

Міністерство освіти і науки України  
Національний університет водного господарства та  
природокористування

Навчально-науковий інститут права

Кафедра конституційного права та галузевих дисциплін

**07-02-139М**

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

до практичних занять та виконання самостійної роботи  
з навчальної дисципліни «Банківське право»  
для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня  
за освітньо-професійною програмою «Право»  
спеціальності 081 «Право»  
денної та заочної форми навчання

Рекомендовано  
науково-методичною радою з  
якості ННП  
Протокол № 5 від 18.11.2024 р.

Рівне – 2024

Методичні вказівки до практичних занять та виконання самостійної роботи з навчальної дисципліни «Банківське право» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня за освітньо-професійною програмою «Право» спеціальності 081 «Право» денної та заочної форми навчання. [Електронне видання] / Міщук І. В. – Рівне : НУВГП, 2021. – 22 с.

Укладач: Міщук Інна Володимирівна, к.ю.н., професор, завідувачка кафедри конституційного права та галузевих дисциплін.

Відповідальний за випуск: Міщук І. В. кандидат юридичних наук, професор, зав. кафедри конституційного права та галузевих дисциплін

Гарант ОПП: Міщук І. В., к.ю.н., професор.

Попередня версія МВ: 07-02-35

© І. В. Міщук, 2024

© НУВГП, 2024

## **ЗМІСТ**

1. Передмова
2. Опис навчальної дисципліни та її структура
3. Плани практичних занять
4. Самостійна робота
5. Рекомендована література

## **Передмова**

### **Шановні здобувачі освіти!**

Ви приступаєте до вивчення дисципліни «Банківське право». Пропоновані методичні вказівки допоможуть вам зорієнтуватись при підготовці до практичних занять, організувати самостійну роботу.

Навчальна дисципліна є вибірковою, її вивчення допоможе застосовувати набуті знання у різних правових ситуаціях, та вибудувати індивідуальну освітню траєкторію. Викладання навчальної дисципліни «Банківське право» передбачає загальну та спеціальну мету.

**Загальна мета передбачає:** Формування у студентів науково обґрунтованих уявлень про сучасне банківське право та банківську систему України. Можливість самостійного комплексного вивчення законодавства, яке врегульовує банківські правовідносини.

**Спеціальна мета передбачає:** Формування у студентів теоретично і емпірично обґрунтованих уявлень про банківське право та банківську систему України. Відпрацювання теоретичних та практичних навиків щодо врегулювання особливостей банківських правовідносин.

**Завданнями вивчення навчальної дисципліни є:** сприяти засвоєнню студентами загальних засад, особливостей банківського права; досягнути розуміння правовідносин у цій сфері; оволодіти знаннями у сфері банківської діяльності, вміти застосовувати теоретичні та практичні завдання банківського права.

#### **Компетентності:**

ІК – здатність розв’язувати складні спеціалізовані задачі у галузі правничої діяльності.

ЗК2.Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК3.Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.

ЗК7. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК11 - здатність реалізувати свої права і обов’язки як члена

суспільства; усвідомлення цінності громадянського (вільного демократичного) суспільства та необхідності його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.

ЗК12. Здатність усвідомлювати рівні можливості та гендерні проблеми.

ЗК16. Здатність ухвалювати рішення та діяти, дотримуючись принципу неприпустимості корупції та будь-яких інших проявів недоброчесності.

ЗК20. Вміння працювати з даними, володіти інформаційному грамотністю, комунікацією та взаємодією у цифровому суспільстві

СК3. Цінування та повага до гідності людини як найвищої соціальної цінності, розуміння її правової природи.

СК8. Здатність застосовувати правові принципи та доктрини .

СК9. Здатність використовувати бази даних органів юстиції та інформаційні технології необхідні під час здійснення юридичної діяльності.

СК10. Здатність використовувати різноманітні інформаційні джерела для повного та всебічного встановлення певних обставин.

СК11. Здатність визначати належні та прийнятні для юридичного аналізу факти.

СК12. Здатність аналізувати правові проблеми та обґрунтовувати правові позиції.

СК13. Здатність до критичного та системного аналізу правових явищ.

СК14. Здатність до консультування з правових питань, зокрема, можливих способів захисту прав та інтересів клієнтів, відповідно до вимог професійної етики, належного дотримання норм щодо нерозголошення персональних даних та конфіденційної інформації.

СК15. Здатність до самостійної підготовки проєктів актів правозастосування.

СК16. Здатність до логічного, критичного і системного

аналізу документів, розуміння їх правового характеру і значення

СК18. Здатність до складання процесуальних документів

СК19. Здатність до адаптації у професійному середовищі, вміння вирішувати складні професійні задачі, застосовуючи сучасні інформаційні технології

СК21. Здатність до розуміння теоретичних засад явища корупції, причини її виникнення і вплив на різні сфери життя, основ національної антикорупційної політики, типових корупційних ризиків та заходів щодо їх усунення;

СК22. Здатність до розуміння основних засад академічної доброчесності, процедури її забезпечення та відповідальність учасників освітнього процесу за порушення її принципів і норм

**Результати навчання:**

РН3 – проводити збір і інтегрований аналіз матеріалів з різних джерел.

РН5 – давати короткий правовий висновок щодо окремих фактичних обставин з достатньою обґрунтованістю.

РН9 - самостійно визначати ті обставини, у з'ясуванні яких потрібна допомога, і діяти відповідно до отриманих рекомендацій.

РН12 - доносити до респондента матеріал з певної правової проблематики доступно і зрозуміло.

РН15. Вільно використовувати для правничої діяльності доступні інформаційні технології і бази даних.

РН18. Застосовувати в професійній діяльності основні сучасні правові доктрини, цінності та принципи функціонування національної правової системи.

РН21 – готувати проекти необхідних актів застосування права відповідно до правового висновку зробленого у різних правових ситуаціях.

РН22 – надавати консультації щодо можливих способів захисту прав та інтересів клієнтів у різних правових ситуаціях.

PH25. Уміти передбачати, виявляти та аналізувати проблеми, пов'язані з корупцією та академічною доброчесністю, реалізовувати заходи щодо їх запобігання у межах напрямів своєї діяльності.

## 1. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ТА ЇЇ СТРУКТУРА

### 1.1. Тематика практичних занять

№	Назва теми	К-сть годин	
		Денна форма	Заочна форма
1	Тема 1: Загальна характеристика банківського права. Предмет і метод банківського права.	1	
2	Тема 2: Банківські правовідносини, їхні зміст і види.	1	
3	Тема 3: Банківська система України та правове регулювання її діяльності	2	
4	Тема 4. Правовий статус Національного банку України	2	
5	Тема 5. Правове становище комерційних банків.	2	
6	Тема 6: Правові засади банківського регулювання та нагляду	2	
7	Тема 7: Банківський рахунок	2	
8	Тема 8. Правове регулювання банківської таємниці.	2	
9	Тема 9: Правове регулювання кредитних відносин	2	
10	Тема 10. Валютні регулювання та правовідносини	2	
11	Тема 11. Міжнародна діяльність банків	2	
	<b>Всього</b>	<b>20</b>	

## **Порядок оцінювання програмних результатів навчання**

Для досягнення цілей та завдань курсу здобувачам освіти потрібно вчасно виконати індивідуальні завдання (розв'язання практичних задач, наукові тези, реферати, тощо), брати участь у практичних заняттях (доповіді з презентаціями, актуальні запитання, участь у дискусіях, тощо); вчасно здати модульні контролю знань.

Викладач проводить оцінювання індивідуальних завдань здобувачів освіти шляхом проставлення балів за визначеними критеріями, що вчасно доводяться здобувачам освіти. Також, здобувач освіти під наглядом викладача самостійно оцінює свою роботу.

За вчасне та якісне виконання усіх видів завдань, здобувач освіти отримує такі обов'язкові бали:

по 5 балів за якісну підготовку до кожного практичного заняття;

10 балів за якісне оформлення індивідуального завдання;

20 балів – модуль 1;

20 балів – модуль 2.

Усього 100 балів.

Додаткові бали здобувач освіти може отримати при написанні наукової статті, наукової роботи на конкурс, ессе, тощо. Тему для дослідницької роботи здобувачі освіти можуть вибрати самостійно за погодженням із викладачем. Додаткові бали також можуть бути зараховані за конкретні пропозиції з удосконалення змісту навчальної дисципліни.



## 2. ПЛАНИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

### Модуль 1

### Практичне заняття 1

**Загальна характеристика банківського права. Предмет і метод банківського права. Банківські правовідносини. Джерела банківського права. Банківська система України.**

1. Система банківського права: поняття та розвиток.
2. Місце і роль банківського права та банківського законодавства у системі права України.
3. Принципи банківського права.
4. Джерела банківського права. Пріоритетні напрямки розвитку банківського законодавства України.
5. Банківська система України: поняття, принципи, склад.
6. Розвиток, формування, реформування банківської системи.
7. Поняття та роль банків на сучасному етапі.

#### Питання для самоконтролю

1. *Які суспільні відносини регулює банківське право?*
2. *Що означає поняття «банківське право»?*
3. *Назвіть основні принципи банківського права.*
4. *Охарактеризуйте джерела банківського права.*
5. *Що слід розуміти під банківськими правовідносинами?*
6. *Назвіть особливості банківських правовідносин.*
7. *Який склад банківських правовідносин?*
8. *Охарактеризуйте метод банківського права.*
9. *Визначте поняття «банківське законодавство».*
10. *Які шляхи подальшого вдосконалення банківського законодавства?*
11. *Що означає поняття «банківська система»?*  
*Яку роль виконує банківська система в державі*

## Практичне заняття 2

### Банківські правовідносини. Банківські правові норми

1. Банківські правовідносини: поняття, зміст, особливості.
2. Виникнення, зміна, припинення банківських правовідносин.
3. Суб'єкти банківського права України та їх види.
4. Держава як особливий суб'єкт банківських правовідносин.

### Питання для самоконтролю

1. *Які фактори впливають на функціонування банківської системи?*
2. *Що відноситься до другого рівня банківської системи України?*
3. *Охарактеризуйте основні етапи розвитку банківської системи України.*

## Практичне заняття 3

### Правовий статус Національного банку України

1. Центральний банк держави: правовий статус та завдання.
2. Правові основи діяльності Національного банку України.
3. Функції та операції Національного банку України.
4. Органи управління та структура Національного банку України.
5. Повноваження керівних органів Національного банку України.

6. Голова Національного банку України.
7. Основні завдання та функції підрозділів Національного банку України.
8. Правові основи діяльності територіальних управлінь (філій) центрального банку.
9. Спеціалізовані підприємства та заклади Національного банку України.
10. Центральний банк держави та його взаємовідносини з органами влади.
11. Національний банк України як представник інтересів України у відносинах з центральними банками інших держав, міжнародними банками та фінансово-кредитними установами.

### **Питання для самоконтролю**

1. *Дайте характеристику правової природи Національного банку України.*
2. *Які основні завдання Національного банку України*
3. *Кому підзвітний Національний банк України?*
4. *У чому проявляється подвійна правова природа Національного банку України?*
5. *Які специфічні права Національного банку України?*
6. *Яка мережа установ НБУ?*
7. *Що означає поняття «економічні нормативи»?*
8. *Які заходи застосовує НБУ до комерційних банків?*
9. *Який мінімальний розмір статутного фонду встановлює НБУ для комерційних банків?*
10. *Які підстави скасування ліцензії на проведення банківських операцій?*

## Практичне заняття 4

### Правове становище комерційних банків

1. Правові засади створення та припинення діяльності банків та фінансових організацій (установ).
2. Порядок утворення банків.
3. Установчі документи.
4. Статутний та інші фонди банку.
5. Порядок державної реєстрації банків.
6. Порядок відкриття філій, представництв та відділень банків.
7. Правове становище філій і представництв іноземних банків в Україні.
8. Умови участі іноземного банківського капіталу в економіці України.
9. Порядок припинення діяльності банків.
10. Реорганізація банківської установи.
11. Правові підстави ліквідації банків. Повноваження ліквідаторів. Заходи та черговість задоволення вимог кредиторів.

### Питання для самоконтролю

1. *Розкрийте роль комерційних банків в економічній системі країни.*
2. *Яка існує класифікація комерційних банків?*
3. *Який порядок створення комерційних банків?*
4. *Назвіть основні документи, необхідні для реєстрації комерційного банку.*
5. *Які підстави припинення діяльності комерційного банку?*
6. *Як здійснюється управління комерційним банком?*
7. *Що означає поняття «активні» та «пасивні» операції банків?*
8. *Охарактеризуйте поняття «лізинг».*

9. *Що слід розуміти під трастовими послугами банків?*  
10. *У чому суть правової охорони банківської таємниці?*

## Модуль 2

### Практичне заняття 5

#### Правові засади банківського регулювання та нагляду

1. Поняття, принципи, види банківського регулювання.
2. Поняття, особливості банківського нагляду.
3. Принципи та значення банківського нагляду.
4. Створення та функціонування системи банківського нагляду в Україні.
5. Порядок здійснення банківського нагляду.
6. Нагляд за створенням, реєстрацією банків.
7. Порядок ліцензування банківських операцій.
8. Банківське законодавство про роботу з проблемними банками.
9. Порядок застосування заходів впливу до комерційних банків за порушення банківського законодавства.

#### Питання для самоконтролю

1. *Охарактеризуйте поняття банківського регулювання.*
2. *Охарактеризуйте принципи банківського регулювання.*
3. *Охарактеризуйте види банківського регулювання*
4. *Охарактеризуйте поняття та особливості банківського нагляду.*
5. *Які державні органи входять системи таких, які здійснюють банківський нагляд та регулювання.*
6. *Охарактеризуйте порядок здійснення банківського нагляду.*

7. Проаналізуйте процедуру нагляду за створенням, реєстрацією банків.

8. Опишіть порядок ліцензування банківських операцій.

9. Назвіть яке банківське законодавство врегульовує питання роботи з проблемними банками.

10. Опишіть порядок застосування заходів впливу до комерційних банків за порушення банківського законодавства.

## **Практичне заняття 6**

### **Банківський рахунок**

- 1.Правова природа банківського рахунку
- 2.Види банківських рахунків.
- 3.Порядок відкриття рахунку в банківській установі в Україні.
4. Припинення договору банківського рахунку та закриття.

### **Питання для самоконтролю**

- 1.*Що таке банківський рахунок*
2. *Види банківських рахунків*
- 3.*Порядок відкриття банківських рахунків*
4. *Порядок закриття банківських рахунків*
- 5.*Договір банківського рахунку*

## **Практичне заняття 7**

### **Правові аспекти банківської таємниці**

1. Поняття конфіденційної інформації комерційної діяльності.
2. Поняття та зміст банківської таємниці.
3. Регламентація прав на одержання інформації.

4. Порядок надання банківської інформації згідно із законодавством України.
5. Підстави розкриття банківської таємниці.
6. Санкції за порушення банківської таємниці

### **Питання для самоконтролю**

1. *Охарактеризуйте поняття конфіденційної інформації комерційної діяльності.*
2. *Охарактеризуйте поняття та зміст банківської таємниці.*
3. *Охарактеризуйте порядок надання банківської інформації згідно із законодавством України.*
5. *Назвіть підстави розкриття банківської таємниці.*
6. *Перерахуйте санкції за порушення банківської таємниці*

## **Практичне заняття 8**

### **Правове регулювання кредитних відносин**

1. Кредитні операції банків
2. Кредитний договір.
3. Лізингові операції банків
4. Факторингові операції банків
5. Іпотечне кредитування.
6. Трансформація договірної практики кредитних установ в умовах цифровізації.

### **Питання для самоконтролю**

1. *Охарактеризуйте поняття кредитних правовідносин.*
2. *Охарактеризуйте кредитний договір.*
3. *Охарактеризуйте кредитні операції банків.*
4. *Охарактеризуйте напрямки та методи проведення кредитної політики центральним банком держави.*

*5.Лізингові операції*

*6.Опишіть порядок надання банківського кредиту.*

*7.Перерахуйте умови та принципи кредитування.*

*8.Іпотечне кредитування*

## **Практичне заняття 9**

### **Валютні регулювання та правовідносини**

- 1.Поняття та правові основи валютного регулювання.
- 2.Об'єкти валютного регулювання: валюта та інші валютні цінності, дорогоцінні метали та дорогоцінне каміння.
- 3.Суб'єкти валютного регулювання. Органи валютного регулювання, їх види та компетенція.
- 4.Валютний курс: поняття, порядок встановлення.
- 5.Поняття, види та юридична сутність банківських валютних операцій.
- 6.Внутрішній валютний ринок в Україні: поняття та організація.
- 7.Організація торгівлі банківськими металами на валютному ринку України.
- 8.Правила здійснення обмінних операцій в іноземній валюті та в банківських металах.
- 9.Валютний контроль: поняття, значення та правові основи.
- 10.Відповідальність за порушення валютного законодавства.

### **Питання для самоконтролю**

1. *Охарактеризуйте поняття та правові основи валютного регулювання.*
2. *Назвіть об'єкти валютного регулювання: валюта та інші валютні цінності, дорогоцінні метали та дорогоцінне каміння.*
3. *Охарактеризуйте суб'єкти валютного регулювання.*
4. *Перерахуйте органи валютного регулювання, їх види та компетенцію.*



5. *Охарактеризуйте поняття валютного курсу: поняття, порядок встановлення.*

6. *Охарактеризуйте поняття, види та порядок надання ліцензій на здійснення операцій в іноземній валюті.*

8. *Охарактеризуйте поняття внутрішнього валютного ринку в Україні.*

9. *Охарактеризуйте порядок купівлі-продажу банківськими установами іноземної валюти на внутрішньому валютному ринку України.*

10. *Як відбувається організація торгівлі банківськими металами на валютному ринку України.*

11. *Які правила здійснення обмінних операцій в іноземній валюті та в банківських металах.*

12. *Який правовий режим розрахунків у іноземній валюті.*

13. *Яка відповідальність за порушення валютного законодавства.*

## **Практичне заняття 10**

### **Міжнародна діяльність банків**

1. Розвиток системи міжнародних банків розвитку
2. Організаційна структура міжнародного банку розвитку.
3. Характеристика функцій міжнародних банків розвитку.
4. Правовий статус Європейського Центрального банку

### **Питання для самоконтролю**

1. *Охарактеризуйте міжнародний банк розвитку*
2. *Проаналізуйте структуру міжнародного банку розвитку*
3. *Функції міжнародних банків розвитку*
4. *Європейський центральний банк*
5. *Завдання Європейського центрального банку.*

#### **4. САМОСТІЙНА РОБОТА здобувачів освіти**

Самостійна робота сприяє кращому засвоєнню здобувачами освіти матеріалу з навчальної дисципліни «Банківське право» та формуванню у них навичок та вмінь отримати додаткові знання.

Формами самостійної роботи здобувачів освіти є:

- доопрацювання матеріалів лекцій та опрацювання літератури, що пропонується до вивчення за темами навчальної дисципліни;

- підготовка до практичних (семінарських) занять, виконання завдань по темах практичних;

- робота в інформаційних мережах;

- проведення аналітичної роботи по заданих питаннях;

- підготовка тез;

Результативність самостійної роботи оцінюється під час заслуховування та обговорення та захисту індивідуальних робіт, поточного модульного контролю знань, перевірки письмових відповідей та підсумкового оцінювання успішності здобувачів освіти.

#### **5. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

##### *Основна література:*

1. Савчук С. Міжнародні стандарти банківської діяльності : монографія. К.: Фенікс, 2019. 258 с.
2. Кадала В. В., Хайлова Т. В., Гузенко О. П. Банківське право : навчальний посібник / за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Дерев'янка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Львів : «Магнолія 2006», 2020. 172 с.
3. Банківське право України : навч. посібн. / Ковалів М. В., Єсімов С. С., Назар Т. Я. та ін.. Львів : СПОЛОМ, 2023. 256 с
4. Кібець Д. Регулювання валютних обмежень: міжнародна правова доктрина та міжнародна практика : монографія. К. : Фенікс, 2019. 186 с.

5. Тетарчук І. В. Банківське право. Підготовка до іспитів. К. : Центр учбової літератури. 2020. 214 с.
6. Міщук І. В., Киричук Б. С. Правові аспекти регулювання механізму конфіскації фінансових активів російських підприємств на території України. *Науковий вісник публічного та приватного права*. 2023. Випуск 5. С. 159–164.
7. Міщук І. В., Киричук Б. С. Реалізація внутрішніх репараційних ініціатив за участі національних судів України у випадках відшкодування збитків, завданих під час російсько-української війни. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Юридичні науки»*. № 1 2024 р., С. 19–24.
8. Міщук І. В., Лисий В. Введення криптовалюти в національну банківську систему Україна-2024: глобальні та регіональні виклики: Збірник тез Міжнародної науково-практичної конференції, м. Рівне, 11 жовтня 2024 р. / за заг. редакцією О. А. Мігчук. Рівне : Навчально-науковий інститут права Національного університету водного господарства та природокористування, 2024. С. 131–135

### *Допоміжна література:*

1. Правові позиції та висновки Верховного суду України та Великої палати Верховного суду щодо вирішення трудових спорів : навч. посіб./ О. М. Ярошенко, О. Є. Луценко. Харків : Право, 2019. 194 с.
2. Кодекс законів про працю України від 10 грудня 1971 року № 322-VIII (в редакції за станом на 01.01.2024 р.). *Відомості Верховної Ради УРСР*. 1971. № 50. Ст. 375.
3. Конституція України : Закон України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>.

4. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06.12.2019 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
5. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/2121-14/sp:max25/ed20150401/stru>
6. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/card/679-14>
7. Про затвердження Положення про ліцензування банків: Постанова Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#n1497>
8. Цивільний кодекс України: Закон України від 15.01.2003 р. № 435-IV URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
9. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 14.10.2014 року №1702-18. *Відомості Верховної Ради України*, 2014. № 50-51, ст. 2027.
10. Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності. Закон України від 11.09.2003 № 1160-IV. *Голос України* від 14.10.2003. № 193.
11. Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України. Постанова Правління Національного банку України від 11.08.2011 р. № 278. *Офіційний вісник України* від 23.09.2011. № 71 С. 126.
12. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства. Постанова

- Національного банку України від 17.08.2012 № 346. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 17.09.2012 за № 1590/21902. *Офіційний вісник України* від 01.10.2012. № 72. С. 21.
13. Про затвердження Положення про ліцензування банків [Електронний ресурс]. Постанова НБУ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15>.
  14. Про затвердження Положення про порядок створення і державної реєстрації банківських об'єднань. Постанова Правління Національного банку України від 31.08.2001 № 377. *Офіційний вісник України* від 09.11.2001. № 43. С. 169.
  15. Про затвердження Положення про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 30.08.2002 р. № 1301/268. *Офіційний вісник України* від 20.09.2002. № 36. С. 101.
  16. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні. Закон України від 05.04.2001 р. *Відомості Верховної Ради України*. 2001. № 29. Ст. 137
  17. Про Положення про Комісію Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків. Постанова Правління Національного банку України від 09.11.1998 № 470. *Офіційний вісник України* від 08.01.1999. 1998. № 51. С. 75.
  18. Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземній валютах. Інструкція Національного банку України, затверджена Постановою Правління НБУ № 492 від 12 грудня 2003 р. *Офіційний вісник України*. 2003. № 51. Ст. 316 124.
  19. Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземній валютах. Інструкція Національного банку України, затверджена

- Постановою Правління НБУ № 492 від 12 грудня 2003 р. *Офіційний вісник України*. 2003. № 51. Ст. 316.
20. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 року №4452-VI. *Відомості Верховної Ради України*. 2012. № 50. ст. 564.
  21. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 року № 85/96-ВР. *Відомості Верховної Ради України*. 1996. № 18. ст. 78.
  22. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг. Закон України від 12.07.2001 № 2664-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2002. № 1. С. 1.
  23. Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Закон України від 20.09.2001 р. № 2740-III. *Урядовий кур'єр* від 24.10.2001. № 194.
  24. Про цінні папери і фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV року. *Відомості Верховної Ради України*. 2002. № 31. ст. 268. 130.

### ***Інформаційні ресурси в Інтернет***

1. Офіційний сайт НБУ. <https://bank.gov.ua/>
2. Єдиний державний реєстр судових рішень. <http://reyestr.court.gov.ua/Page/2>
3. Офіційний сайт міністерства фінансів. <https://mof.gov.ua/uk/>