

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

Економічний факультет

Кафедра фінансів і кредиту

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

В.о. декана економічного факультету

/Роман ГРЕШКО/

від «02» вересня 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

навчальної дисципліни

«БАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС В УКРАЇНІ»

вибіркова

Освітньо-професійна програма:	Фінанси, банківська справа та страхування
Спеціальність:	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Галузь знань:	07 «Управління і адміністрування»
Рівень вищої освіти:	другий (магістерський)
Факультет:	економічний
Мова навчання:	українська

Чернівці 2024 рік

Робоча програма навчальної дисципліни «Банківський бізнес в Україні» складена відповідно до освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління і адміністрування», рішенням Вченої ради Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича від 03.04.2023 року, протокол № 3, та введеної в дію наказом ректора № 118 від 03.04.2023 р.

Розробник: **Гладчук Ольга Михайлівна**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент

Викладач: **Гладчук Ольга Михайлівна**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент

Погоджено з гарантом ОП і затверджено на засіданні кафедри фінансів і кредиту
Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Завідувач кафедри  **Петро НІКІФОРОВ**

Схвалено методичною радою економічного факультету
Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Голова методичної ради економічного факультету  **Роман ГРЕШКО**

1. Мета навчальної дисципліни: поглибити знання здобувачів з питань стратегічного розвитку банківського бізнесу в Україні. Перевагами, вивчення цієї вибіркової дисципліни є отримання здобувачами поглиблених знань та вмінь щодо визначення основних проблем функціонування банківської сфери України та можливих шляхів їх подолання, а також виокремлення основних напрямків стратегічного розвитку банківських установ України.

2. Пререквізити. Навчальна дисципліна «Банківський бізнес в Україні» відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми слухається здобувачами освіти в першому семестрі другого року навчання після прослуховування таких дисциплін як: «Ринок фінансових послуг», «Фіскальна та монетарна політика: макроекономічні та інституційні аспекти», «Банківський менеджмент». Вивчення дисципліни «Банківський бізнес в Україні» є важливим підґрунтям для проходження виробничої практики і підготовки кваліфікаційної роботи.

3. Результати навчання

Вивчення дисципліни «Банківський бізнес в Україні» сприяє формуванню наступних компетентностей та програмних результатів навчання:

Загальні та фахові компетентності:

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК6. Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання:

ПР01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР04. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР06. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.

ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

4. Опис навчальної дисципліни

4.1. Загальна інформація

Форма навчання	Рік підготовки	семестр	Кількість			Кількість годин						Вид підсумкового контролю
			кредитів	годин	змістових модулів	лекційні	практичні	семінарські	лабораторні	Самостійна робота	Індивідуальні завдання	
Денна ф.н.	II	III	4	120	2	14	14	-	-	92	-	Залік

4.2. Дидактична карта навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	денна форма повна					
	усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7
Теми лекційних занять	Змістовий модуль 1. Сучасний стан здійснення базових операцій українськими банками і перспективи їх удосконалення					
Тема 1. Сучасний стан та організаційний розвиток банківського бізнесу в Україні. Мета: розглянути актуальні аспекти сучасного стану розвитку українського банківського бізнесу, зокрема організаційних його особливостей.	18	2	2	-	-	14
Тема 2. Ресурсна база українських банків: джерела формування та напрямки використання. Мета: розглянути базові джерела ресурсів українських банків та напрямки їх використання.	17	2	2	-		13
Тема 3. Актуальні аспекти сучасного стану розвитку банківського кредитування в Україні. Мета: розглянути динаміку, структуру та актуальні напрямки кредитування українських банків.	17	2	2	-	-	13
Тема 4. Функціонування та перспективи розвитку платіжних систем в Україні. Мета: розглянути сучасний стан розвитку платіжних систем та безготівкових розрахунків в Україні, визначити потенційні напрямки їх подальшого розвитку.	17	2	2	-	-	13
Модульна робота 1.						
Разом за ЗМ 1	69	8	8	-	-	53
Теми лекційних занять	Змістовий модуль 2. Стратегічний розвиток банківського бізнесу в Україні					
Тема 5. Інвестиційна діяльність українських банків. Мета: розглянути головні стримуючі чинники розвитку інвестиційної діяльності українських банків та проаналізувати можливі шляхи їх подолання.	17	2	2	-	-	13
Тема 6. Банківське регулювання та банківський нагляд в Україні.	17	2	2	-	-	13

Мета: розглянути сильні та слабкі сторони регулювання та нагляду за українськими банками.						
Тема 7. Розвиток банківського бізнесу в умовах євроінтеграції України. Мета: розглянути головні переваги та недоліки впливу євроінтеграційних процесів на розвиток українського банківського бізнесу.	17	2	2	-	-	13
Модульна робота 2.						
Разом за ЗМ 2	51	6	6	-	-	39
Усього годин	120	14	14	-	-	92

4.3. Теми практичних занять

Номер і назва теми	Кількість годин
Тема 1. Сучасний стан та організаційний розвиток банківського бізнесу в Україні. Завдання: знати основні показники та проблеми сучасного стану банківського бізнесу в Україні, ознайомитися із особливостями організаційного розвитку банківського бізнесу.	2
Тема 2. Ресурсна база українських банків: джерела формування та напрямки використання. Завдання: оволодіти знаннями щодо видів і джерел формування ресурсів українських банків, вміти визначати складові власного капіталу українських банків та їх функції, знати методику розрахунку нормативів регулювання капіталу банків. Оволодіти знаннями щодо діяльності ФГВФО в Україні та проблематики здійснення депозитної діяльності українських банків.	2
Тема 3. Актуальні аспекти сучасного стану розвитку банківського кредитування в Україні. Завдання: оволодіти знаннями щодо проблематики та різновидів кредитів українських банків; вміти оцінювати кредитоспроможність та зрозуміти причини кредитного ризику вітчизняних банків.	2
Тема 4. Функціонування та перспективи розвитку платіжних систем в Україні. Завдання: оволодіти знаннями у сфері готівкового та безготівкового платіжного обороту України, зрозуміти роль українських банків у платіжному обороті; охарактеризувати суть міжбанківських відносин і розрахунків, розуміти механізм функціонування СЕП НБУ, а також особливостей використання електронних грошей.	2
Тема 5. Інвестиційна діяльність українських банків. Завдання: знати механізми здійснення емісійних, інвестиційних та клієнтських операцій в українських банків з цінними паперами; аналізувати структуру банківського портфеля цінних паперів та механізми управління ним; визначити головні проблеми українських банків у інвестиційній діяльності.	2
Тема 6. Банківське регулювання та банківський нагляд в Україні. Завдання: знати загальні засади організації банківського регулювання та нагляду, роль НБУ в них; визначити актуальні проблеми банківського нагляду на цьому етапі розвитку українського банківського бізнесу та можливості їх вирішення.	2
Тема 7. Розвиток банківського бізнесу в умовах євроінтеграції України. Завдання: оволодіти знаннями у сфері євроінтеграції та банківського бізнесу України; визначити принципи, ризики та напрямки політики євроінтеграції банківського сектору України; охарактеризувати роль іноземного капіталу у банківському секторі України та переваги і недоліки присутності іноземних банків в Україні.	2
Всього	14

4.4. Зміст завдань для самостійної роботи*

№ п/п	Назва теми	Кількість годин
1.	Тема: Сучасний стан та організаційний розвиток банківського бізнесу в Україні. Завдання: опрацювати питання актуальних проблем сучасного стану розвитку українського банківського бізнесу, зокрема організаційних його особливостей, проаналізувати можливі шляхи їх вирішення.	14
2.	Тема: Ресурсна база українських банків: джерела формування та напрямки використання. Завдання: опрацювати питання особливостей формування ресурсів українськими банками, проаналізувати головні напрямки їх використання, визначити резерви можливого зростання ресурсної бази банків та пошуку найбільш ефективних шляхів їх використання.	13
3.	Тема: Актуальні аспекти сучасного стану розвитку банківського кредитування в Україні. Завдання: охарактеризувати динаміку, структуру та актуальні напрямки кредитування українських банків, визначити потенційні можливості розвитку лізингу, факторингу та мікрокредитування в Україні.	13
4.	Тема: Функціонування та перспективи розвитку платіжних систем в Україні. Завдання: опрацювати питання можливих заходів щодо поліпшення структури грошового обігу в Україні за рахунок розбудови масових безготівкових платежів; проаналізуйте динаміку випуску, проблем використання та інфраструктури приймання платіжних карток в Україні; проаналізувати можливі шляхи розвитку електронних грошей в Україні.	13
5.	Тема: Інвестиційна діяльність українських банків. Завдання: охарактеризувати основні проблеми, що стримують розвиток інвестиційної діяльності українських банків; проаналізувати можливості створення фінансово-інноваційних груп за участю банківських установ в Україні; запропонувати можливі напрямки удосконалення здійснення інвестиційної діяльності банків в Україні.	13
6.	Тема: Банківське регулювання та банківський нагляд в Україні. Завдання: опрацювати питання щодо основних засад регулювання і нагляду за вітчизняними банками; стану сучасного банківського менеджменту в Україні; функціонування системи фінансового моніторингу в Україні; правового регулювання фінансово-кредитних відносин та банківської діяльності в Україні; доцільності формування Банківського кодексу як логічного етапу розвитку вітчизняного банківського законодавства.	13
7.	Тема: Розвиток банківського бізнесу в умовах євроінтеграції України. Завдання: опрацювати питання можливих негативні наслідків євроінтеграційних процесів на банківський бізнес України; визначити переваги розвитку та можливості приливу капіталу при євроінтеграційних процесах; проаналізувати можливі ризики, пов'язані з євроінтеграцією банківської системи України; охарактеризувати вплив європейських стандартів та передового досвіду на розвиток банківського бізнесу України.	13
	Разом	92

*Самостійна робота студентів з дисципліни «Банківський бізнес в Україні» направлена на узагальнення, засвоєння і закріплення знань та включає такі види робіт як опрацювання лекційного матеріалу, рекомендованої літератури, підготовку до практичних занять, розгляд питань, які виносились на самостійне вивчення, підготовку презентацій результатів досліджень до відповідних тем дисципліни. Результати самостійної роботи здобувача оцінюються викладачем на практичних заняттях у межах виставлених балів за кожну тему. При оцінюванні враховується: повнота розкриття матеріалу, використання довідкових джерел, логіка викладення матеріалу, актуальність.

5. Методи навчання, форми та методи оцінювання

Методи навчання:

- вербальні методи (лекція, диспут, пояснення, розповідь);
- практичні методи (практичні дослідження);
- наочні методи (демонстрація, ілюстрація);
- робота з інформаційними ресурсами: з навчально-методичною, науковою, нормативною літературою та інтернет-ресурсами;
- самостійна робота над індивідуальним завданням або за програмою навчальної дисципліни;
- дистанційне навчання з використанням відповідних онлайн-платформ.

Форми та методи оцінювання:

- усне опитування;
- письмове опитування;
- тестування;
- презентація результатів виконаних завдань;
- підсумковий контроль – залік.

6. Критерії оцінювання результатів навчання з навчальної дисципліни

Дедлайни та перескладання. Якщо роботи здаються із порушенням термінів без поважних причин, то вони оцінюються на нижчу оцінку. Можливість перескладання модулів відбувається лише з дозволу деканату та за наявності поважних причин (зокрема, лікарняний, участь у конференції, студентській олімпіаді, тощо).

Академічна доброчесність. Здобувачі вищої освіти повинні самостійно виконувати навчальні завдання, завдання поточного і підсумкового контролю результатів навчання. При використанні чужих ідей, розробок і тверджень обов'язково вказувати посилання на джерела інформації.

Відвідування занять. Відвідування занять здобувачами є обов'язковою умовою виконання навчального плану дисципліни. Форми навчання визначаються затвердженням графіком освітнього процесу Чернівецького національного університету ім. Юрія Федьковича.

Критеріями оцінювання є:

при усних відповідях: повнота розкриття питання; логіка викладання матеріалу; використання основної, додаткової літератури та інших (у т.ч. іноземною мовою) джерел інформації; аналітичні міркування, уміння робити порівняння, висновки; уміння аналізувати теоретичні проблеми з урахуванням світової і вітчизняної практики;

при виконанні письмових завдань: повнота розкриття питання, аргументованість і логіка викладання матеріалу, використання літературних джерел, законодавчих актів, прикладів та фактичного матеріалу тощо; цілісність, системність, логічність, уміння узагальнювати висновки; акуратність оформлення письмової роботи.

Кількість балів, яку здобувач вищої освіти може отримати під час навчальних занять за кожну тему, виконання завдань для самостійної роботи – 6 балів. Кількість балів за змістовний модуль дорівнює сумі балів, отриманих за кожну тему. Максимальна кількість балів складає: за 1 модуль – 34; 2 модуль – 26 (разом – 60 балів).

Загальна (максимальна) кількість балів, яку здобувач може отримати при вивченні дисципліни протягом семестру, становить 100 балів, з яких 60 балів він набирає при поточних видах контролю і 40 балів – у процесі підсумкового виду контролю (заліку).

Проведення підсумкового контролю здійснюється у формі заліку і в терміни, передбачені графіком навчального процесу. Підсумковий контроль містить два теоретичних питання з дисципліни і 5 тестових завдань. У 40 балів, що можливо отримати на заліку входить: 2 теоретичних питання (по 15 балів відповідно) та 5 тестів по 2 бали (сумарно 10). У випадку неповної відповіді зберігається відсоткове співвідношення розкриття відповіді й бального оцінювання. Аналогічно визначаються бали по другому питанню. При вирішенні

тестового завдання здобувач отримує 2 бали за правильну відповідь і 0 за неправильну відповідь. Якщо здобувач отримав менше 50, але більше 35 балів в сумі за результатами поточного та підсумкового контролю, він обов'язково здійснює перескладання для ліквідації академічної заборгованості. Якщо здобувач вищої освіти набрав менше 35 балів, він не допускається до перескладання і обов'язково повинен повторно прослухати курс.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Оцінка за національною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	
	Оцінка (бали)	Пояснення за розширеною шкалою
Відмінно	A (90-100)	відмінно
Добре	B (80-89)	дуже добре
	C (70-79)	добре
Задовільно	D (60-69)	задовільно
	E (50-59)	достатньо
Незадовільно	FX (35-49)	(незадовільно) з можливістю повторного складання
	F (1-34)	(незадовільно) з обов'язковим повторним курсом

Розподіл балів, які отримують студенти

Поточне тестування та самостійна робота									Залік	Сума
Змістовий модуль №1					Змістовий модуль № 2					
T1	T2	T3	T4	М.р.	T5	T6	T 7	М.р.	40	100
6	6	6	6	10	6	6	6	8		

7. Рекомендована література

ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНА БАЗА

1. Конституція України : Закон України від 28 червня 1996 р. №254к/96-ВР / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 1996. № 30. Ст. 141.
2. Про акціонерні товариства : Закон України від 27.07.2022 № 2465-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20#Text>
3. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-З / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
4. Про валюту і валютні операції : Закон України від 21 червня 2018 року. № 2473-VIII / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>
5. Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків : Закон України від 30.10.1996 № 448/96-ВР / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80#Text>
6. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Закон України від 16.08.2020 р. № 361-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>
7. Про Національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 року № 679-14 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
8. Про обіг векселів в Україні : Закон України від 5 квітня 2001 року № 2374-14 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>
9. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
10. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків : Закон України від 18.09.2012 №5284-VI / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5284-17#Text>

11. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23 лютого 2012 року № 4452-6 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/main/4452-17>
12. Про споживче кредитування : Закон України від 15.11.2016 року № 1734-8 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>
13. Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків : Закон України від 23.03.2017р. № 1985-8 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1985-19>
14. Про фінансовий лізинг : Закон України від 04.02.2021 № 1201-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#Text>
15. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Постанова Правління НБУ від 29.12.2017 року №1/ Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>
16. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Правління НБУ від 30.06.2016 року № 351 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#n33>
17. Про затвердження Положення про випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними : Постанова Національного банку України; Положення від 29.09.2022 № 210 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0210500-22#Text>
18. Про затвердження Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків : Постанова Правління НБУ від 14.12.2016 року № 411 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0411500-16>
19. Про затвердження Положення про ліцензування банків : Постанова Правління НБУ від 22.12.2018 року №149 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>
20. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України : Постанова Правління НБУ від 16.12.2002 року №508 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03>
21. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України : Постанова Правління НБУ від 21.02.2018 року № 14 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>
22. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : Постанова Правління НБУ від 29.07.2022 року № 162 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>
23. Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні : Постанова Правління НБУ від 25.09.2018 року № 103 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18>
24. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова Правління НБУ від 24.10.2011 року №373 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>
25. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Національного банку України; Інструкція від 28.08.2001 № 368 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
26. Про затвердження Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції : Рішення Правління Національного банку України від 29.03.2018 року № 184 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr184500-18>
27. Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні : Рішення Правління НБУ від 15.12.2017 року № 803-рш / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17>

ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківський бізнес в Україні: опорний конспект лекцій / укл.: О. М. Гладчук. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т, 2023. 72 с. URL: <https://archer.chnu.edu.ua/xmlui/handle/123456789/7958>
2. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навчальний посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
3. Жежерун Ю.В., Бартош О. М. Банківське кредитування малого бізнесу аграрного сектору економіки України / Gesellschaftsrechtliche Transformationen von wirtschaftlichen Systemen in den Zeiten der Neo-Industrialisierung / V. Korneev., Yu. Pasichnyk, O. Radchenko, A. Khodzhaian und andere: collective monograph. Nuremberg, Germany: Verlag SWG imex GmbH, 2020.
4. Механізми забезпечення ефективності та конкурентоспроможності банківської системи та економіки України : монографія / за заг. ред. Г. Т. Карчевої. Київ : ДВНЗ "Ун-т банківської справи", 2019. 311 с.
5. Механізм антикризового управління в банках України : монографія / Копилук О. І., Буряк П. Ю., Жовтанецька Я. В., Музичка О. М. Львів : СПОЛОМ, 2018. 267с.
6. Організаційні та фінансові механізми розвитку транскордонного співробітництва: монографія. Копилук О. І., Музичка О. М., Бублик М. І., Куцаб П. А. Львів : СПОЛОМ, 2020. 207 с.
7. Організаційно-фінансове забезпечення економічної безпеки банків України: монографія. Копилук О. І., Журибіда Н. Р., Музичка О. М., Нікольчук Ю. М. Львів: СПОЛОМ, 2021. 240 с.
8. Фінанси, банківська справа та страхування. Менеджмент публічних фінансів : підручник для магістрів / за ред. проф. П.О. Нікіфорова, доц. Н.А. Бак. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2021. 256 с. URL: [https://drive.google.com/drive/u/1/folders/1Qq4o9w - CM21lcP4ughti8goxGqt_447](https://drive.google.com/drive/u/1/folders/1Qq4o9w-CM21lcP4ughti8goxGqt_447)
9. Vovk V., Zhezherun Yu. Risk-based approach to the formation of the financial monitoring system in Ukrainian banks / Risk-based approach to combating money laundering: monograph / Edited by R. Pukala, I. Chmutova. Jaroslaw: Publishing house of the Bronislaw Markiewicz State Higher School of Technology and Economics in Jaroslaw, 2020.

ДОДАТКОВА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківське право України : навч. посібн. / [Ковалів М. В., Єсімов С. С., Назар Т. Я. та ін.]. Львів : СПОЛОМ, 2023. 256 с.
2. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. пос. 2-ге вид., перероб. і доп. / уклад. : Гладчук О.М., Ткачук І.Я., Харабара В.М. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т, 2024. 224 с. URL: <https://archer.chnu.edu.ua/xmlui/handle/123456789/9867>
3. Чайковський Я. І. Банківські технології і продукти: навчальний посібник. Тернопіль : ЗУНУ, 2021. 172 с.
4. Фіскальна та монетарна політика економічного розвитку України : кол. монографія / за заг.ред. П.О. Нікіфорова, І.Я. Ткачук. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, Технодрук 2020. с. 260.

8.Інформаційні ресурси

Офіційні сайти державних органів України:

1. Верховна Рада України. URL: <https://www.rada.gov.ua>
2. Державна служба фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>
3. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
4. Міністерство фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
5. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/>

Офіційні сайти провідних українських банків:

1. АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/>
2. АТ «Державний ощадний банк України». URL: <https://www.oschadbank.ua/>
3. АТ «Укресімбанк». URL: <https://www.eximb.com/>

4. АТ «Райффайзен Банк». URL: <https://raiffeisen.ua/>
5. АТ «Укрсиббанк». URL: <https://ukrsibbank.com/>

Офіційні сайти міжнародних фінансових організацій:

1. Європейський центральний банк. URL: <http://www.ecb.int>
2. Світовий банк. URL: <http://www.worldbank.org>
3. Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей (FATF). URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>

Офіційні сайти наукових і електронних бібліотек в Україні:

1. Наукова бібліотека Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича. URL: <http://library.chnu.edu.ua/index.php?page=ua>
2. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського. URL: www.nbuv.gov.ua