

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ імені ІВАНА ФРАНКА

Кафедра (циклова комісія) банківського та страхового бізнесу

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Завідувач кафедри 

“ 31 ” 08 2022 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Банківські продукти у цифровій економіці

(шифр і назва навчальної дисципліни)

освітній рівень другий (магістерський) рівень вищої освіти

галузі знань 07 «Управління та адміністрування»

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр і назва спеціальності)

спеціалізація _____

освітня програма «Банківський бізнес і фінансові технології»

Факультет економічний

2022 – 2023 навчальний рік

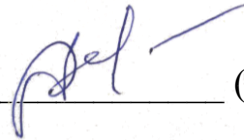
Робоча програма навчальної дисципліни «Банківські продукти у цифровій економіці» для студентів за спеціальністю «Фінанси, банківська справа та страхування».

Розробник: Скоморович І. Г., доктор економічних наук, професор кафедри банківського і страхового бізнесу.

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри банківського і страхового бізнесу

Протокол № 1 від «31» 08 2022 р.

Завідувач кафедри банківського і страхового бізнесу


_____ (Реверчук С. К.)

«31» 08 2022 р.

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 4	Галузь знань <u>07 «Управління та адміністрування»</u> (шифр, назва)	Нормативна	
Модулів - 1		<i>Рік підготовки:</i>	
Змістовних модулів - 2	Спеціальність <u>«Фінанси, банківська справа та страхування»</u>	2022-2023	2022-2023
Курсова робота: -		<i>Семестр</i>	
Загальна кількість годин - 120		1-й	2-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 самостійної роботи студента – 3,25	Освітня програма <u>«Банківський бізнес і фінансові технології»</u>	<i>Лекції</i>	
		32 год.	10 год.
		<i>Практичні, семінарські</i>	
		16 год.	8 год.
		<i>Лабораторні</i>	
	Освітній ступінь: <u>магістр</u>	–	
		<i>Самостійна робота</i>	
		72 год.	102 год.
		ІНДЗ:	
		–	-
		Вид контролю: екзамен	

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить:

для денної форми навчання – 0,92

для заочної форми навчання – 0,18

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: надати студентам можливість сформувати систему знань у галузі реалізації банками банківських продуктів, організації і технології здійснення пасивних та активних операцій, надання банківських послуг за допомогою традиційних та цифрових каналів взаємодії з клієнтами.

Завдання: охарактеризувати основні засади реалізації банківських продуктів; озброїти майбутніх фахівців знаннями основ проведення банківських операцій; розвинути в молодих людях потяг до дослідницької діяльності, самостійність та відповідальність.

У результаті вивчення даного курсу студент повинен знати: порядок створення банку, організаційну структуру банку, функції банку, порядок проведення ліцензування банківської діяльності, основні види банківських операцій та процедуру їх здійснення, порядок надання банківських послуг, структуру та порядок формування банківських ресурсів, організацію здійснення кредитних, валютних операцій, операцій з цінними паперами, порядок відкриття рахунків у банку та проведення розрахунково-касового обслуговування, процес надання традиційних і нетрадиційних банківських послуг тощо.

вміти: відкривати рахунки клієнтів у банку, оформлювати розрахункові документи, проводити пасивні та активні банківські операції, розраховувати проценти за депозитами та кредитами тощо.

Загальні компетентності (ЗК):

ЗК 3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК 4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК 5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

ЗК 6. Навички міжособистісної взаємодії.

ЗК 9. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).

Спеціальні (фахові, предметні) компетентності (ФК):

ФК 1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ФК 10. Здатність організовувати банківську операційну діяльність з використанням сучасних фінансових технологій обслуговування клієнтів для забезпечення ефективного функціонування банку.

ФК 11. Здатність проводити кредитну, інвестиційну діяльність, діяльність на валютному та міжнародному ринках, забезпечувати функціонування платіжних систем з застосуванням відповідного технічного і програмного забезпечення.

Програмні результати навчання (ПРН):

ПРН 1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПРН 2. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН 7. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.

ПРН 14. Організовувати ефективну банківську операційну діяльність, використовуючи новітні фінансові технології та маркетингові інструменти, формувати напрями інноваційного розвитку банку.

ПРН 15. Здійснювати кредитну, інвестиційну діяльність, діяльність на валютному та міжнародному ринках, забезпечувати функціонування платіжних систем з застосуванням відповідного технічного і програмного забезпечення.

ПРН 17. Визначати роль грошей та банків в економіці, використовуючи сучасні фінансові технології, розробляти програми розвитку банківської діяльності та формувати систему банківської безпеки.

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Основи реалізації банківських продуктів.

Тема 1. Порядок створення і організації діяльності банку.

Суть, види та функції банків. Правова основа створення та діяльності банків в Україні. Організаційна структура банків. Загальна характеристика операцій банків та їх види. Сутність та порядок реалізації банківських продуктів. Ліцензування банківської діяльності. Роль банків і банківських послуг в цифровій економіці країни.

Організація операційної роботи в банку. Місце фінансового моніторингу в банківській діяльності.

Література: [1], [2], [3], [6], [7], [8], [10], [11], [12], [42].

Тема 2. Банківські ресурси, їх формування та регулювання.

Загальна характеристика банківських ресурсів, їх види та класифікація. Власний капітал банку, його структура та джерела формування. Залучені та позичені ресурси банку. Операції банків щодо залучення депозитів. Види та характеристика депозитів. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Залучення ресурсів на міжбанківському ринку. Кредити НБУ та емісія облігацій банками.

Управління ресурсами та їх прогнозування. Місце нормативних показників діяльності банку у регулюванні ресурсів. Контроль НБУ за дотриманням економічних нормативів, санкції за їхнє порушення.

Література: [1], [6], [7], [8], [9], [13] - [20], [60].

Змістовий модуль 2. Банківські продукти, операції та послуги.

Тема 3. Продукти банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування.

Суть та характеристика платіжного обороту. Принципи організації, способи і форми безготівкових розрахунків. Порядок відкриття поточних та інших видів рахунків клієнтів у банках, режим операцій за ними.

Форми безготівкових розрахунків: платіжні доручення, платіжні вимоги,

інкасові доручення (розпорядження), платіжні вимоги-доручення, чеки, акредитиви. Порядок оформлення розрахункових документів та отримання їх банками. Розрахунки з використанням платіжних карток.

Організація міжбанківських розрахунків в грошовій одиниці України. Встановлення кореспондентських відносин. Здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів НБУ та внутрішньобанківську платіжну систему.

Організація готівкового обігу в банківських установах. Організація касової роботи на підприємствах та організаціях, ліміти залишку готівки в касах. Порядок надходження готівкових грошей до кас банків. Прогнозування касових оборотів банків. Касова дисципліна та контроль за її дотриманням. Емісійно-касове регулювання в Україні. Місце НБУ в касовому обслуговуванні банків.

Література: [1], [5], [8], [20] - [27], [58].

Тема 4. Кредитні продукти банків.

Суть, види та принципи банківського кредитування. Суб'єкти та об'єкти кредитування. Організація кредитної діяльності банку, кредитна політика. Основні етапи процесу банківського кредитування. Оцінка кредитоспроможності позичальника. Забезпечення банківських кредитів. Умови кредитної угоди. Форми кредитних рахунків. Порядок видачі і способи погашення банківських кредитів. Плата за кредит.

Кредитні ризики та способи управління ними. Формування та використання резервів для покриття втрат від кредитної діяльності банків. Контроль за кредитною дисципліною та санкції НБУ.

Окремі види кредитних продуктів: іпотечне кредитування, споживчий кредит, кредит на інвестиційну діяльність, інші види банківських кредитів.

Література: [1], [4], [6], [9], [29] - [35], [59].

Тема 5. Продукти банків на ринку цінних паперів.

Інвестиційна політика банків. Діяльність банків на фондовому ринку. Випуск цінних паперів банками. Інвестиційні операції банків з цінними паперами. Брокерські і дилерські операції банків з цінними паперами. Трастові операції банків. Формування резервів для покриття збитків від інвестиційної діяльності. Посередницькі операції банків на ринку цінних паперів. Депозитарна діяльність банків.

Література: [1], [3], [6], [9], [35], [36], [37], [38], [39].

Тема 6. Операції банків з вексями.

Характеристика та види векселів. Положення НБУ про порядок здійснення банками операцій з вексями в національній валюті на території України.

Авалювання векселів. Розрахункові операції банку з вексями: оформлення заборгованості вексями, розрахунки з використанням векселів. Кредитні операції: врахування векселів, кредити під заставу векселів. Комісійні операції: інкасування векселів, доміциляція, зберігання банком векселів клієнтів. Торгівля вексями.

Література: [1], [2], [3], [36], [39], [40], [41].

Тема 7. Продукти банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку.

Відкриття поточних і вкладних рахунків юридичним і фізичними особам в іноземній валюті, режим операцій за ними. Обмін валют. Операції банків на валютному ринку. Порядок купівлі-продажу іноземної валюти на МВРУ. Валютна позиція банку.

Участь банків у міжнародних розрахунках. Організація кореспондентських відносин з іноземними банками. Основні форми міжнародних розрахунків: інкасо, акредитив, банківський переказ. Чеки в іноземній валюті. Кредитування експортно-імпортних операцій. Факторинг та форфейтинг. Гарантійні операції. Операції з іноземними інвесторами.

Література: [1], [8], [42], [45], [47], [50], [52], [55], [56], [57], [59].

Тема 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги.

Лізингові та факторингові операції. Послуги банків з перевезення валютних цінностей. Посередницькі, консультативні та інформаційні послуги. Операції з дорогоцінними металами. Фінансовий інжиніринг. Проєктне фінансування. Банківські інновації.

Література: [1], [2], [3], [6], [7], [17], [18], [23], [28], [34], [43], [50].

4. Структура навчальної дисципліни

Назва змістових модулів і тем	Кількість годин												
	Денна форма						Заочна форма						
	Усього	у тому числі					Усього	у тому числі					
		л	п	лаб	інд	ср		л	п	лаб	інд	ср	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Змістовий модуль 1. Основи реалізації банківських продуктів.													
Тема 1. Порядок створення і організації діяльності банку	15	4	2	-	-	9	14	1	1	-	-	12	
Тема 2. Банківські ресурси, їх формування та регулювання	15	4	2	-	-	9	16	1	1	-	-	14	
Разом – зм. модуль 1	30	8	4	-	-	18	30	2	2	-	-	26	
Змістовий модуль 2. Банківські продукти, операції та послуги.													
Тема 3. Продукти банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування	15	4	2	-	-	9	17	2	1	-	-	14	
Тема 4. Кредитні продукти банків	15	4	2	-	-	9	17	2	1	-	-	14	
Тема 5. Продукти банків на ринку цінних паперів	15	4	2	-	-	9	14	1	1	-	-	12	
Тема 6. Операції банків з векселями	15	4	2	-	-	9	14	1	1	-	-	12	
Тема 7. Продукти банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку	15	4	2	-	-	9	14	1	1	-	-	12	
Тема 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги	15	4	2	-	-	9	14	1	1	-	-	12	
Разом – зм. модуль 2	90	18	12	-	-	54	90	8	6	-	-	76	
Усього годин	120	32	16	-	-	72	120	10	8	-	-	102	

5. Темі семінарських занять

(денна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Порядок створення і організації діяльності банку	2
2	Банківські ресурси, їх формування та регулювання	2
3	Продукти банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування	2
4	Кредитні продукти банків	2
5	Продукти банків на ринку цінних паперів	2
6	Операції банків з векселями	2
7	Продукти банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку	2
8	Нетрадиційні банківські операції та послуги	2
	Разом	16

(заочна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Порядок створення і організації діяльності банку. Банківські ресурси, їх формування та регулювання	2
2	Банківські операції та послуги: продукти банку з організації розрахунково-касового обслуговування, кредитні продукти та продукти банків на ринку цінних паперів, операції на валютному ринку.	6
	Разом	8

6. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1	Порядок створення і організації діяльності банку	9	12
2	Банківські ресурси, їх формування та регулювання	9	14
3	Продукти банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування	9	14
4	Кредитні продукти банків	9	14
5	Продукти банків на ринку цінних паперів	9	12
6	Операції банків з векселями	9	12
7	Продукти банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку	9	12
8	Нетрадиційні банківські операції та послуги	9	12
	Разом	72	102

7. Індивідуальне аналітичне завдання

Кожен студент повинен обрати один банк з діючих в Україні. На основі даних, отриманих в результаті відвідування фінансової установи, з її сайту або сайту регулятора, студент готує на семінарське заняття, присвячене відповідній темі, відповіді на такі завдання:

1. Чи є прибутковим банк, який обраний для аналізу?

2. Хто є власником обраного банку?
3. Охарактеризуйте банк за різними класифікаційними ознаками.
4. Які умови депозитів пропонує вкладникам обраний банк?
5. Місце обраного банку на ринку платіжних карток (кількість випущених і активних платіжних карток, створена платіжна інфраструктура, карткові продукти та ін.).
6. Які умови кредитів пропонує позичальникам обраний банк?
7. Чи може фізична особа придбати за посередництва обраного банку облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)?
8. Чи дотримується обраний банк нормативів інвестування (Н11, Н12)?
9. Чи може фізична особа придбати за посередництва обраного банку безготівкову іноземну валюту?

8. Методи навчання

Результати навчання	Методи навчання і викладання	Методи оцінювання досягнення результатів навчання
ПРН 1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.	Методи навчання: пояснювально-ілюстративний, проблемно-пошуковий, аналітичний. Передбачені інформаційні та проблемні лекції. Семінарські заняття проводяться у формі бесід (бесід-повідомлень, бесід повторень, контрольних бесід) зі студентами, розв'язанні ними тренувальних вправ, проведенні дослідних робіт у формі індивідуального аналітичного завдання.	Усне опитування та написання контрольних робіт за тематикою лекційних і практичних занять.
ПРН 17. Визначати роль грошей та банків в економіці, використовуючи сучасні фінансові технології, розробляти програми розвитку банківської діяльності та формувати систему банківської безпеки.	Методи навчання: пояснювально-ілюстративний, проблемно-пошуковий, аналітичний. Передбачені інформаційні та проблемні лекції. Семінарські заняття проводяться у формі бесід (бесід-повідомлень, бесід повторень, контрольних бесід) зі студентами, розв'язанні ними тренувальних вправ, проведенні дослідних робіт у формі індивідуального аналітичного завдання.	Усне опитування та написання контрольних робіт за тематикою лекційних і практичних занять.

9. Методи контролю

Під час поточного контролю застосовуються такі методи оцінювання знань студентів: усне опитування, контрольні роботи.

Підсумковий контроль проводиться у формі іспиту.

Питання на іспит:

1. Суть банків, їх види.
2. Функції банку.

3. Порядок створення і реєстрації комерційного банку.
4. Організаційна структура комерційного банку.
5. Загальна характеристика операцій комерційного банку.
6. Правова основа створення та діяльності комерційних банків в Україні.
7. Ліцензування банківської діяльності в Україні.
8. Загальна характеристика та види банківських ресурсів.
9. Власний капітал банку, його структура та джерела формування.
10. Залучені та позичені ресурси банку.
11. Види та характеристика депозитів.
12. Депозитні сертифікати банків.
13. Ощадні сертифікати банків.
14. Методи гарантування банками вкладів фізичних осіб.
15. Міжбанківські кредити як спосіб залучення ресурсів.
16. Емісія облігацій банками.
17. Зміст депозитного договору.
18. Форми безготівкових розрахунків.
19. Сфери застосування готівкових і безготівкових розрахунків.
20. Порядок відкриття поточних рахунків в банках.
21. Безготівкові рохрахунки при кредитовому та дебетовому переказі коштів.
22. Розрахунки із застосуванням акредитивів.
23. Розрахунки з використанням платіжних карток.
24. Організація міжбанківських розрахунків в грошовій одиниці України.
25. Здійснення міжбанківських розрахунків через СЕП НБУ.
26. Організація готівкового обігу в банківських установах.
27. Порядок надходження готівки до кас банків.
28. Касова дисципліна та контроль за її дотриманням.
29. Суть, види та принципи банківського кредитування.
30. Суб'єкти та об'єкти банківського кредитування.
31. Організація кредитної діяльності банку.
32. Основні етапи процесу банківського кредитування.
33. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
34. Форми забезпечення банківських кредитів.
35. Умови кредитної угоди.
36. Плата за кредит.
37. Іпотечний кредит.
38. Споживчий кредит.
39. Консорціумний кредит.
40. Бланковий кредит.
41. Банківська гарантія.
42. Лізинг.
43. Факторинг.
44. Діяльність банків на фондовому ринку.
45. Випуск цінних паперів банками.
46. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
47. Посередницькі операції банків на фондовому ринку.

48. Сутність і види векселів.
 49. Операції банків з векселями.
 50. Операції банків з іноземною валютою.

10. Розподіл балів, що присвоюється студентам

Поточне тестування та самостійна робота								Підсумковий тест (екзамен)	Сума
Змістовий модуль 1		Змістовий модуль 2						50	100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8		
5	5	7	7	6	7	7	6		

T1, T2 ... T8 – теми змістових модулів

Оцінювання знань студента здійснюється за 100-бальною шкалою:

- максимальна кількість балів при оцінюванні знань студентів з дисципліни, яка завершується екзаменом, становить за поточну успішність 50 балів, на екзамені – 50 балів;
- при оформленні документів за екзаменаційну сесію використовується таблиця відповідності оцінювання знань студентів за різними системами.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Оцінка в балах	Оцінка ECTS	За національною шкалою
		Екзаменаційна оцінка
90-100	A	Відмінно
81-89	B	Добре
71-80	C	
61-70	D	Задовільно
51-60	E	
25-50	FX	Незадовільно
0-24	F	

11. Методичне забезпечення

1. Скоморович І. Г. Банківські операції : підручник / І. Г. Скоморович. – Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2012. – 532 с.
2. Скоморович І. Г. Банківські операції : навч. посібник / І. Г. Скоморович. – Львів : Видавничий центр ЛНУ імені Івана Франка, 2010. – 556 с.
3. Скоморович І. Г. Банківські продукти. Плани практичних занять для студентів-магістрів спеціальності 8.03050802 “Банківська справа”. – Львів: Львівський національний університет імені Івана Франка, 2014. – 18 с.

12. Рекомендована література

Базова

1. Скоморович І. Г. Банківські операції : підручник / І. Г. Скоморович. – Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2012. – 532 с.

2. Банківські операції: [Підручник. – 3-тє вид., перероб. і доп.] / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; (За заг. ред. А. М. Мороза). – К.: КНЕУ, 2008. – 608 с.
3. Банківські операції: Підручник / За ред. В.І. Міщенко, Н.Г. Слав'янської. – К.: Знання, 2006. – 727 с.
4. Владичин У. В. Банківське кредитування: Навчальний посібник / За ред. д-ра екон. наук, проф. С. К. Реверчука. – К.: Атіка, 2008. – 648 с.
5. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб. / За ред. проф. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.

Допоміжна

6. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. № 2121-III.
7. Положення про ліцензування банків, затверджене постановою Правління НБУ № 149 від 22.12.2018.
8. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затверджена постановою Правління НБУ № 162 від 29.07.2022.
9. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р.
10. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України, затверджене постановою Правління НБУ № 75 від 04.07.2018.
11. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 р. № 361-IX.
12. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління НБУ № 65 від 19.05.2020.
13. Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затверджене постановою Правління НБУ № 334 від 08.08.2001.
14. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затверджене постановою Правління НБУ № 615 від 17.09.2015.
15. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України, затверджене постановою Правління НБУ № 327 від 13.07.2010.
16. Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків, затверджене постановою Правління НБУ № 411 від 14.12.2016.
17. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (деPOSITНИХ) операцій з юридичними і фізичними особами, затверджене постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003.
18. Закон України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” від 23 лютого 2012 р. № 4452-VI.
19. Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів закладами, затверджене Рішенням Виконавчої дирекції Фонду № 14 від 09.08.2012.
20. Порядок подання повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах до контролюючих органів, затверджений Наказом Міністерством фінансів України № 292 від 09.07.2019.
21. Закон України “Про платіжні послуги” від 30 червня 2021 р. № 1591-IX.
22. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затверджена постановою Правління НБУ № 163 від 29.07.2022.
23. Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затверджене постановою Правління НБУ № 164 від 29.07.2022.
24. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті,

затверджена постановою Правління НБУ № 320 від 16.08.2006.

25. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ № 148 від 29.12.2017.
26. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 103 від 25.09.2018.
27. Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, затверджені постановою Правління НБУ № 134 від 03.12.2018.
28. Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 29 від 31.03.2017.
29. Господарський кодекс України.
30. Цивільний кодекс України.
31. Закон України «Про заставу» від 2 жовтня 1992 року № 2654-ХІІ.
32. Закон України «Про іпотеку».
33. Закон України «Про споживче кредитування».
34. Закон України «Про фінансовий лізинг».
35. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління НБУ № 351 від 30.06.2016.
36. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 р.
37. Закон України «Про депозитарну систему України» № 5178-VI від 6 липня 2012 р.
38. Положення про провадження депозитарної і клірингової діяльності та забезпечення здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів Національним банком України, затверджене постановою Правління НБУ № 140 від 21.12.2017.
39. Закон України «Про обіг векселів в Україні» від 5 квітня 2001 р. № 2374-III.
40. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України, затверджене постановою Правління НБУ № 508 від 16.12.2002.
41. Положення про розрахункові палати для пред'явлення векселів до платежу, затверджене постановою Правління НБУ № 403 від 25.09.2001.
42. Закон України «Про валюту і валютні операції» від 21 червня 2018 р. № 2473-VIII.
43. Класифікатор іноземних валют та банківських металів, затверджений постановою Правління НБУ № 269 від 19.04.2016 р.
44. Постанова Кабінету Міністрів України і НБУ від 21.06.1995 № 444 «Про типові платіжні умови зовнішньоекономічних договорів (контрактів) і типові форми захисних застережень до зовнішньоекономічних договорів (контрактів), які передбачають розрахунки в іноземній валюті».
45. Інструкція про порядок валютного нагляду банків за дотриманням резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів, затверджене постановою Правління НБУ № 7 від 02.01.2019.
46. Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затверджене постановою Правління НБУ № 8 від 02.01.2019.
47. Положення про порядок надання банками Національному банку України інформації щодо договорів, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками, затверджене постановою Правління НБУ № 6 від 02.01.2019.
48. Положення про порядок резервування коштів в іноземній валюті (банківських металів) за залученими банком вкладками (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів, затверджене постановою Правління НБУ № 12 від 03.01.2019.
49. Положення про транскордонне переміщення валютних цінностей, затверджене постановою Правління НБУ № 3 від 02.01.2019.
50. Положення про здійснення операцій з валютними цінностями, затверджене постановою

Правління НБУ № 2 від 02.01.2019.

51. Положення про здійснення валютних інтервенцій Національного банку України на валютному ринку України, затверджене постановою Правління НБУ № 26 від 31.01.2019.
52. Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затверджене постановою Правління НБУ № 1 від 02.01.2019.
53. Правила функціонування Системи підтвердження угод на валютному ринку України, затверджені постановою Правління НБУ № 10 від 02.01.2019.
54. Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затверджене постановою Правління НБУ № 5 від 02.01.2019.
55. Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затверджене постановою Правління НБУ № 216 від 28.07.2008 р.
56. Положення про валютний нагляд, затверджене постановою Правління НБУ № 13 від 03.01.2019.
57. Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України, затверджене постановою Правління НБУ № 520 від 29.12.2000 р.
58. Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами, затверджене постановою Правління НБУ № 514 від 03.12.2003 р.
59. Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, затверджене постановою Правління НБУ № 639 від 15.12.2004 р.
60. Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, затверджене постановою Правління НБУ № 290 від 12.08.2005 р.

13. Інформаційні ресурси

1. www.bank.gov.ua
2. www.rada.kiev.ua