерело банківських ресурсів.

2.4. Види вкладів та їх характеристика. Вклади, що приймаються від населення. Робота з юридичними та фізичними особами по залученню депозитів. Залучення ресурсів на міжбанківському ринку.

Тема 3. Операції банків із запозичення коштів. Операції банків з обслуговування платіжного обігу

3.1. Недепозитні джерела залучення ресурсів банку. Міжбанківський кредит. Рефінансування банку за допомогою кредитів від Національного банку України. Управління ресурсами у взаємозв'язку з прибутковістю банку і ліквідністю його балансу.

3.2. Основи організації грошових розрахунків у народному господарстві. Ведення рахунків клієнтів. Безготівкові міжгосподарські розрахунки. Способи і форми безготівкових розрахунків.

3.3. Форми безготівкових розрахунків: розрахунки з використанням платіжних доручень, чеків, акредитивів, платіжних вимог-доручень тощо; сфера використання і порядок проведення розрахункових операцій.

3.4. Міжбанківські розрахунки в Україні. Кореспондентські відносини між банками. Система електронних платежів НБУ.

Тема 4. Операції банку з готівкою. Операції банків з пластиковими картками

4.1. Організація готівкових грошових розрахунків. Кругообіг готівкових грошей. Організація надходження готівкових грошей до кас банків. Порядок одержання з кас банку та витрачання готівкових грошей суб'єктами господарювання. Прогнозування обороту готівкових грошей у банках. Касова дисципліна і контроль за її дотриманням, повноваження банку в цій сфері.

4.2. Розрахунки з використанням платіжних карток. Види карток та методи їх захисту. Механізм використання картки як засобу платежу. Перспективи впровадження в Україні масової системи електронних платежів.

Змістовий модуль 2.

Різноманітні банківські операції: кредитні, з векселями, з цінними паперами, в іноземній валюті

Тема 5. Кредитні операції банків

5.1. Класифікація банківських кредитів.

5.2. Умови кредитної угоди, кредитний договір.

5.3. Оцінка кредитоспроможності позичальника. Форми позичкових рахунків. Засоби захисту від кредитного ризику, форми забезпечення зобов'язань позичальника перед банком.

5.4. Порядок надання і способи погашення позичок. Особливості механізму надання та погашення окремих видів кредитів.

5.5. Плата за кредит та її диференціація. Етапи процесу банківського кредитування.

5.6. Проблемні позички. Контроль за використанням і погашенням кредиту. Кредитні санкції. Кредитний ризик і методи управління ним.

Тема 6. Операції банків з векселями та цінними паперами

6.1. Характеристика та види векселів. Класифікація банківських операцій з векселями. Кредитні операції банків у сфері вексельного обігу. Врахування та перерахування векселів. Кредит під заставу векселів. Авалювання та акцептування векселів банками. Інкасування векселів. Виконання банками функції особливого платника. Зберігання банками векселів клієнтів. Емісія та використання банківських векселів.

6.2. Розуміння банківських інвестицій. Цілі інвестиційних операцій банків.

6.3. Види діяльності банків на ринку цінних паперів. Інвестиційні цінні папери. Відмінні риси інвестиційних операцій банків порівняно з позичковими. Зв'язок інвестицій з кредитуванням.

6.4. Класифікація операцій банків із цінними паперами. Фактори ризику інвестиційних операцій. Дохідність інвестиційних операцій. Засоби захисту інвестиційних операцій банків від ризику виникнення збитків і втрати ліквідності.

6.5. Емісія цінних паперів. Формування портфеля цінних паперів та управління ним. Портфелі цінних паперів на продаж та інвестування.

6.6. Посередницькі операції банків із цінними паперами.

Тема 7. Економіко-правові та організаційні основи здійснення банками операцій в іноземній валюті

7.1. Сутність валютної операції згідно діючого законодавства та урахуванням банківської практики. Порядок відкриття та ведення валютних рахунків клієнтів – поточні, депозитні. Рахунки «Лоро», «Ностро».

7.2. Регулювання валютних операцій за допомогою валютної позиції. Закрита та відкрита валютна позиція.

Тема 8. Торговельні та неторговельні операції банків в іноземній валюті. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку

8.1. Посередництво банків у фінансових розрахунках між експортером та імпортером та їх кредитування. Види платежів, що застосовуються в міжнародній практиці: авансові; платежі по надходженню товарів і рахунків; платежі по настанню термінів; платежі при поставці товарів або після неї. Чеки як основна форма розрахунків при зовнішньоторговельних операціях, види чеків, порядок розрахунків. Документарне інкасо – розрахунки за допомогою товарних акредитивів, револьверний акредитив, компенсаційний акредитив.

8.2. Неторговельні операції банків в іноземній валюті. Конверсійні операції, особливості їх використання з позиції НБУ. Операції з дорожніми чеками та іншими платіжними засобами в іноземній валюті. Валютне кредитування.

8.3. Характеристика суб'єктів валютного ринку. Документи, які необхідно надати для купівлі та продажу іноземної валюти. Торговельна сесія та особливості участі банків у цьому

процесі.

8.4. Контроль НБУ за операціями на валютному ринку.

Тема 9. Перспективи розвитку банківських послуг

9.1. Загальна характеристика та види нетрадиційних банківських операцій та послуг.

9.2. Лізингові операції банків.

9.3. Посередницькі, консультативні та інформаційні послуги банків. Трастові послуги. Факторинг та форфейтинг. Операції банків з дорогоцінними металами. Фінансовий інжиніринг.

9.4. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку: сутність фінансової стійкості банку та способи її забезпечення; обов'язкове резервування коштів банківською системою; економічні нормативи регулювання діяльності банків; ліквідність і платоспроможність банку; формування резервів для покриття можливих втрат банку від активних операцій.

9.5. Фінансові звіти банку та оцінка його діяльності. Прибутковість банку: поняття позики, оцінка, засоби підвищення.

Теми лабораторних робіт.

Тема 1. Дослідження стану банківської системи

Тема 2. Дослідження активних операцій банку

Тема 3. Дослідження активних операцій банку

Тема 4. Розробка нових банківських продуктів/послуг

4. Порядок оцінювання результатів навчання

Система оцінювання сформованих компетентностей у студентів враховує види занять, які згідно з програмою навчальної дисципліни передбачають лекційні, практичні, семінарські та лабораторні заняття, а також виконання самостійної роботи. Оцінювання сформованих компетентностей у студентів здійснюється за накопичувальною 100-бальною системою. Відповідно до Тимчасового положення «Про порядок оцінювання результатів навчання студентів за накопичувальною бально-рейтинговою системою» ХНЕУ ім. С. Кузнеця, контрольні заходи включають:

поточний контроль, що здійснюється протягом семестру під час проведення лекційних, практичних, семінарських, лабораторних занять і оцінюється сумою набраних балів (максимальна сума – 60 балів; мінімальна сума, що дозволяє студенту скласти іспит, – 35 балів);

модульний контроль, що проводиться у формі колоквиуму як проміжний міні-екзамен з ініціативи викладача з урахуванням поточного контролю за відповідний змістовий модуль і має на меті інтегровану оцінку результатів навчання студента після вивчення матеріалу з логічно завершеної частини дисципліни – змістового модуля;

підсумковий/семестровий контроль, що проводиться у формі семестрового екзамену, відповідно до графіку навчального процесу.

Порядок проведення поточного оцінювання знань студентів. Оцінювання знань студента під час лекційних, практичних, семінарських, лабораторних занять та виконання індивідуальних завдань проводиться за такими критеріями:

розуміння, ступінь засвоєння теорії та методології проблем, що розглядаються; ступінь засвоєння фактичного матеріалу навчальної дисципліни; ознайомлення з рекомендованою літературою, а також із сучасною літературою з питань, що розглядаються; вміння поєднувати теорію із практикою при розгляді виробничих ситуацій, розв'язанні задач, проведенні розрахунків у процесі виконання індивідуальних завдань та завдань, винесених на розгляд в аудиторії; логіка, структура, стиль викладу матеріалу в письмових роботах і при виступах в аудиторії, вміння обґрунтовувати свою

позицію, здійснювати узагальнення інформації та робити висновки; арифметична правильність виконання індивідуального та комплексного розрахункового завдання; здатність проводити критичну та незалежну оцінку певних проблемних питань; вміння пояснювати альтернативні погляди та наявність власної точки зору, позиції на певне проблемне питання; застосування аналітичних підходів; якість і чіткість викладення міркувань; логіка, структуризація та обґрунтованість висновків щодо конкретної проблеми; самостійність виконання роботи; грамотність подачі матеріалу; використання методів порівняння, узагальнення понять та явищ; оформлення роботи.

Загальними критеріями, за якими здійснюється оцінювання позааудиторної самостійної роботи студентів, є: глибина і міцність знань, рівень мислення, вміння систематизувати знання за окремими темами, вміння робити обґрунтовані висновки, володіння категорійним апаратом, навички і прийоми виконання практичних завдань, вміння знаходити необхідну інформацію, здійснювати її систематизацію та обробку, самореалізація на практичних та семінарських заняттях.

Підсумковий контроль знань та компетентностей студентів з навчальної дисципліни здійснюється на підставі проведення семестрового екзамену, завданням якого є перевірка розуміння студентом програмного матеріалу в цілому, логіки та взаємозв'язків між окремими розділами, здатності творчого використання накопичених знань, вміння формулювати своє ставлення до певної проблеми навчальної дисципліни тощо.

Екзаменаційний білет охоплює програму дисципліни і передбачає визначення рівня знань та ступеня опанування студентами компетентностей.

Кожен екзаменаційний білет складається із 5 практичних ситуацій (два стереотипних, два діагностичних та одне евристичне завдання), які передбачають вирішення типових професійних завдань фахівця на робочому місці та дозволяють діагностувати рівень теоретичної підготовки студента і рівень його компетентності з навчальної дисципліни.

Результат семестрового екзамену оцінюється в балах (максимальна кількість – 40 балів, мінімальна кількість, що зараховується, – 25 балів) і проставляється у відповідній графі екзаменаційної «Відомості обліку успішності».

Студента слід вважати атестованим, якщо сума балів, одержаних за результатами підсумкової/семестрової перевірки успішності, дорівнює або перевищує 60. Мінімумально можлива кількість балів за поточний і модульний контроль упродовж семестру – 35 та мінімумально можлива кількість балів, набраних на екзамені, – 25.

Підсумкова оцінка з навчальної дисципліни розраховується з урахуванням балів, отриманих під час екзамену, та балів, отриманих під час поточного контролю за накопичувальною системою. Сумарний результат у балах за семестр складає: «60 і більше балів – зараховано», «59 і менше балів – не зараховано» та заноситься у залікову «Відомість обліку успішності» навчальної дисципліни.

Розподіл балів за тижнями

Теми змістового модуля			Лекції	Практичні	Лабораторні	Поточна контрольна робота	КОЛОКВІУМ	Екзамен	Сума
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. Банк: основи його діяльності та формування ресурсної бази	Тема 1	1 тиждень	–	–	0,5	–	–	–	0,5
		2 тиждень	1	–	–	–	–	–	1
		3 тиждень	–	–	2	–	–	–	2
	Тема 2	4 тиждень	1	1	–	–	–	–	2
		5 тиждень	–	–	0,5	–	–	–	0,5
	Тема 3	6 тиждень	1	2	–	5	–	–	8
		7 тиждень	–	–	2	–	–	–	2
	Тема 4	8 тиждень	1	1	–	–	10	–	12
		9 тиждень	–	–	0,5	–	–	–	0,5
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. Різноманітні банківські операції: кредитні, з векселями, з цінними паперами, в іноземній валюті	Тема 5	10 тиждень	1	2	–	–	–	–	3
		11 тиждень	–	–	2	–	–	–	2
	Тема 6	12 тиждень	1	1	–	–	–	–	2
		13 тиждень	–	–	0,5	–	–	–	0,5
	Тема 7	14 тиждень	1	2	–	6	–	–	9
	Тема 8	15 тиждень	1	–	2	–	10	–	13
	Тема 9	16 тиждень	1	1	–	–	–	–	2
	17 тиждень	–	–	–	–	–	–	–	
	Екзамен		–	–	–	–	–	–	40
Сума			9	10	10	11	20	40	100

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	Відмінно	зараховано
82 – 89	B	Добре	
74 – 81	C		
64 – 73	D		
60 – 63	E	Задовільно	не зараховано
35 – 59	FX	Незадовільно	
1 – 34	F		

5. Рекомендована література

Основна

1. Банківські операції : навч. посіб. / Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. – Дніпро : Пороги, 2017. – 461 с.
2. Банківські операції : підручник / В.І. Міщенко, Н.Г. Слав'янська, О.Г. Коренева та ін.; за ред. В.І. Міщенка, Н.Г. Слав'янської. – К. : Знання, 2006. – 727 с.
3. Банківські операції : підручник / О.В. Дзюблюк, Б.П. Адамик, Н.Д. Галапун та ін.; за ред. О.В. Дзюблюка. – 2-ге вид., випр. і доповн. – Тернопіль : ТНЕУ, 2013. – 866 с.
4. Васюренко О.В. Банківські операції : навч. посібн. – К. : Знання, 2006. – 312 с.
5. Холодна Ю.Є. Банківська система : навчальний посібник / Ю.Є. Холодна, О.М. Рац. – Х. : ХНЕУ, 2013. – 316 с.

Додаткова

6. Банківські операції : навч. посіб. / О.Т. Левандівський, П.Е. Деметер. – К. : Видавництво «Знання», 2012. – 463 с.
7. Банківські операції : навч. посіб. / Т.Д. Косова, О.Р. Циганов. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 372 с.
8. Банківські операції : навч. посіб. Для студентів ВНЗ / О.І. Копилюк, О.М. Музичка. – 2-ге вид., випр. і допов. – К. : Центр учбової літератури, 2012. – 535 с.
9. Банківські операції : навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України»; уклад. С.В. Башлай. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. – 142 с.
10. Банківські операції : підручник / за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль : Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
11. Банківські операції : підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; за ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Мороза. – 2-ге вид., випр. і доп. – К.: КНЕУ, 2002. – 476 с.
12. Енциклопедія банківської справи України / [Редкол.: В.С. Стельмах та ін.]. – К. : Молодь, Ін Юре, 2001. – 680 с.
13. Коцовська Р.Р. Банківські операції : навч. посібник / Р.Р. Коцовська, О.П. Павлишин, Л.М. Хміль. – К. : Знання, 2010. – 390 с.
14. Мочерний С.В. Банківська система України / С.В. Мочерний, Л.С. Тришак. – Львів : Тріада плюс, 2004. – 304 с.
15. Прасолова С.П. Банківські операції : навч. посіб. та практик. / С.П. Прасолова, О.С. Вовченко. – К. : «Центр учбової літератури», 2013. – 568 с.
16. Сковира Л.А. Банківські операції : навчальний посібник / Л.А. Сковира. – К. : Аграрна освіта, 2010. – 371 с.
17. Тиркало Р.І. Банківська справа : навчальний посібник / Р.І. Тиркало. – Тернопіль : «Карт-бланш», 2001. – 314 с.

Інформаційні ресурси в Інтернеті

18. Офіційний сайт Асоціації українських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://aub.org.ua>.
19. Офіційний сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.rada.gov.ua.
20. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua>.
21. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.bank.gov.ua.
22. Про банки і банківську діяльність. Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III, редакція від 25.09.2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу :

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

23. Про валюту і валютні операції. Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>.

24. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні. Закон України від 30.10.1996 р. № 448/96-ВР, редакція від 24.11.2018 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-вр>.

25. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Закон України від 14.10.2014 р. № 1702-VIII, редакція від 24.11.2018 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>.

26. Про Національний банк України. Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV, редакція від 07.02.2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

27. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні. Закон України від 05.04.2001 р. № 2346-III, редакція від 07.02.2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.

28. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI, редакція від 09.02.2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.

29. Про споживче кредитування. Закон України від 15.11.2016 р. № 1734-VIII, редакція від 15.11.2016 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19>.

30. Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків. Закон України від 23.03.2017 р. № 1985-VIII, редакція від 07.03.2018 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1985-19>.

31. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг. Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III, редакція від 25.09.2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.

Методичне забезпечення

32. Рац О.М. Банківська система. Завдання до практичних занять для студ. спец. 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» першого (бакалаврського) рівня [Електронний ресурс] / укл. О.М. Рац, Ю.Є. Холодна; Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. – 64 с.

33. Холодна Ю.Є. Банківська система. Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» першого (бакалаврського) рівня [Електронний ресурс] / укл. Ю.Є. Холодна, О.М. Рац; Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. – 47 с.

34. Холодна Ю.Є. Робоча програма навч. дисципліни «Банківська система» для студентів напр. підгот. 6.030508 «Фінанси і кредит» усіх форм навчання [Електронний ресурс] / укл. Ю.Є. Холодна; Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2016. – 60 с.