

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД  
«УЖГОРОДСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ»  
ЮРИДИЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра адміністративного, фінансового та інформаційного права**

**«ЗАТВЕРДЖУЮ»**

Декан юридичного факультету

Лазур Я.В.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 року

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**«БАНКІВСЬКЕ ПРАВО»**

Рівень вищої освіти	другий (магістерський)
Галузь знань	08 Право
Спеціальність	081 Право
Предметна спеціальність (спеціалізація)	Приватне право
Освітня програма	_____
Статус дисципліни	вибіркова
Мова навчання	українська

Робоча програма навчальної дисципліни «Банківське право» для здобувачів вищої освіти галузі знань 08 «Право» спеціальності (напряму підготовки) 081 «Право» предметної спеціальності (спеціалізації) «Приватне право» освітньої програми «\_\_\_\_\_» – 34 с.

Розробник : викладач Логойда Володимир Михайлович

Робочу програму розглянуто та затверджено на засіданні кафедри адміністративного, фінансового та інформаційного права

Протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 року

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ Карабін Т.О.  
(підпис) (прізвище та ініціали)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р.

Схвалено науково-методичною комісією юридичного факультету

протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Голова науково-методичної комісії \_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)

### Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів ЄКТС – 3	Галузь знань <b>08 «Право»</b>	Нормативна (за вибором)	
Модулів – 2	Спеціальність (професійне спрямування): <b>081 Право</b>	<b>Рік підготовки:</b>	
Змістових модулів – 2		2021-й	2022-й
Загальна кількість годин – 90		<b>Семестр</b>	
		9-й	10-й
		<b>Лекції</b>	
Тижневих годин для денної форми навчання:  аудиторних – 2  самостійної роботи студента - 7	Освітньо-кваліфікаційний рівень: <b>магістр</b>	20 год.	10 год.
		<b>Практичні, семінарські</b>	
		16 год.	-
		<b>Індивідуальні завдання:</b>	
		-	-
		<b>Самостійна робота</b>	
		54 год.	80 год.
		<b>Лабораторні -</b>	
Вид підсумкового контролю: диференційований залік			

#### Примітка.

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

- для денної форми навчання – 36/54
- для заочної форми навчання – 10/80

## 1. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Банківське право» є:

- допомогти студентам в опануванні системою знань з банківського права;
- акцентувати увагу студентів на складних теоретичних та практичних проблемах банківського права, а у зв'язку з цим запропонувати їм знайти шляхи та методи їх розв'язання;
- на основі конкретно-предметного матеріалу сприяти виробленню навиків аналітичного мислення у студентів;
- на практичних заняттях виробити у студентів вміння тлумачити нормативно-правові акти;
- сприяти еволюційному засвоєнню студентами основ методики нормотворчого процесу.

Основними завданнями вивчення дисципліни «Банківське право» є:

1. З'ясування основних понять та категорій банківського права, аналіз принципів, функцій та системи, а також інститутів банківського права.
2. Творче засвоєння найбільш важливих нормативних джерел банківського права – Закону України «Про Національний банк України», Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інших.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні:

**знати :**

- термінологію банківського права;
- принципи, методи, функції та систему банківського права;
- коло відносин, що регулюється банківським правом;
- джерела банківського права;
- норми банківського законодавства та банківських звичаїв;
- банківсько-правові інститути;
- основні банківські операції (правочини).

**вміти :**

- аналізувати банківсько-правові інститути;
- юридично правильно кваліфікувати факти, що мають місце у банківській практиці;
- коментувати та тлумачити норми банківського права;
- складати необхідні документи, в т. ч. договірного характеру.

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 90 годин (для денної форми навчання 20 год. – лекцій, 16 год. – практичні, 54 год. – самостійні заняття; для заочної форми навчання 10 год. - лекцій, 80 год. – самостійні заняття) / 3 кредитів ECTS. Дана дисципліна викладається на 5 курсі (1 курс магістратури) впродовж одного семестру і завершується складанням диференційованого заліку.

## 2. Програма навчальної дисципліни

### Модуль 1. Банківське право - загальна частина

#### Тема 1. Вступ до банківського права.

- 1) Поняття банківського права, його предмет, метод, система та принципи.

*Визначення банківського права. Предмет регулювання банківського права. Цивільно-правовий метод та метод владних приписів у банківській діяльності. Міжгалузевий характер банківського права, його співвідношення з фінансовим, цивільним / господарським та адміністративним правом. Система банківського права (загальна та особлива частини: поняття і структура банківської системи, правовий статус органів, що займаються банківською діяльністю, відносини щодо організації розрахунків та грошового обігу, операцій з цінними паперами, регулювання кредитування, правил валютних операцій, захисту інформації). Принципи банківського права.*

- 2) Банківські правовідносини, їх види, зміст та суб'єктний склад.

*Поняття та специфічні ознаки банківських правовідносин, їх об'єкт та функції. Зміст банківських правовідносин. Суб'єкти банківського права: держава та державні органи, юридичні особи (банки та їх клієнти), фізичні особи (громадяни України та іноземці). Поняття резидентів та нерезидентів.*

- 3) Джерела банківського права.

*Банківське законодавство України. Acquis communautaires ЄС та законодавство США в галузі банківської справи і їх вплив на розвиток нормативно-правового регулювання банківської справи в Україні. Регулювання банківської справи за Угодою про асоціацію Україна-ЄС, нормами СОТ та іншими міжнародно-правовими актами. Приватно-правове регулювання банківської діяльності. Інші джерела банківського права.*

#### Тема 2. Банківська система та банківський нагляд.

- 1) Поняття та роль банківської системи. Класифікація банківських систем.

*Банківська система, її функції та роль в економічній системі. Рівні банківської системи. Централізована, ринкова та перехідна банківські системи.*

- 2) Центральний банк.

*Правовий статус ЦБ, його структура, функції та операції. Грошово-кредитна політика. Види ставок ЦБ. Управління готівковим грошовим обігом. Організація розрахунків та бухгалтерського обліку. Діяльність ЦБ щодо операцій з валютними цінностями. Банківське регулювання і банківський нагляд. Нормотворча діяльність. Організація статистики. Правовий статус Європейського ЦБ та Федеральної резервної системи США.*

- 3) Комерційні банки.

*Поняття, види та класифікація банків. Створення банків, державна реєстрація та ліцензування банків. Вимоги до капіталу та діяльності банків. Відкриття відділень, філій і представництв банків. Банківська група. Особливості створення та функціонування банків в оффшорних зонах та інших пільгових податкових юрисдикціях. Реорганізація банку. Управління банком. Види банківських операцій. Контрольні функції банків. Бухгалтерський облік, звітність та аудит; план рахунків у бухгалтерському обліку банку. FATCA.*

- 4) Органи системи гарантування вкладів.

*Системи гарантування (страхування) банківських вкладів. Правовий статус ФГВФО та порядок формування його коштів. Порядок виведення банків з ринку у зв'язку з банкрутством чи порушенням законодавства (тимчасова адміністрація, ліквідація банків). Процесуальні особливості розгляду спорів у зв'язку з виведенням банків з ринку.*

- 5) Інші суб'єкти національного та міжнародного ринку фінансових послуг.

*Державне казначейство. Бюро кредитних історій. Кредитні спілки. Банківські об'єднання (асоціації). Платіжні системи. Рейтингові агентства. МБРР (Світовий банк) та регіональні банки реконструкції та розвитку. Банк міжнародних розрахунків. Європейський інвестиційний банк. Базельський комітет з питань банківського нагляду. FATF та національні органи фінансового моніторингу.*

## **Модуль 2. Банківське право - особлива частина**

### **Тема 3. Банківські рахунки та банківська інформація.**

1) Договір банківського рахунку (цивільно-правові аспекти).

*Істотні умови договору банківського рахунку. Проценти за користування коштами клієнта на рахунку. Підстави одностороннього розірвання договору банком. Договір рахунку умовного зберігання (ескроу). Винагорода банку за ведення ескроу-рахунків. Статус грошових коштів на ескроу-рахунках.*

2) Договір банківського вкладу (цивільно-правові аспекти).

*Форма договору. Види банківських вкладів. Проценти на банківський вклад. Договір вкладу на користь третьої особи та виконання договору вкладу третьою особою. Ощадна книжка та ощадні (депозитні) сертифікати. Дострокове розірвання договору банківського вкладу та його правові наслідки. Спадкування вкладів.*

3) Види, порядок відкриття, використання, зміни і закриття банківських рахунків.

*Види банківських рахунків. Кореспондентські рахунки банків. Порядок відкриття, зміни та закриття банківських рахунків в національній та іноземній валюті. Обмеження на відкриття та використання банківських рахунків.*

4) Ідентифікація клієнтів та політика відповідності (комплаєнс).

*Фінансовий моніторинг та протидія легалізації коштів, здобутих незаконним шляхом. PEP та інші статуси клієнтів банків, їх вплив на здійснення банківських операцій.*

5) Банківська інформація і забезпечення банківської таємниці.

*Захист персональних даних клієнтів банків. Поняття банківської таємниці. Відкрита інформація про банківську діяльність. Порядок надання доступу до інформації, що містить банківську таємницю. Захист банківської інформації при проведенні переказу коштів. Відповідальність за незаконне збирання, розголошення, використання відомостей, що становлять банківську таємницю.*

### **Тема 4. Правове регулювання безготівкових розрахунків.**

1) Правові засади проведення безготівкових розрахунків.

*Ініціювання, виконання та завершення переказу - загальні правила документообігу. Суб'єкти системи безготівкових розрахунків, процедурна роль ЦОСЕП НБУ. Договірне та примусове списання коштів з рахунків клієнтів: підстави, порядок та черговість. Порядок виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів.*

2) Окремі види розрахунків та їх правове регулювання.

*Платіжні доручення. Інкасо (Уніфіковані правила по інкасо; надання документів, що суперечать інструкціям). Розрахункові чеки (оплата, інкасо, наслідки несплати). Акредитиви (Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів; види та характеристика акредитивів; специфічні ситуації при акредитивних операціях). Взаємозалік заборгованості (кліринг).*

3) Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування.

*Поняття та загальне правове регулювання електронного документу, електронного документообігу та КЕП. Розрахунки з використанням платіжних карток. Системи клієнт-банк та інтернет-банкінг. Платіжні термінали самообслуговування та АТМ. Безконтактні платіжні засоби та мобільні розрахунки.*

## 4) Електронні гроші.

*Правовий статус електронних грошей, порядок їх випуску, обігу та погашення.*

## 5) Відповідальність при здійсненні переказу коштів.

*Відповідальність банків, платника, стягувачів, неналежних отримувачів, установ – учасників платіжних систем, еквайрів та емітентів: підстави, розміри, санкції. Процедура притягнення до відповідальності та розгляд спорів.*

## 6) Особливості міжбанківських та міжнародних розрахунків.

*Порядок використання кореспондентських рахунків. Система SWIFT та інші способи підтвердження платежів при здійсненні міжнародних розрахунків.*

### **Тема 5. Правове регулювання готівкового обігу.**

## 1) Поняття, ознаки та юридична сутність готівкових розрахунків.

*Поняття та юридичний статус готівкових коштів. Ознаки платіжності банкнот та монет. Обов'язковість приймання готівкових коштів, що знаходяться в обігу. Готівкові розрахунки як спосіб виконання публічних та приватних грошових зобов'язань.*

## 2) Правова регламентація готівково-грошового обігу.

*Реєстратори розрахункових операцій та розрахункові книжки. Порядок документування готівкових розрахунків. Ліміт каси: його значення та порядок встановлення. Використання готівкової виручки суб'єктами господарювання. Видача готівки під звіт. Видача готівки банками, інкасація та підкріплення готівкою. Технічні вимоги до зберігання та обігу готівкових коштів. Обмеження готівкових розрахунків по окремих типах операцій, правова кваліфікація внесення готівкових коштів на рахунок контрагента в банку.*

## 3) Контроль за дотриманням касової дисципліни та відповідальність за її порушення.

*Види порушень касової дисципліни. Органи контролю за дотриманням порядку ведення касових операцій. Порядок проведення перевірок дотримання касової дисципліни та документування їх результатів. Санкції за порушення касової дисципліни.*

## 4) Електронні готівкові кошти

*Поняття та правовий статус криптовалюти, її види, емісія та статус учасників системи, принцип блокчейн. Поняття та правовий статус CBDC, регламентація обігу.*

### **Тема 6. Правове регулювання кредитних відносин.**

## 1) Поняття та принципи кредитування. Класифікація кредитів.

*Поняття кредитування, його функції, цілі та засоби. Суб'єкти кредитних правовідносин. Джерела кредитних ресурсів. Принципи кредитування. Класифікація кредитів та її значення.*

## 2) Кредитний договір (цивільно-правові аспекти).

*Укладення, зміна, виконання та припинення кредитного договору. Істотні умови кредитного договору. Строк кредитування. Особливості споживчого кредитування, права позичальників – споживачів. Відмова від надання або одержання кредиту. Проценти та інші платежі за кредитним договором. Заміна сторони у кредитних зобов'язаннях. Відповідальність за порушення умов кредитного договору. Недійсність кредитного договору та її правові наслідки. Процедура фінансової реструктуризації. Особливості правового регулювання мікрокредитів.*

## 3) Забезпечення виконання кредитних зобов'язань.

*Обмеження по наданню незабезпечених кредитів. Надання забезпечення по кредитному зобов'язанню (порука, гарантія, застава / іпотека та інші види забезпечення) – види та процедура встановлення та реєстрації. Особливості страхування кредитних ризиків. Довірча власність. Порядок пред'явлення вимог до зобов'язаних осіб та реалізації прав банку-кредитора. Припинення дії забезпечення, строки.*

4) Кредитні історії та реєстр боржників.

*Формування і використання кредитних історій. Кредитні звіти. Порядок використання персональних даних клієнтів при роботі з кредитними історіями; інформація, що не підлягає збору; порядок зберігання та вилучення інформації. Користувачі бюро кредитних історій. Права суб'єктів кредитних історій. Реєстр боржників та його правове значення.*

**Тема 7. Валютне регулювання та валютний контроль.**

1) Поняття валюти та валютних операцій.

*Валютні операції: поняття, види, суб'єкти. Конвертованість валюти, класифікатор іноземних валют. Валютні курси та порядок їх встановлення і оприлюднення.*

2) Ліцензування валютних операцій комерційних банків, інші валютні обмеження.

*Генеральні та індивідуальні ліцензії на здійснення валютних операцій. Обмеження на кредитування в іноземній валюті. Обмеження готівкового та безготівкового обігу іноземної валюти.*

3) Порядок здійснення розрахунків іноземною валютою.

*Готівкові і безготівкові розрахунки в іноземній валюті. Цінова експертиза при здійсненні платежів в іноземній валюті. Строки проведення розрахунків в іноземній валюті. Допустимість і порядок використання валюти України для платежів між резидентами і нерезидентами України.*

4) Операції з купівлі та продажу іноземної валюти.

*Придбання валюти для виконання зовнішньоекономічних платежів та інших цілей. Обов'язковий продаж надходжень в іноземній валюті. Порядок організації безготівкової торгівлі іноземною валютою, основи функціонування міжбанківського валютного ринку. Готівковий обмін валют банками та їх агентами.*

5) Система валютного контролю та відповідальність за порушення валютного законодавства.

*Функції банківської системи у сфері валютного регулювання та валютного контролю. Декларування валютних цінностей. Види порушень валютного законодавства. Санкції за порушення правил валютного регулювання та порядок їх застосування.*

**Тема 8. Правове регулювання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими активами**

1) Банки як суб'єкти ринку цінних паперів.

*Виконання функцій зберігача та торговця цінними паперами. Інвестиційний банкінг. Особливості емісії власних цінних паперів банків.*

2) Правові та організаційні засади проведення банками операцій з облігаціями, депозитними сертифікатами та іншими фінансовими активами.

*Принципи проведення банками операцій з цінними паперами. Ризики по операціях банків з цінними паперами та їх хеджування. Інвестиційні та посередницькі операції банків з фінансовими активами; організація випусків та консультування. Фінансово-кредитні механізми при будівництві житла та операціях з нерухомістю.*

3) Правові та організаційні засади проведення банками операцій з векселями.

*Женевські вексельні конвенції та англо-саксонське вексельне право. Загальні правила проведення операцій з векселями. Кредитні та депозитні операції. Торговельні операції. Гарантійні операції. Розрахункові операції. Комісійні та довірчі операції.*

4) Правові та організаційні засади проведення банками операцій з чеками.

*Женевські чекові конвенції та англо-санксонське чекове право. Загальні правила проведення операцій з чеками.*



## **Тема 9. Правове регулювання банківських гарантій.**

1) Види банківських гарантій.

*Юридична природа банківських гарантій, їх типологія та структура, сфера застосування.*

2) Порядок надання (оформлення) банківських гарантій та виконання гарантованих банком зобов'язань.

*Порядок звернення принципала за банківською гарантією. Процедура оформлення гарантії. Внесення змін до умов гарантії. Порядок сплати гарантом коштів у разі настання гарантійного випадку та прийняття вимог про сплату. Контргарантія. Авізування гарантій.*

3) Припинення та недійсність банківських гарантій.

*Дострокове припинення гарантії та контргарантії. Підстави для припинення гарантії чи визнання її недійсною. Процедура припинення гарантії чи визнання її недійсною.*

### **3. Структура навчальної дисципліни**

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин									
	денна форма					Заочна форма				
	разом	в тому числі				разом	в тому числі			
		л	п	інд	с.р.		л	п	інд	с.р.
Змістовий модуль 1. Банківське право – загальна частина										
Тема 1. Вступ до банківського права	4	2	-	-	2	3	1	-	-	2
Тема 2. Банківська система та банківський нагляд	12	2	2	-	8	9	1	-	-	8
Всього годин	16	4	2	0	10	12	2	0	0	10
Змістовий модуль 2. Банківське право – особлива частина										
Тема 1. Банківські рахунки та банківська інформація	10	2	2	-	6	11	1	-	-	10
Тема 2. Правове регулювання безготівкових розрахунків	11	2	2	-	7	11	1	-	-	10
Тема 3. Правове регулювання готівкового обігу	10	2	2	-	6	11	1	-	-	10
Тема 4. Правове регулювання кредитних відносин	12	3	2	-	7	12	2	-	-	10
Тема 5. Валютне регулювання та валютний контроль	11	3	2	-	6	11	1	-	-	10
Тема 6. Правове регулювання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими активами	10	2	2	-	6	11	1	-	-	10
Тема 7. Правове регулювання банківських гарантій	10	2	2	-	6	11	1	-	-	10
Всього годин	74	16	14	0	44	78	8	0	0	70
Всього по курсу	90	20	16	0	54	90	10	0	0	80

#### 4. Теми практичних занять (денна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Банківська система та банківський нагляд	2
2	Банківські рахунки та банківська інформація	2
3	Правове регулювання безготівкових розрахунків	2
4	Правове регулювання готівкового обігу	2
5	Правове регулювання кредитних відносин	2
6	Валютне регулювання та валютний контроль	2
7	Правове регулювання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими активами	2
8	Правове регулювання банківських гарантій	2
	<b>Разом</b>	<b>16</b>

#### 5. Самостійна робота (денна / заочна форми навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Вступ до банківського права	2 / 2
2	Банківська система та банківський нагляд	8 / 8
3	Банківські рахунки та банківська інформація	6 / 10
4	Правове регулювання безготівкових розрахунків	7 / 10
5	Правове регулювання готівкового обігу	6 / 10
6	Правове регулювання кредитних відносин	7 / 10
7	Валютне регулювання та валютний контроль	6 / 10
8	Правове регулювання операцій з цінними паперами та іншими фінансовими активами	6 / 10
9	Правове регулювання банківських гарантій	6 / 10
	<b>Разом</b>	<b>54 / 80</b>

#### 6. Індивідуальні завдання

Студенти можуть виконувати індивідуальні завдання по вибраним студентами та погодженим викладачем темам у формі підготовки реферату, самостійної роботи, підготовки правового висновку по визначеній викладачем проблемі (розв'язання задач).

#### 7. Методи навчання

За джерелами знань використовуються такі методи навчання: словесні – розповідь, пояснення, лекція; наочні – демонстрація, ілюстрація.

За характером логіки пізнання використовуються такі методи: аналітичний, синтетичний, аналітико-синтетичний, індуктивний, дедуктивний.

За рівнем самостійної розумової діяльності використовуються методи: проблемний, частково-пошуковий, дослідницький.

#### 8. Методи контролю

Усний контроль у вигляді індивідуального та фронтального опитування. Письмовий контроль у вигляді модульних контрольних робіт, самостійних письмових робіт, поточного тестування, залікового тестування.

## 9. Розподіл балів, які отримують студенти

		Поточне тестування та самостійна робота							Підсумковий тест (залік)	Сума
Змістовий модуль 1		Змістовий модуль 2							100	100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	100	100
10	15	15	10	10	10	10	10	10		

## Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	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	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов’язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов’язковим повторним вивченням дисципліни

## 10. Методичне забезпечення

1. Конспект опорних лекцій всіх тем курсу.
2. Варіанти завдань для самостійної роботи студентів.
3. Варіанти теоретичних питань для самостійного вивчення.
4. Варіанти модульної контрольної роботи (тести).
5. Тематика наукових робіт з курсу.
6. Теоретичні питання для заліку.

## 11. Рекомендована література та джерела

### Базова

1. Агарков М. М. Основы банковского права: курс лекций. – М., 1994.
2. Банківське право: Навчальний посібник / За заг. ред. А.О.Селіванова. – К.: видавничий дім «Ін Юре», 2000. – 384 с.
3. Банківське право: Навчальний посібник для підготовки до іспитів / За заг. ред. І. Тетарчука. – К.: Центр учбової літератури, 2021. – 214 с.
4. Банківське право України: Навч. посіб. для дистанційного навчання / Берлач А. І., Тараненко Ю. О. За заг. ред. А. І. Берлача. - К.: Університет "Україна", 2007. - 303 с.
5. Банковское право: Учебник / Отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Высшее образование, 2008. – 829 с.
6. Белов В. А. Банковское право России: Теория, законодательство, практика: юридические очерки. – М., 2000.

7. Бисага Ю.М., Сідак М.В., Гайніш Е.Й. Банківське право України: Навчальний посібник. – Ужгород: Ліра, 2007. – 422 с.
8. Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. - М.: Эксмо, 2006. -704 с.
9. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навчальний посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 344 с.
10. Вишневский А. А. Банковское право Европейского Союза: Учебное пособие. – М.: «Статут», 2000. – 388 с.
11. Гетманцев Д.О., Шукліна Н.Г. Банківське право України. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 344 с.
12. Говальда Кристиан, Стуфле Жан. Банковское право: учреждения, счета, операции, услуги. – М., 1996.
13. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право. – М.: ВШЭ, 2016. – 264 с.
14. Ефимова Л. Г. Банковское право. – М.: БЕК, 1994. – 347 с.
15. Ефимова Л.Г. Правовое регулирование банковской деятельности. – М., 1997.
16. Заверуха І. Б. Банківське право: Посібник для студентів. – Львів: Астролябія, 2002. – 222 с.
17. Зарубежное банковское право. Монография / под общей ред. Ефимовой Л.Г. – М.: Проспект, 2016 – 560 с.
18. Кадала В. В., Хайлова Т. В., Гузенко О. П. Банківське право: навчальний посібник / за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Деревянка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Львів: «Магнолія 2006», 2020. 172 с.
19. Карманов Є. В. Банківське право України: Навчальний посібник. – Харків: Консул, 2000. – 464 с.
20. Качан О.О. Банківське право. – К.: вид-во «Школа», 2004. – 296 с.
21. Костюченко О. А. Банківське право: Банківська система. Національний банк. Комерційні банки. Розрахунки і кредитування. Ринок цінних паперів. Національне валютне законодавство. Банківські системи зарубіжних країн. Інститут банківської таємниці: Підручник. – 3-тє вид. – К.: Видавництво А.С.К., 2003. – 928 с.
22. Олейник О. М. Основы банковского права. – М., 1998. – 420 с.
23. Пожидаєва М.А. Банківське право: Конспект лекцій / М.А. Пожидаєва. – К.: КНТ, 2011. – 152 с.
24. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. проф. Е. А. Суханова. – М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1997.
25. Старинський М.В. Порівняльне банківське право: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. - Суми: ВТД "Унів. кн.", 2006. - 299 с.
26. Ухтуев Г. А. Банковское право. – М., 1990. – 67 с.
27. Alfred M. Pollard, Joseph P. Daly. Banking Law in the United States. - Huntington: Juris, 2013.
28. Claire Wilson. Banking Law and Practice in Hong Kong. - Hong Kong: Sweet & Maxwell, 2017. – 293 p.
29. Hiroshi Oda. Japanese Banking, Securities and Anti-Monopoly Law. – London: Butterworths, 1988 – 174 p.
30. Н. Р. Gupta. The Banking Law in Theory and Practice. 6-th edition. – Haryana: Universal Law Publishing, 2017 – 3724 p.
31. Matthias Haentjens, Pierre de Gioia-Carabellese European Banking and Financial Law. – London: Routledge. Taylor & Francis Group, 2015. – 280 p.
32. М.Н. Ogilvie Bank and Customer Law in Canada, 2/e. – Toronto: Irwin Law Inc., 2013 – 528 p.
33. Sylvain Massaad. Banking Law (Advanced Introduction). - CreateSpace Independent Publishing Platform, 2017. – 328 p.

## Допоміжна

1. Банківська енциклопедія / За ред. А. М. Мороза. – К.: Ельтон, 1993. – 328 с.
2. Банківські операції. Котковський В.С., Неізвестна О.В.: Навч. пос. – К.: Кондор, 2011. – 498 с.
3. Банківські операції / укладачі: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. - Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. - 334 с.
4. Банківські ризики і фінансова стійкість комерційних банків / А. В. Череп та ін. - Запоріжжя : Запорізький нац. ун-т, 2012. - 135 с.
5. Безклубий І.А. Банківські правочини: Монографія. – К.: Видавничий Дім «Ін Юре», 2007. – 456 с.
6. Бисага Ю.М., Ярема В.І., Сідак М.В. Правові засади діяльності Національного банку України: навчальний посібник. – Ужгород: Ліра, 2008. - 264 с.
7. Витрянский В.В. Кредитный договор. Понятие, порядок заключения и исполнения. - М.: Статут, 2005. - 220 с.
8. Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты. - М.: Статут, 2006. - 556 с.
9. Кротюк В. Правовий статус Національного банку України. – К., 2000.
10. Лагутін В.Д. Гроші та грошовий обіг: Навчальний посібник. – Київ: Товариство «Знання», КОО, 1998.
11. Лексис В. Кредит и банки / Пер. с нем. – М.: Перспектива, 1994.
12. Малеин Н.С. Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. – М.: Наука, 1968. – 207 с.
13. Матвієнко В. Держава і банки. – К., 1996.
14. Мельник П.В. Банківські системи зарубіжних країн. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 586 с.
15. Миловидов В. Д. Современное банковское дело. – М.: МГУ, 1992.
16. Мирун Н. И., Герасимович А. М. Банковское обслуживание предприятий и населения. – К., 1996.
17. Михайлов Д. М. Международные расчеты и гарантии. – М., 1998.
18. Міжнародні валютно-кредитні відносини / За ред. Філіпенка А.С. – Київ: Либідь, 1997.
19. Молчанов А. Б. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М., 1996.
20. Мороз Ю. Н. Вексельное дело. – Киев: Наукова думка, Лад, 1996.
21. Общая теория денег и кредита / Под. ред. Е. Ф. Жукова – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
22. Онищенко Г. В., Петренко П. Д. Банківські гарантії: монографія. – К.: Алерта, 2014. – 288 с.
23. Поляков В. П., Московкина Л. А. Структура и функции Центральных банков: зарубежный опыт. – М.: Инфра, 1996.
24. Работа современного коммерческого банка / Калина А. В., Кошечев А. А. – К.: МАУП, 1997. – 224 с.
25. Савчук С. Міжнародно-правові стандарти банківської діяльності. – К.: Фенікс, 2019. – 258 с.
26. Сідак М.В., Бисага Ю.М. Правове регулювання банківських відносин у країнах Центральної Європи: порівняльний аналіз (Україна, Чехія та Словаччина). – Ужгород: Ліра, 2006. – 200 с.
27. Сідак М.В. Фінансово-правове регулювання банківських відносин в Європейському Союзі та країнах Східної Європи: порівняльний аналіз. Монографія / М.В.Сідак. – Ужгород: Ліра, 2010. – 500 с.
28. Спицын И. О., Спицын Я. О. Маркетинг в банке. – Киев, 1993. – 656 с.

29. Чернадчук В.Д. Правове регулювання неплатоспроможності банків: Навч. посіб. – Суми: Університетська книга, 2007. – 230 с.

30. Шамраев А.В. Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках. – М.: Кнорус, - 2016.

### **Основні діючі нормативно-правові акти та банківські звичаї:**

#### ***України***

##### Закони:

1. Конституція України
2. Цивільний кодекс України
3. Господарський кодекс України
4. Податковий кодекс України
5. Кодекс України з процедур банкрутства
6. Кодекс України про адміністративні правопорушення
7. Цивільний процесуальний кодекс України
8. Господарський процесуальний кодекс України
9. Кодекс адміністративного судочинства України
10. Кримінальний процесуальний кодекс України.
11. Закон України «Про банки і банківську діяльність»
12. Закон України «Про Національний банк України»
13. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»
14. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»
15. Закон України «Про міжнародне приватне право»
16. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
17. Закон України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»
18. Закон України «Про споживче кредитування»
19. Закон України «Про фінансову реструктуризацію»
20. Закон України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків»
21. Закон України «Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава»
22. Закон України «Про акціонерні товариства»
23. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»
24. Закон України «Про захист персональних даних»
25. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
26. Закон України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»
27. Закон України «Про валюту і валютні операції»
28. Закон України «Про платіжні послуги»

##### Укази Президента України:

29. «Про членство України в Європейському банку реконструкції та розвитку» №379/92 від 14.07.1992.

30. «Про виключне право Банкотно-монетного двору Національного банку України» №821/96 від 10.09.1996.

31. «Про порядок підтвердження згоди України на фінансування Європейським банком реконструкції та розвитку інвестиційних проектів, що не потребує державних гарантій» №1205/97 від 30.10.1997.
32. «Про забезпечення членства України у Чорноморському банку торгівлі і розвитку» №181/2002 від 26.02.2002.
33. «Про День банківських працівників» №316/2004 від 06.03.2004.
34. «Про виключне право Національного банку України» №1142/2004 від 28.09.2004.
35. «Про забезпечення представництва України в радах керуючих Міжнародного валютного фонду та Світового банку» №1809/2005 від 19.12.2005.
36. «Про заходи щодо посилення захисту прав громадян, які є вкладниками банків, та інших клієнтів банків і забезпечення стабільності у банківській системі» №624/2006 від 18.07.2006.
37. «Про заходи щодо забезпечення відновлення стабільності у банківській системі» №813/2009 від 08.10.2009.

Постанови КМ України:

38. «Про виготовлення бланків цінних паперів та документів суворого обліку» №933 від 27.08.1997 (спільна постанова з НБУ).
39. «Про затвердження Порядку виплати пенсій та грошової допомоги через поточні рахунки в банках» №1596 від 30.08.1999.
40. «Про складання платіжного балансу України» №517 від 17.03.2000 (спільна постанова з НБУ).
41. «Про затвердження Порядку відбору банків, через які здійснюється виплата пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ» №1231 від 26.09.2001.
42. «Про затвердження Порядку конкурсного відбору інвестиційних проектів, що реалізуються за рахунок кредитів комерційних банків з частковим відшкодуванням відсоткових ставок» №101 від 29.01.2002.
43. «Про затвердження Порядку часткової компенсації відсоткової ставки кредитів комерційних банків молодим сім'ям та одиноким молодим громадянам на будівництво (реконструкцію) і придбання житла» №853 від 04.06.2003.
44. «Про затвердження методик проведення аналізу впливу та відстеження результативності регуляторного акта Національного Банку України» №471 від 14.04.2004 (спільна постанова з НБУ).
45. «Деякі питання пенсійного забезпечення службовців Національного банку» №332 від 15.03.2006.
46. «Про порядок затвердження тимчасових заступників керуючих від України у Міжнародному валютному фонді та Світовому банку» №320 від 15.03.2006.
47. «Про взаємодію Кабінету Міністрів України і Національного банку України з питань участі держави у капіталізації банків» №421 від 02.04.2009.
48. «Про затвердження Порядку розміщення тимчасово вільних коштів місцевих бюджетів на вкладних (депозитних) рахунках у банках» №6 від 12.01.2011.
49. «Про утворення Комісії з продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава» №1123 від 14.11.2012.
50. «Про затвердження Порядку взаємодії центральних і місцевих органів виконавчої влади та Національного банку щодо реалізації Закону України "Про гуманітарну допомогу"» №241 від 25.03.2013.
51. «Про утворення Експертно-аналітичної ради з питань участі держави у статутному капіталі банків» №105 від 01.04.2014.

52. «Про затвердження Порядку придбання акцій банків в обмін на облігації внутрішньої державної позики» №632 від 19.11.2014.

53. «Про затвердження Порядку обслуговування коштів місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку та власних надходжень бюджетних установ в установах банків державного сектору» №378 від 14.05.2015.

54. «Про затвердження переліку банків, отримання фінансової гарантії яких надає право на автоматичне бюджетне відшкодування податку на додану вартість платникам такого податку» №538 від 29.07.2015.

55. «Про затвердження Порядку розміщення вищими і професійно-технічними навчальними закладами на вкладних (депозитних) рахунках в установах банків державного сектору економіки тимчасово вільних бюджетних коштів, отриманих за надання платних послуг» №657 від 26.08.2015.

56. «Про затвердження вимог до уповноваженого банку ринку електричної енергії» №709 від 05.09.2018.

57. «Про затвердження вимог до членів конкурсної комісії з визначення претендентів на посади незалежних членів наглядової ради державного банку» №8 від 10.01.2019.

58. «Про затвердження Порядку проведення конкурсного відбору компанії з добору персоналу для визначення претендентів на посади незалежних членів наглядової ради державного банку» №159 від 13.02.2019.

59. «Про визначення уповноважених банків ринку електричної енергії» №140 від 27.02.2019.

60. «Про затвердження Порядку визначення претендентів на посади незалежних членів наглядової ради державного банку» №267 від 27.03.2019.

61. «Про критерії відбору зовнішнього аудитора державних банків» №859 від 02.10.2019.

62. «Про затвердження критеріїв та умов визначення банками, в яких державі належить 75 і більше відсотків статутного капіталу, заходів з управління проблемними активами» №281 від 15.04.2020.

63. «Про затвердження Порядку збору, обробки і аналізу інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, інших державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, схвалення та оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за її результатами» №690 від 05.08.2020 (спільна постанова з НБУ).

64. «Про визначення уповноваженого банку, який обслуговує поточні рахунки із спеціальним режимом використання і додаткові поточні рахунки із спеціальним режимом використання учасників процедури погашення заборгованості, що утворилася на оптовому ринку електричної енергії» №98 від 13.01.2021.

65. «Про утворення міжвідомчої робочої групи з питань повернення активів збанкрутілих банків» №176 від 24.02.2021.

#### Постанови Правління НБУ:

66. «Про затвердження Правил про порядок відкриття розрахункових, поточних та бюджетних рахунків в установах банків» №117 від 31.12.1993.

67. «Про забезпечення подання комерційними банками Національному банку щоденного балансу» №70 від 12.04.1994.

68. «Про автоматизацію технологічних процесів пунктів обміну валюти» №226 від 15.09.1995.



69. «Про забезпечення ефективного проведення операцій з дорогоцінними металами з метою накопичення золотовалютного резерву Національного банку України» №297 від 01.12.1995.
70. «Про затвердження Інструкції про порядок підготовки, видання, реєстрації, надсилання та систематизації нормативних документів Національного банку України» №313 від 20.12.1995.
71. «Про затвердження нормативних документів» №353 від 30.12.1996.
72. «Про заходи щодо врегулювання та скорочення документообігу в системі Національного банку України» №72 від 20.03.1997.
73. «Про затвердження Положення про структуру системи банківського нагляду Національного банку України та його повноваження щодо адекватного реагування на порушення в діяльності комерційних банків» №380 від 17.11.1997.
74. «Про затвердження Інструкції з діловодства в центральному апараті та установах Національного банку України» №1 від 04.01.1998.
75. «Про затвердження Класифікатора іноземних валют» №34 від 04.02.1998.
76. «Про затвердження Порядку встановлення і використання офіційного обмінного курсу гривні до іноземних валют» №128 від 30.03.1998.
77. «Про Положення про Комісію Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків» №470 від 09.11.1998.
78. «Про Порядок фінансового обліку операцій з готівкою, пам'ятними та ювілейними монетами, іншою нумізматичною продукцією у системі Національного банку України» №324 від 05.07.1999.
79. «Про затвердження Положення про порядок відкриття приватизаційних депозитних рахунків за житловими чеками та здійснення з них платежів» №179 від 27.04.2000.
80. «Про затвердження Правил ведення реєстру ідентифікаційних номерів емітентів платіжних карток» №354 від 12.09.2000.
81. «Про затвердження Правил надання банками на письмову вимогу керівників відповідних спеціальних підрозділів по боротьбі з організованою злочинністю інформації і документів» №451 від 16.11.2000.
82. «Про затвердження Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України» №520 від 29.12.2000.
83. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів установ Національного банку України» №123 від 23.03.2001.
84. «Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок» №276 від 17.07.2001.
85. «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду» №334 від 08.08.2001.
86. «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» №368 від 28.08.2001.
87. «Про затвердження Положення про розрахункові палати для пред'явлення векселів до платежу» №403 від 25.09.2001.
88. «Про затвердження Положення про порядок накладення адміністративних штрафів» №563 від 29.12.2001.
89. «Про затвердження Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS» №171 від 08.05.2002.
90. «Про затвердження Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» №297 від 09.08.2002.
91. «Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України» №508 від 16.12.2002.

92. «Про затвердження Положення про порядок здійснення Національним банком України наглядових функцій щодо банків, діяльність яких пов'язана з державною таємницею» №538 від 28.12.2002.
93. «Про затвердження Інструкції про порядок виконання операцій з купівлі інвестиційних монет України в населення» №206 від 21.05.2003.
94. «Про затвердження Положення про порядок проведення операцій, пов'язаних з розміщенням облігацій внутрішніх державних позик» №248 від 18.06.2003.
95. «Про затвердження тарифів на послуги (операції), що надаються (здійснюються) Національним Банком України» №333 від 12.08.2003.
96. «Про посилення банківського нагляду за діяльністю банків» №377 від 01.09.2003
97. «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів» №492 від 12.11.2003.
98. «Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами» №514 від 03.12.2003.
99. «Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій» №516 від 03.12.2003.
100. «Про затвердження Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період» №576 від 23.12.2003.
101. «Про затвердження Положення про порядок здійснення безготівкових розрахунків в Україні в національній валюті в особливий період» №577 від 23.12.2003.
102. «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» №22 від 21.01.2004.
103. «Про затвердження деяких нормативно-правових актів Національного банку України» №175 від 21.04.2004.
104. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо взаємодії між інспекторами з банківського нагляду Національного банку України та зовнішніми аудиторамі банків» №191 від 29.04.2004.
105. «Про затвердження Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України» №265 від 17.06.2004.
106. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України» №361 від 02.08.2004.
107. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України» №495 від 20.10.2004.
108. «Про затвердження Положення про порядок створення Національним банком України та банками, які залучаються до роботи в особливий період, страхового фонду документації» №533 від 08.11.2004.
109. «Про затвердження Положення про створення, зберігання та використання Національним банком України та банками, які залучаються до роботи в особливий період, резерву матеріально-технічних засобів для роботи в особливий період» №534 від 08.11.2004.
110. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України» №555 від 17.11.2004.
111. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку запасів банків України» №625 від 10.12.2004.
112. «Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземній валютах» №639 від 15.12.2004.
113. «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України» №123 від 08.04.2005.
114. «Про затвердження Положення про Раду Платіжної організації Національної системи масових електронних платежів» №252 від 12.07.2005.

115. «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України та встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку» №290 від 12.08.2005.
116. «Про міжбанківське обслуговування операцій із застосуванням спеціальних платіжних засобів Національної системи масових електронних платежів» №424 від 11.11.2005.
117. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України» №480 від 20.12.2005.
118. «Про затвердження Правил сертифікації осіб на право здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банків» №250 від 05.07.2006.
119. «Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці» №267 від 14.07.2006.
120. «Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті» №320 від 16.08.2006.
121. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку необоротних активів Національного банку України» №494 від 28.12.2006.
122. «Про затвердження Правил з технічного захисту інформації для приміщень банків, у яких обробляються електронні банківські документи» №243 від 04.07.2007.
123. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації процесу формування управлінської звітності в банках України» №324 від 06.09.2007.
124. «Про затвердження Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників» №189 від 27.06.2008.
125. «Про затвердження Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів і змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» №216 від 28.07.2008.
126. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо планування в банках України заходів на випадок виникнення непередбачених обставин» №271 від 08.09.2008.
127. «Про здійснення операцій з купівлі та продажу готівкових іноземних валют» №408 від 01.12.2008.
128. «Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань» №140 від 17.03.2009.
129. «Про затвердження Технічного порядку проведення Національним банком України операцій з банками» №260 від 30.04.2009.
130. «Про взаємодію Кабінету Міністрів України і Національного банку України з питань участі держави у капіталізації банків» №421 від 02.04.2009.
131. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку проведення стрес-тестування в банках України» №460 від 06.08.2009.
132. «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку банками України операцій з чеками в іноземній валюті» №530 від 04.09.2009.
133. «Про затвердження Інструкції про порядок придбання, зберігання, обліку, охорони, перевезення, використання і застосування бойової вогнепальної зброї та боєприпасів у Національному банку України» №229 від 11.05.2010.
134. «Про затвердження Примірною регламенту роботи центрів сертифікації ключів банків України» №285 від 17.06.2010.
135. «Про затвердження Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України» №327 від 13.07.2010.
136. «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного Банку України з питань регулювання випуску та обігу електронних грошей» №481 від 04.11.2010.
137. «Про встановлення максимальної процентної ставки за залученими коштами на умовах субординованого боргу» №592 від 30.12.2010.
138. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України» №171 від 01.06.2011.

139. «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» №288 від 17.08.2011.
140. «Про затвердження Регламенту роботи Засвдчувального центру Національного банку України» №312 від 12.09.2011.
141. «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011.
142. «Про затвердження Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп» №134 від 09.04.2012.
143. «Про затвердження Інструкції про організацію виготовлення, випуску в обіг і реалізації пам'ятних та інвестиційних монет України, сувенірної продукції» №213 від 30.05.2012.
144. «Про завершення процесу закриття сертифікатної приватизації» №219 від 05.06.2012.
145. «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» №254 від 20.06.2012.
146. «Про затвердження Правил електронної взаємодії між респондентами та Національним банком України» №290 від 11.07.2012.
147. «Про затвердження Положення про застосування Національним Банком України заходів впливу» №346 від 17.08.2012.
148. «Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру комерційних агентів (комерційних представників) банків» №386 від 20.09.2012.
149. «Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України» №510 від 10.12.2012.
150. «Про врегулювання питань щодо приймання готівки для її подальшого переказу» №42 від 12.02.2013.
151. «Про затвердження Положення про підтримку ліквідності Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» №95 від 18.03.2013.
152. «Про затвердження нормативно-правового акта з питань здійснення закупівель товарів і послуг» №440 від 07.11.2013.
153. «Про затвердження Положення про порядок проведення перевірок щодо дотримання об'єктами нагляду (оверсайта) вимог законодавства України з питань діяльності платіжних систем в Україні» №503 від 09.12.2013.
154. «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення об'єктами нагляду (оверсайта) законодавства України з питань діяльності платіжних систем в Україні» №524 від 19.12.2013.
155. «Про затвердження Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури» №43 від 04.02.2014.
156. «Про механізм оперативного підтримання ліквідності банків» №48 від 06.02.2014.
157. «Про затвердження Технічного порядку проведення операцій із надання Національним банком України кредитів банкам України для збереження їх ліквідності» №103 від 26.02.2014.
158. «Про затвердження Положення про Громадську раду при Національному банку України» №335 від 05.06.2014.
159. «Про затвердження Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі» №435 від 22.07.2014.
160. «Про затвердження Порядку банківського обслуговування мобільними підрозділами банку військових частин, суб'єктів господарювання, населення в разі запровадження надзвичайного режиму роботи\*» №578/ДСК Літер «В» від 17.09.2014.
161. «Про застосування окремих норм валютного законодавства під час режиму тимчасової окупації на території вільної економічної зони "Крим"» №699 від 03.11.2014.

162. «Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів» №705 від 05.11.2014.
163. «Про затвердження Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні» №755 від 28.11.2014.
164. «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» №806 від 11.12.2014.
165. «Про затвердження Положення про порядок визначення системно важливих банків» №863 від 25.12.2014.
166. «Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку» №104 від 12.02.2015.
167. «Про затвердження Положення про визначення пов'язаних з банком осіб» №315 від 12.05.2015.
168. «Про затвердження Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку» №328 від 21.05.2015.
169. «Про заходи щодо зміни умов користування кредитами для підтримки ліквідності банків та операціями репо» №363 від 09.06.2015.
170. «Про затвердження Положення про застосування Національним Банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи» №615 від 17.09.2015.
171. «Методика комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем» №635 від 24.09.2015.
172. «Про забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» №654 від 01.10.2015.
173. «Про схвалення деяких розпорядчих актів Національного банку України» №732 від 26.10.2015.
174. «Про затвердження Положення про порядок купівлі / продажу цінних паперів шляхом ініціювання аукціонів на організованих ринках капіталу» №762 від 03.11.2015.
175. «Про затвердження Технічного порядку проведення Національним банком України операцій за стандартними інструментами регулювання ліквідності банківської системи» №783 від 12.11.2015.
176. «Про розрахунок банками України нормативів капіталу з урахуванням кредитного ризику» №806 від 19.11.2015.
177. «Про затвердження нормативно-правових актів з питань інформаційної безпеки» №829 від 26.11.2015.
178. «Про схвалення Методики розрахунку уповноваженими банками лімітів відкритої валютної позиції» №847 від 01.12.2015.
179. «Про затвердження Положення про порядок обліку та проведення Національним банком України та банками України операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України» №859 від 03.12.2015.
180. «Про затвердження Положення про порядок видачі юридичним особам ліцензії на надання банкам послуг з інкасації» №926 від 24.12.2015.
181. «Про затвердження Положення про порядок попередньої кваліфікації осіб, які можуть брати участь у виведенні неплатоспроможних банків з ринку, та погодження набуття ними участі в банках» №942 від 24.12.2015.
182. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України» №965 від 29.12.2015.
183. «Про затвердження Правил з організації захисту приміщень банків в Україні» №63 від 10.02.2016.
184. «Про затвердження Положення про проведення Національним банком України операцій з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "своп"» №222 від 31.03.2016.
185. «Про затвердження Положення про процентну політику Національного Банку України» №277 від 21.04.2016.

186. «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України» №311 від 10.05.2016.
187. «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» №351 від 30.06.2016.
188. «Про затвердження нормативно-правового акта Національного банку України з питань формування файлів інформаційного обміну» №373 від 18.08.2016.
189. «Про затвердження Положення про критерії та порядок відбору банків, які можуть залучатися до зберігання запасів готівки Національного банку України та здійснення операцій з ними» №389 від 28.09.2016.
190. «Про затвердження Положення про порядок проведення перевірки відомостей стосовно осіб, які претендують на зайняття посад працівників Національного банку України» №400 від 15.11.2016.
191. «Про затвердження Положення про передавання запасів готівки на зберігання до уповноважених банків» №408 від 07.12.2016.
192. «Про затвердження Положення про екстрену підтримку Національним Банком України ліквідності банків» №411 від 14.12.2016.
193. «Про затвердження Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні» №29 від 31.03.2017.
194. «Про затвердження Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит» №49 від 08.06.2017.
195. «Про впорядкування діяльності кредитних посередників у сфері споживчого кредитування на ринку банківських послуг» №50 від 08.06.2017.
196. «Про затвердження Положення про порядок проведення перевірок юридичних осіб, які отримали ліцензію Національного банку України на надання банкам послуг з інкасації» №60 від 05.07.2017.
197. «Про затвердження Переліку операцій з розрахунково-касового обслуговування, які не є об'єктом оподаткування» №73 від 01.08.2017.
198. «Про затвердження Положення про застосування електронного підпису в банківській системі України» №78 від 14.08.2017.
199. «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків» №80 від 17.08.2017.
200. «Про затвердження нормативно-правових актів Національного Банку України з бухгалтерського обліку» №89 від 11.09.2017.
201. «Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України» №95 від 28.09.2017.
202. «Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських установ в Україні» №100 від 06.10.2017.
203. «Про затвердження Положення про провадження депозитарної і клірингової діяльності та забезпечення здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів Національним банком України» №140 від 21.12.2017.
204. «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» №141 від 22.12.2017.
205. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» №148 від 29.12.2017.
206. «Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України» №11 від 15.02.2018.
207. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України» №14 від 21.02.2018.
208. «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» №17 від 27.02.2018.

209. «Про затвердження Положення про систему електронної пошти Національного банку України» №42 від 17.04.2018.
210. «Про затвердження Положення про Кредитний реєстр Національного банку України» №50 від 04.05.2018.
211. «Про затвердження Положення про організацію готівкового обігу і ведення емісійно-касових операцій у банківській системі в особливий період» №51 від 05.05.2018.
212. «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» №64 від 11.06.2018.
213. «Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України» №75 від 04.07.2018.
214. «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного Банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» №90 від 02.08.2018.
215. «Про затвердження Положення про порядок формування, зберігання та знищення відокремлених електронних даних, отриманих за результатами роботи інформаційних систем у Національному банку України і банках України» №99 від 14.09.2018.
216. «Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні» №103 від 25.09.2018.
217. «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання банками України та філіями іноземних банків в Україні резервів за форвардними та ф'ючерсними контрактами з поставкою або без поставки базового активу, змінною величиною яких є валютний курс або ціна банківського металу» №107 від 16.10.2018.
218. «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного Банку України» №120 від 13.11.2018.
219. «Про затвердження Правил застосування переліку документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України» №130 від 27.11.2018.
220. «Про особливості функціонування банківської системи України в умовах воєнного стану» №132 від 28.11.2018.
221. «Про затвердження Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України» №134 від 03.12.2018.
222. «Про затвердження Положення про здійснення Національним Банком України безвиїзного банківського нагляду» №135 від 06.12.2018.
223. «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного Банку України в умовах особливого періоду» №140 від 18.12.2018.
224. «Про затвердження Положення про ліцензування банків» №149 від 22.12.2018.
225. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України» №153 від 26.12.2018.
226. «Про окремі питання подання статистичної звітності до Національного банку України» №154 від 26.12.2018.
227. «Про запровадження міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні» №162 від 28.12.2018.
228. «Про затвердження Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України» №1 від 02.01.2019.
229. «Про затвердження Положення про здійснення операцій із валютними цінностями» №2 від 02.01.2019.
230. «Про затвердження Положення про транскордонне переміщення валютних цінностей» №3 від 02.01.2019.
231. «Про затвердження Положення про перелік заходів захисту, порядок та критерії їх запровадження, подовження та дострокового припинення» №4 від 02.01.2019.

232. «Про затвердження Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті» №5 від 02.01.2019.

233. «Про затвердження 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» №6 від 02.01.2019.

234. «Про затвердження Інструкції про порядок валютного нагляду банків за дотриманням резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів» №7 від 02.01.2019.

235. «Про затвердження Положення про порядок здійснення уповноваженими установами налізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції» №8 від 02.01.2019.

236. «Про затвердження Правил функціонування Системи підтвердження угод на валютному ринку України» №10 від 02.01.2019.

237. «Про затвердження Положення про порядок резервування коштів в іноземній валюті (банківських металів) за залученими банком вкладками (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів» №12 від 03.01.2019.

238. «Про затвердження Положення про валютний нагляд» №13 від 03.01.2019.

239. «Про затвердження Положення про здійснення валютних інтервенцій Національного банку України на валютному ринку України» №26 від 31.01.2019.

240. «Про вимоги до договорів на зберігання та втрату чинності нормативно-правових актів Національного банку України» №44 від 28.02.2019.

241. «Про затвердження Положення про порядок надання банками інформації про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців» №60 від 18.04.2019.

242. «Про затвердження Положення про порядок взаємодії Національного банку України з інноваційними компаніями та проектами» №63 від 23.04.2019.

243. «Про встановлення винятків та (або) особливостей запровадження граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і внесення змін до деяких нормативно-правових актів» №67 від 14.05.2019.

244. «Про затвердження Правил приймання-передавання документів банків, що припиняють банківську діяльність на архівне зберігання до Національного банку України» №81 від 20.06.2019.

245. «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах» №88 від 02.07.2019.

246. «Про затвердження Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп» №95 від 18.07.2019.

247. «Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України» №97 від 18.07.2019.

248. «Про затвердження Положення про кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, внесених до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру» №116 від 19.09.2019.

249. «Про затвердження Регламенту роботи засвідчувального центру» №138 від 21.11.2019.

250. «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг» №141 від 28.11.2019.

251. «Про затвердження Положення про порядок зберігання Національним банком України та банками України документів в умовах особливого періоду» №143 від 29.11.2019.

252. «Про деякі питання встановлення офіційного курсу гривні до іноземних валют та внесення зміни до Класифікатора іноземних валют та банківських металів» №148 від 10.12.2019.



253. «Про затвердження Положення про застосування цифрового власноручного підпису в банківській системі України» №151 від 13.12.2019.
254. «Про затвердження Положення про синхронізацію часу у програмно-технічних комплексах кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, внесених до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру» №153 від 24.12.2019.
255. «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику» №156 від 24.12.2019.
256. «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку операцій з акредитивами в банках України» №164 від 28.12.2019.
257. «Про затвердження Правил передавання документованої інформації до засвідчувального центру кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг, відомості про яких унесені до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру» №19 від 17.02.2020.
258. «Про затвердження Положення про порядок взаємодії юридичних осіб, що здійснюють операції з оброблення та зберігання готівки, з іншими юридичними особами» №28 від 17.03.2020.
259. «Про затвердження Положення про Систему BankID Національного Банку України» №32 від 17.03.2020.
260. «Про здійснення Національним банком України операцій з підкріплення кас банків готівковою іноземною валютою» №35 від 19.03.2020.
261. «Про затвердження Правил перевірки за дотриманням юридичною особою вимог щодо приймання, зберігання та оброблення готівки» №40 від 26.03.2020.
262. «Про затвердження Положення про Контактну групу грошового та валютного ринків» №47 від 08.04.2020.
263. «Про затвердження Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки» №49 від 13.04.2020.
264. «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» №65 від 19.05.2020.
265. «Про затвердження Положення про проведення Національним банком України на міжбанківському ринку операцій своп процентної ставки» №67 від 28.05.2020.
266. «Про затвердження Правил формування та використання QR-коду для здійснення кредитових переказів» №68 від 28.05.2020.
267. «Про деякі питання діяльності банків та банківських груп» №73 від 04.06.2020.
268. «Про затвердження Критеріїв до аудиторських фірм, які мають право проводити оцінку фінансово-господарської діяльності банку та визначення вартості акцій з метою визначення наявності/відсутності шкоди, завданої учаснику (учасникам) банку» №80 від 22.06.2020.
269. «Про правонаступництво Національного банку України в здійсненні державного регулювання та нагляду на ринках фінансових послуг» №82 від 25.06.2020.
270. «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань ліцензування та реєстрації» №83 від 25.06.2020.
271. «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг» №84 від 25.06.2020.
272. «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань нагляду за діяльністю учасників ринків фінансових послуг» №85 від 25.06.2020.
273. «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань застосування заходів впливу» №87 від 25.06.2020.

274. «Про затвердження Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» №90 від 30.06.2020.

275. «Про затвердження Переліку небанківських фінансових установ, які зобов'язані виконувати обов'язки фінансових агентів» №96 від 07.07.2020.

276. «Про затвердження Порядку відкриття і закриття рахунків виборчих фондів та фондів всеукраїнського референдуму» №102 від 15.07.2020.

277. «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу» №106 від 28.07.2020.

278. «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» №107 від 28.07.2020.

279. «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку операцій довірчого управління в банках України» №112 від 30.07.2020.

280. «Про особливості виконання вимог деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань оцінки кредитного ризику» №118 від 18.08.2020.

281. «Про затвердження Правил реалізації нумізматичної продукції Національного Банку України засобами вебсайта» №146 від 16.11.2020.

282. «Про затвердження Положення про визначення об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України» №151 від 30.11.2020.

283. «Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку» №153 від 30.11.2020.

284. «Про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюються ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування» №157 від 11.12.2020.

285. «Про затвердження Правил роботи банків України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19 і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного Банку України» №160 від 21.12.2020.

286. «Про затвердження Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи» №162 від 21.12.2020.

287. «Про затвердження Положення про здійснення Національним Банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг» №169 від 28.12.2020.

288. «Про затвердження Положення про здійснення контролю за діяльністю бюро кредитних історій» №171 від 29.12.2020.

289. «Про затвердження Положення про здійснення контролю за дотриманням банками вимог законодавства з питань інформаційної безпеки, кіберзахисту та електронних довірчих послуг» №4 від 16.01.2021.

290. «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг» №7 від 22.01.2021.

291. «Про затвердження Положення про застосування Національним Банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг» №12 від 01.02.2021.

292. «Про затвердження Положення про особливості застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації» №13 від 02.02.2021.

293. «Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням банками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг» №15 від 09.02.2021.

294. «Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит» №16 від 11.02.2021.

295. «Про заходи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в зв'язку із запровадженням додаткових обмежувальних протиепідемічних заходів» №19 від 15.02.2021.

296. «Про затвердження Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг» №22 від 26.02.2021.

297. «Про особливості проведення інспекційних перевірок під час карантину» №23 від 02.03.2021.

298. «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями» №26 від 26.03.2021.

299. «Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)» №27 від 30.03.2021.

300. «Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг» №30 від 14.04.2021.

301. «Про затвердження Положення про захист інформації та кіберзахист у платіжних системах» №43 від 19.05.2021.

302. «Про затвердження Положення про здійснення Національним Банком України нагляду за додержанням учасниками ринку фінансових послуг законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг» №52 від 16.06.2021.

303. «Про затвердження Положення про порядок погодження Національним Банком України специфікацій деривативних контрактів грошового ринку та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного Банку України» №63 від 29.06.2021.

304. «Про затвердження Положення про підтримання ліквідності центрального контрагента» №69 від 02.07.2021.

305. «Про затвердження Положення про реєстрацію колекторських компаній» №75 від 09.07.2021.

306. «Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)» №76 від 09.07.2021.

307. «Про затвердження Положення про кваліфікаційні вимоги до працівників колекторських компаній» №77 від 09.07.2021.

308. «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг» №78 від 09.07.2021.

309. «Про затвердження Положення про вимоги до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії та їхньої діяльності при здійсненні ними врегулювання простроченої заборгованості» №79 від 09.07.2021.

310. «Про затвердження форми та умов банківської гарантії» №82 від 03.08.2021.

311. «Про затвердження Положення про систему єдиної ідентифікації учасників фінансового ринку України» №92 від 30.08.2021.

312. «Про запровадження міжнародного стандарту ISO 20022 у платіжній інфраструктурі України» №93 від 16.09.2021.

#### Рішення Правління НБУ:

313. «Рамковий договір фінансової реструктуризації» №340-рш від 13.10.2016.

314. «Про затвердження Порядку оцінки справедливої вартості похідних фінансових інструментів, операції з якими здійснює Національний банк України» №437-рш від 13.07.2017.
315. «Про формування та зберігання обов'язкових резервів» №752 від 23.11.2017.
316. «Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні» №803-рш від 15.12.2017.
317. «Про схвалення Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)» №101-рш від 15.02.2018.
318. «Про встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку» №184-рш від 29.03.2018.
319. «Про затвердження Порядку погодження внутрішніх положень банків щодо оцінки активів та розрахунку розміру кредитного ризику в частині підходів до визначення значень коефіцієнтів імовірності дефолту боржника/контрагента» №225-рш від 17.04.2018.
320. «Про затвердження Положення про політику управління міжнародними (золотовалютними) резервами України» №229-рш від 26.04.2018.
321. «Про внесення змін до Публічної пропозиції Національного банку України на укладення Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України» №740-рш від 05.11.2018.
322. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України» №814-рш від 03.12.2018.
323. «Про визначення системно важливих банків» №438-рш від 27.06.2019.
324. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України» №889-рш від 28.11.2019.
325. «Про схвалення Методики розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)» №1001-рш від 24.12.2019.
326. «Про затвердження Інструкції з організації документування управлінської інформації в Національному банку України» №115-рш від 11.02.2020.
327. «Про затвердження Положення про Комітет оверсайта індикаторів грошового та валютного ринків України» №330-рш від 14.05.2020.
328. «Про затвердження Інструкції про організацію розгляду звернень громадян, проведення особистого прийому та забезпечення доступу до публічної інформації в Національному банку України» №332-рш від 14.05.2020.
329. «Про затвердження Положення про розрахунок та оприлюднення Українського індексу міжбанківських ставок овернайт (UONIA)» №405-рш від 16.06.2020.
330. «Про затвердження розміру покриття операцій своп процентної ставки гарантійним фондом та коригуючих коефіцієнтів за активами (майном), що формують гарантійний фонд» №417-рш від 22.06.2020.
331. «Про затвердження Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг» №498-рш від 29.07.2020.
332. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій репо з цінними паперами в банках України» №620-рш від 01.10.2020.
333. «Про затвердження Стратегії валютних інтервенцій Національного банку України» №769-рш від 29.12.2020.

#### Нормативно-правові акти інших суб'єктів владних повноважень України:

334. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку вибору банків, що залучаються до реалізації проєктів» №299 від 07.05.2002.
335. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку проведення конкурсу з визначення уповноваженого банку на здійснення розрахунків з державним бюджетом за митними платежами» №984 від 29.09.2014.

336. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку подання повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах до контролюючих органів» №721 від 18.08.2015.

337. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку залучення радника з продажу пакетів акцій банків» №346 від 19.08.2019.

338. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку надання Державною службою фінансового моніторингу України Національному банку України інформації для підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №597 від 05.10.2020.

### *Європейського Союзу*

339. Протокол про Статут Європейської системи центральних банків та Європейського Центрального Банку (1957).

340. Директива Ради ЄЕС №73/183/ЄЕС від 28.06.1973 про скасування обмежень щодо вільного заснування банків та інших фінансових установ та вільного надання ними незалежних послуг.

341. Перша Директива Ради ЄЕС №77/780/ЄЕС від 12.12.1977 про координування законів, постанов та адміністративних положень щодо початку та ведення діяльності кредитних установ.

342. Директива Ради ЄЕС №86/635/ЄЕС від 08.12.1986 про річну звітність та консолідовану звітність банків та інших фінансових установ.

343. Директива Ради ЄЕС №89/117/ЄЕС від 13.02.1989 про зобов'язання філій кредитних установ та фінансових установ, заснованих в країні-члені, які мають головний офіс за межами цієї країни-члена, щодо публікації щорічних звітних бухгалтерських звітів.

344. Директива Ради ЄЕС №89/299/ЄЕС від 17.04.1989 про власні фонди кредитних установ.

345. Друга Директива Ради ЄЕС №89/646/ЄЕС від 15.12.1989 про щодо узгодження законів, підзаконних та адміністративних актів, які стосуються початку і здійснення діяльності кредитних установ, та внесення змін до Директиви №77/780/ЄЕС.

346. Директива Ради ЄЕС №89/647/ЄЕС від 18.12.1989 щодо індексу платоспроможності кредитних установ.

347. Рекомендації Комісії №90/109/ЄЕС від 14.02.1990 щодо прозорості банківських вимог щодо транскордонних фінансових операцій.

348. Директива Ради ЄС №92/121/ЄС від 21.12.1992 про здійснення нагляду і контролю за діяльністю кредитних установ, пов'язаною з підвищеним ризиком.

349. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №97/5/ЄС від 27.01.1997 щодо транскордонних переказів.

350. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №98/26/ЄС від 19.05.1998 про незворотність розрахунків у платіжних системах та системах розрахунків по цінних паперах.

351. Рекомендації Комісії №2000/408/ЄС від 23.06.2000 щодо опублікування інформації про фінансові та інші інструменти, що направлена на доповнення інформації, опублікування якої вимагається Директивою Ради 86/635/ЄЕС щодо річних бухгалтерських звітів та консолідованих звітів банків та інших фінансових установ

352. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2001/24/ЄС від 04.04.2001 про реорганізацію та ліквідацію кредитних установ.

353. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2002/65/ЄС від 23.09.2002 про дистанційний маркетинг споживчих фінансових послуг та про внесення змін до Директиви Ради ЄС №90/619/ЄЕС та Директив №97/7/ЄС і 98/27/ЄС.

354. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2002/87/ЄС від 16.12.2002 року про додатковий нагляд за діяльністю кредитних установ, страхових компаній та інвестиційних компаній у фінансовому конгломераті та про внесення змін до Директив Ради №№ 73/239/ЄЕС, 79/267/ЄЕС, 92/49/ЄЕС, 92/96/ЄЕС, 93/6/ЄЕС та 93/22/ЄЕС, та Директив Європейського Парламенту та Ради ЄС №№ 98/78/ЄС і 2000/12/ЄС.

355. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2008/48/ЄС від 23.04.2008 про кредитні угоди для споживачів та про скасування Директиви Ради 87/102/ЄЕС.

356. Регламент Європейського Парламенту та Ради ЄС №924/2009 від 16.09.2009 про транскордонні платежі у рамках співтовариства, який скасовує Регламент (ЄС) №2560/2001.

357. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2009/110/ЄС від 16.09.2009 про започаткування, здійснення та пруденційний нагляд за діяльністю установ, що працюють з електронними грошима, що вносить зміни до Директив 2005/60/ЄС та 2006/48/ЄС і припиняє дію Директиви 2000/46/ЄС.

358. Регламент Європейського Парламенту і Ради ЄС № 1093/2010 від 24.11.2010 про Європейський наглядовий орган (Європейський орган банківського нагляду), про внесення змін до Рішення № 716/2009/ЄС та про скасування Рішення Комісії 2009/78/ЄС.

359. Регламент Європейського Парламенту і Ради ЄС № 260/2012 від 14.03.2012 про встановлення технічних і бізнес-вимог до кредитних переказів і прямого дебетування в євро та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009.

360. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2013/36/ЄС від 26.06.2013 про доступ до діяльності кредитних установ та пруденційний нагляд по відношенню до кредитних установ та інвестиційних фірм, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та припиняє дію Директиви 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС.

361. Регламент Європейського Парламенту та Ради ЄС №575/2013 від 26.06.2013 про пруденційні вимоги для кредитних організацій та інвестиційних компаній, що змінює Регламент №648/2012.

362. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2014/17/ЄС від 04.02.2014 про кредитні договори для споживачів, що стосуються житлової нерухомості, і внесення змін до Директив №№2008/48/ЄС та 2013/36/ЄС та до Регламенту (ЄС) № 1093/2010.

363. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2014/49/ЄС від 16.04.2014 про схеми гарантування депозитів.

364. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2014/59/ЄС від 15.05.2014, яка встановлює рамкові положення щодо врегулювання неплатоспроможності кредитних установ та інвестиційних компаній і вносить зміни до Директиви Ради №82/891/ЄЕС, до Директив №№2001/24/ЄС, 2002/47/ЄС, 2004/25/ЄС, 2005/56/ЄС, 2007/36/ЄС, 2011/35/ЄС, 2012/30/ЄС і 2013/36/ЄС та Регламентів № 1093/2010 та (ЄС) № 648/2012 Європейського Парламенту та Ради.

365. Регламент Європейського Парламенту та Ради ЄС №2015/751 від 29.04.2015 про міжбанківські комісії за платіжні операції з використанням платіжних карток.

366. Регламент Європейського Парламенту та Ради ЄС №2015/847 від 20.05.2015 про інформацію, яка супроводжує перекази коштів, який скасовує Регламент (ЄС) № 1781/2006

367. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС №2015/849/ЄС від 20.05.2015 про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей та фінансування тероризму, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) Європейського Парламенту і Ради ЄС №648/2012, а також скасовує Директиву Європейського Парламенту і Ради ЄС №2005/60/ЄС та Директиву Комісії №2006/70/ЄС.

368. Директива Європейського Парламенту і Ради ЄС №2015/2366/ЄС від 25.11.2015 про платіжні послуги на внутрішньому ринку, про внесення змін до Директив №№2002/65/ЄС, 2009/110/ЄС і 2013/36/ЄС і Регламенту (ЄС) №1093/2010 та про скасування Директиви №2007/64/ЄС.

*Інших країн або міжнародних організацій (релевантні для України)*

369. Федеральний Закон США «Про корупцію за кордоном» (FCPA - Foreign Corrupt Practices Act, 1977).

370. Міжнародна конвергенція вимірювання капіталу і стандартів капіталу: нові підходи (стандарти Базельського комітету банківського нагляду, 1988 - Базель І).

371. Уніфіковані правила для гарантій на першу вимогу (редакція 1992 р., публікація Міжнародної Торговельної Палати №458).

372. Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів (редакція 1993 р., публікація Міжнародної Торговельної Палати № 500).

373. Уніфіковані правила по інкасо (редакція 1995 р., публікація Міжнародної Торговельної Палати № 522).

374. Уніфіковані правила для міжбанківського рамбурсування по документарним акредитивам (редакція 1996 р., публікація Міжнародної Торговельної Палати №525).

375. Загальні директиви з протидії відмиванню доходів у приватному банківському секторі (Вольфсбергські принципи, 2000).

376. Належне ставлення банків до клієнтів (стандарти Базельського комітету банківського нагляду, 2001).

377. Міжнародна конвергенція вимірювання капіталу і стандартів капіталу: нові підходи (стандарти Базельського комітету банківського нагляду, 2004 - Базель ІІ).

378. Федеральний Закон США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, 2010).

379. Завершення посткризових реформ (стандарти Базельського комітету банківського нагляду, 2011 - Базель ІІІ).

380. Уніфіковані правила для банківських платіжних зобов'язань (редакція 2013 р., публікація Міжнародної Торговельної Палати №750).

### *Міжнародні договори та інші міжнародні документи*

381. Статті Угоди про Міжнародний банк реконструкції і розвитку (Вашингтон, 1945).

382. Угода про заснування Європейського банку реконструкції і розвитку (Париж, 1990).

383. Угода про розподіл активів і пасивів колишнього Держбанку СРСР між центральними банками держав-учасниць Співдружності Незалежних Держав (Київ, 1992).

384. Угода між Національним банком Республіки Киргизстан і Національним банком України про організацію розрахунків (Бішкек, 1992).

385. Угода між Національним банком Молдови та Національним банком України про організацію розрахунків (Бішкек, 1992).

386. Угода між Національним Державним банком Казахстану та Національним банком України про організацію розрахунків (Бішкек, 1992).

387. Угода між Національним банком Таджикистану і Національним банком України про організацію розрахунків (1992).

388. Угода між Банком Республіки Вірменія та Національним банком України про організацію розрахунків (Бішкек, 1992).

389. Угода між Національним банком Азербайджанської Республіки і Національним банком України про організацію розрахунків (1992).

390. Угода між Національним банком Грузії та Національним банком України про організацію розрахунків (1992).

391. Угода між Банком Литви (Летувос Банкас) та Національним банком України про організацію розрахунків по кореспондентським рахункам (Київ, 1992).

392. Угода між Банком Латвії та Національним банком України про організацію розрахунків по кореспондентським рахункам (Київ, 1992).

393. Угода між Банком Естонії і Національним банком України про порядок розрахунків по торговельним операціям (Таллінн, 1992).
394. Угода про співробітництво між Угорським Національним Банком та Національним банком України (1992).
395. Меморандум про взаєморозуміння між Європейським банком реконструкції та розвитку та Україною (Лондон, 1993).
396. Угода між Національним Державним банком Казахстану та Національним банком України про організацію розрахунків (1993).
397. Угода між Національним банком України і Національним банком Республіки Казахстан (Алмати, 1993).
398. Угода між Урядом Україна та Урядом Республіки Узбекистан, Національним банком України і Центральним банком Республіки Узбекистан про організацію розрахунків і платежів (Ташкент, 1993).
399. Угода між Національним банком України та Національним банком Республіки Киргизстан про організацію розрахунків (Бішкек, 1993).
400. Угода між Національним банком України та Національним банком Республіки Грузія про організацію розрахунків (Київ, 1993).
401. Угода про співробітництво між Угорським Національним Банком та Національним банком України (1993).
402. Угода між Національним банком України та Національним банком Словаччини (Кошице, 1993).
403. Угода про заснування Чорноморського банку торгівлі та розвитку (Тбілісі, 1994).
404. Угода про організацію розрахунків між Національним банком України і Національним банком Республіки Грузія (Тбілісі, 1995).
405. Угода про співробітництво між Національним банком України і Народним банком Китаю Китайської Народної Республіки (Пекін, 1995).
406. Угода між Урядом України, Національним банком України та Урядом Республіки Узбекистан, Центральним банком Республіки Узбекистан про організацію розрахунків (Київ, 1997).
407. Угода намірів про співробітництво між банком Франції та Національним банком України (Київ, 1997).
408. Угода між Національним банком України та Національним банком Казахстану про організацію міжбанківських розрахунків (Алмати, 1997).
409. Рамкова Угода щодо грантів технічної допомоги між Україною та Міжнародним банком реконструкції та розвитку (1998).
410. Угода між Центральним банком Російської Федерації та Національним банком України про міжбанківські розрахунки і співробітництво банківських систем (Київ, 1998).
411. Угода між Кабінетом Міністрів України та Урядом Великого Герцогства Люксембург у галузі банківської навчальної діяльності (Люксембург, 1998).
412. Генеральна Угода про співробітництво між Національним банком Республіки Беларусь і Національним банком України (Мінськ, 1999).
413. Меморандум про домовленості стосовно співробітництва та обміну інформацією між Національним банком України і Банком Індонезії (Київ, 2003).
414. Меморандум про співробітництво між Національним банком України та Центральним банком Лівії (Тріполі, 2003).
415. Угода про співробітництво між Національним банком України та Європейським центральним банком (Київ – Франкфурт-на-Майні, 2004).
416. Банківська Угода між Національним банком України та Центральним банком Сирії (2004).
417. Рамкова Угода між Україною та Європейським інвестиційним банком (Люксембург, 2005).
418. Рамкова Угода між Україною та Північним інвестиційним банком (2005).



419. Меморандум про домовленість щодо співробітництва між Південно-Африканським Резервним Банком та Національним банком України (2005).
420. Меморандум про взаєморозуміння між Банком Литви і Національним банком України щодо співробітництва у сфері нагляду за кредитними установами (2006).
421. Договір між Урядом України та Європейським Банком Реконструкції та Розвитку про співробітництво та діяльність Постійного представництва ЄБРР в Україні (Київ - Лондон, 2007).
422. Меморандум про взаєморозуміння між Національним банком України і Комісією з банківського нагляду Республіки Польща щодо співробітництва у сфері банківського нагляду (2007).
423. Меморандум про взаєморозуміння між Національним банком України та Комісією з регулювання банківської діяльності Китаю щодо співробітництва у сфері банківського нагляду (2007).
424. Меморандум про взаєморозуміння між Національним банком України та Національним банком Республіки Білорусь в галузі банківського нагляду (2007).
425. Договір між Україною та Європейським інвестиційним банком про співробітництво та діяльність Постійного представництва ЄІБ в Україні (Люксембург, 2010).
426. Угода між Центральним банком Лівану та Національним банком України (Бейрут, 2011).
427. Угода про інформаційно-аналітичне та консультативне співробітництво між центральними (національними) банками держав-учасниць СНД (Москва, 2011).
428. Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) (Київ, 2017).

## 12. Інформаційні ресурси

1. <http://www.bank.gov.ua> – Національний банк України.
2. <http://www.fg.gov.ua> – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
3. <http://aub.org.ua> - Асоціація українських банків.
4. <https://nabu.ua> - Незалежна асоціація банків України
5. <http://www.ecb.europa.eu> - Європейський центральний банк.
6. <https://www.federalreserve.gov> – Федеральна резервна система США.
7. <http://zakon.rada.gov.ua/laws> - пошукова система «Законодавство України»
8. <http://visnuk.ubsnbu.edu.ua> – Вісник Університету банківської справи.
9. <http://www.thebanker.com> – журнал «The Banker»
10. <http://www.iadi.org> – Міжнародна асоціація страховиків депозитів
11. <http://www.worldbank.org> – Світовий банк
12. <http://www.vsemirnyjbank.org> – Міжнародний банк реконструкції та розвитку
13. <http://www.ebrd.com> – Європейський банк реконструкції та розвитку
14. <https://www.eib.org> – Європейський інвестиційний банк
15. <https://www.swift.com> - Товариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (SWIFT)
16. <https://www.bis.org> – Банк міжнародних розрахунків та Базельський комітет з питань банківського нагляду
17. <https://iccwbo.org> – Міжнародна торгова палата
18. <https://www.wto.org> – Світова організація торгівлі
19. <https://www.imf.org> – Міжнародний валютний фонд
20. <http://www.fatf-gafi.org> – Організація по боротьбі з відмиванням коштів (FATF)
21. <http://www.uncitral.org> – Комісія ООН по праву міжнародної торгівлі (UNCITRAL)
22. <https://www.ubki.ua> - Українське бюро кредитних історій
23. <https://www.pvbki.com> – Перше всеукраїнське бюро кредитних історій

24. <https://creditua.com> - Бюро кредитних історій «Українське кредитне бюро»
25. <https://credithistory.com.ua> – Міжнародне бюро кредитних історій
26. <https://www.visa.com.ua> - платіжна система VISA
27. <https://www.mastercard.ua> – платіжна система MasterCard

**Результати перегляду  
робочої програми навчальної дисципліни**

Робоча програма перезатверджена на 20\_\_ / 20\_\_ н.р. без змін; зі змінами (Додаток \_\_\_\_).  
(потрібне підкреслити)

протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Завідувач кафедри \_\_\_\_\_  
(підпис) (Прізвище ініціали)

Робоча програма перезатверджена на 20\_\_ / 20\_\_ н.р. без змін; зі змінами (Додаток \_\_\_\_).  
(потрібне підкреслити)

протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Завідувач кафедри \_\_\_\_\_  
(підпис) (Прізвище ініціали)

Робоча програма перезатверджена на 20\_\_ / 20\_\_ н.р. без змін; зі змінами (Додаток \_\_\_\_).  
(потрібне підкреслити)

протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Завідувач кафедри \_\_\_\_\_  
(підпис) (Прізвище ініціали)

Робоча програма перезатверджена на 20\_\_ / 20\_\_ н.р. без змін; зі змінами (Додаток \_\_\_\_).  
(потрібне підкреслити)

протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Завідувач кафедри \_\_\_\_\_  
(підпис) (Прізвище ініціали)