

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

на засіданні кафедри  
митної справи і фінансових послуг

Протокол № 1 від 01.09.2023 р.

**ПОГОДЖЕНО**

Проректор з навчально-методичної роботи



Каріна НЕМАШКАЛО

**АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ РИНКУ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

робоча програма навчальної дисципліни (РПНД)

Галузь знань  
Спеціальність  
Освітній рівень  
Освітня програма

**07 Управління та адміністрування**  
**072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок**  
**треть (освітньо-науковий)**  
**Фінанси, банківська справа та страхування**

Статус дисципліни  
Мова викладання, навчання та оцінювання

**Обов'язкова**  
**українська**

Розробник:  
д.е.н., професор

Підписано КЕП

Наталія ВНУКОВА

Завідувач кафедри  
митної справи і фінансових  
послуг

Вікторія ТИЩЕНКО

Гарант програми

Олег КОЛОДІЗОВ

**Харків**  
**2023**

## ВСТУП

Актуальність розвитку ринку фінансових послуг суттєво посилюється, враховуючи, що Національний банк України перебрав з 1 липня 2020 року регулювання крім банків в межах закону про "спліт" певний перелік небанківських фінансових установ. З 01.01.2024 року вступає в дію новий Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії» для осучаснення підходів до загальних засад функціонування та регулювання ринків фінансових послуг. Цей документ спрямований на удосконалення законодавства щодо ринків небанківських фінансових послуг (НФП). Їхнє ухвалення дасть змогу учасникам ринку отримати якісно нові правила діяльності з надання фінансових послуг, завдяки яким розширяться їхні можливості функціонування, окресляться подальші перспективи розвитку та покращиться регулювання і нагляд за ними. Пріоритетні вимоги НБУ будуть спрямовані на захист прав споживачів та контроль доброчесної ринкової поведінки фінансових установ, зокрема, і банків, забезпечення прозорості структури власності, наявності якісного корпоративного управління та втілення ризик-орієнтованого підходу у нагляді, пропорційного за обсягом вимог до ступеню ризиковості компаній. Зміни мають відбутися у трьох напрямках: визначенні принципів надання фінансових послуг та переліку видів фінансових послуг, а також вичерпному опису норм, які регулюють взаємодію зі споживачем; встановленні вимог до надавачів фінансових послуг, зокрема, щодо структури власності, капіталу, організації системи управління та контролю, ведення бухгалтерського обліку та звітності, передбачається розширення можливостей для учасників ринку: перспектива створення саморегульованих організацій, спрощення процедури реєстрації та ліцензування, можливість в одній ліцензії поєднати право на надання цілої низки фінансових послуг ; державному регулюванні та нагляді за діяльністю з надання фінансових послуг через визначення універсальних принципів нагляду та державного регулювання, порядку взаємодії та координації дій між державними регуляторами, основних норм з нагляду та інспектування.

Навчальна дисципліна «Актуальні проблеми розвитку ринку фінансових послуг» передбачає набуття здобувачами вищої освіти компетентностей, які стосуються структури та суб'єктів ринку фінансових послуг, функцій його складових, видів діяльності з надання фінансових послуг і супровідних послуг, основних завдань державного регулювання ринку фінансових послуг.

Метою навчальної дисципліни «Актуальні проблеми розвитку ринку фінансових послуг» є надання здобувачам вищої освіти необхідних знань, формування навичок та розвиток комунікацій на ринку фінансових послуг; посилення автономії та відповідальності при виявленні і розгляді проблем розвитку ринку фінансових послуг, формування бачення системи оцінки взаємозв'язків на ринку фінансових послуг та відповідної державної політики у цій сфері.

Основними завданнями вивчення дисципліни «Актуальні проблеми розвитку ринку фінансових послуг» є:

визначення принципів надання фінансових послуг та переліку їх видів, а також вичерпному опису норм, які регулюють взаємодію зі споживачем;

вивчення теоретико-методологічних основ розвитку ринку фінансових послуг; опрацювання вимог до надавачів фінансових послуг, зокрема, щодо структури власності, капіталу, організації системи управління, контролю та ін.; ознайомлення зі змінами у державному регулюванні та нагляді за діяльністю з надання фінансових послуг на основі ризик орієнтованого підходу; обґрунтування ролі ринку фінансових послуг у забезпеченні становлення кластерних ініціатив.

Предметом навчальної дисципліни є опрацювання основних проблем розвитку особливої сфери грошових відносин, які виникають у процесі руху фінансових ресурсів між державою, юридичними та фізичними особами за умов надання фінансових послуг банківськими і небанківськими спеціалізованими фінансовими і кредитними установами та іншими фінансовими і нефінансовими інститутами.

Об'єктом навчальної дисципліни «Актуальні проблеми розвитку ринку фінансових послуг» є відносини з виконання вимог регулятора при наданні фінансових послуг та забезпеченні захисту прав споживачів.

Результати навчання та компетентності, які формує навчальна дисципліна визначено в табл. 1.

Таблиця 1

Результати навчання та компетентності, які формує навчальна дисципліна

<b>Результати навчання</b>	<b>Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач вищої освіти</b>
PH02	ЗК02, СК01
PH05	ЗК02, СК02, СК05
PH06	СК05
PH08	ЗК05, СК06
PH12	СК05
PH13	СК12
PH15	ЗК06

Де ЗК02. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел, оволодіння загальнонауковими (філософськими) компетентностями, спрямованими на формування системного наукового світогляду, професійної етики та загального культурного кругозору.

ЗК05. Здатність виділяти протиріччя і не вирішені раніше завдання, проблеми або їх частини, формулювати та експериментально перевіряти наукові гіпотези.

ЗК06. Здатність розуміння іншомовних професійних текстів, використання іноземних мов для представлення наукових результатів в усній та письмовій формі та для спілкування в міжнародному загальному, науковому і професійному середовищі, здатність усно і письмово їх презентувати та обговорювати, набуття універсальних навичок дослідника, зокрема усної та письмової презентації результатів власного наукового дослідження українською мовою, застосування сучасних інформаційних технологій у науковій діяльності, організації та проведення навчальних занять, управління науковими проектами та/або складення пропозицій щодо фінансування наукових досліджень, реєстрації прав інтелектуальної власності.

СК01. Здатність до засвоєння основних концепцій, розуміння теоретичних і практичних проблем, історії розвитку та сучасного стану наукових знань у сфері фінансів, банківської

справи, страхування та фондового ринку, оволодіння термінологією з досліджуваного наукового напрямку.

СК02 Здатність до виконання оригінальних досліджень, досягнення наукових результатів, які створюють нові знання у теорії і практиці у сфері фінансів, банківської справи та страхування, а також дотичних до нього міждисциплінарних напрямках, що можуть бути опубліковані у провідних наукових виданнях фінансового профілю та суміжних галузей.

СК05. Здатність до управління науковими проектами та/або складення пропозицій щодо фінансування наукових досліджень щодо пріоритетних напрямів розвитку фінансів, банківської справи та страхування.

СК6. Здатність критичного переосмислення сучасної теорії, методології та практики у сфері фінансів, банківської справи та страхування для проведення власних оригінальних наукових досліджень.

СК12. Здатність приймати обґрунтовані рішення в умовах циклічності розвитку фондового ринку та ринків капіталу, окремих його сегментів з врахуванням кожного з інструментів монетарного та фіскального стимулювання економічного зростання.

РН02. Знати та розуміти методологічні проблеми, що виникають в сучасній науці; динаміку науково-технічного розвитку в широкому соціокультурному контексті; призначення, змісту та функцій науки як соціального інституту; загальні закономірності розвитку науки, структуру та рівні наукового пізнання; загальнонаукові (філософські) компетентності, спрямовані на формування системного наукового світогляду, професійної етики та загального культурного кругозору.

РН05. Вміти працювати з науковою літературою; виконувати постановку та розробляти алгоритм розв'язання завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування; створювати інформаційну базу та працювати з нею під час виконання конкретних функцій фінансового управління в динамічному середовищі.

РН06. Знати та розуміти характеристики проектних форм наукових досліджень; технології роботи над дисертацією; принципи організації наукової праці; технології презентації, захисту та впровадження результатів наукових досліджень з урахуванням норм академічної етики.

РН8. Вміти визначити цілі діяльності фінансових посередників на ринку та представляти їх у вигляді дерева цілей, готувати медіа план та графік рекламної кампанії, організовувати моніторинг показників медіа планування.

РН12. Вміння та навички виявляти комплексні проблеми розвитку фінансових відносин та знаходити способи їхнього розв'язання шляхом продукування нових знань; аналізувати основні тенденції та генерувати пріоритетні напрями використання фінансових ресурсів, необхідних для реалізації інвестиційних програм; ефективно використовувати основні положення сучасних теорій фінансів, теорії грошей і кредиту, банківської справи для подолання конкурентів; формувати фінансові стратегії з огляду на ціннісні орієнтири сучасного суспільства та стан їх наукової розробки.

РН13. Вміти обґрунтовувати управлінські рішення, використовуючи нагромаджене теоретичне підґрунтя у запровадженні інструментів фондового ринку та ринку капіталу, заходів монетарної, фіскальної та макропруденційної політики згідно поточних макроекономічних умов, ідентифікувати фінансові ризики від впровадження інструментарію маркетингу фінансових послуг.

РН15. Презентувати результати досліджень у вигляді доповідей, звітів, проектів, захищати результати дисертаційного дослідження та вміти впроваджувати результати власних досліджень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

## **ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

### **Зміст навчальної дисципліни**

## **Змістовий модуль 1 Теоретико-методологічні основи та проблеми розвитку ринку фінансових послуг**

### **Тема 1. Концептуальні та методологічні основи розвитку ринку фінансових послуг**

Загальні підходи до розвитку ринку фінансових послуг. Його функції та інструменти. Класифікація суб'єктів ринку фінансових послуг. Загальне та спеціальне законодавство про ринок фінансових послуг. Оцінювання розвитку й управлінських впливів на розвиток ринку фінансових послуг. Оцінювання впливу зовнішнього аудиту на розвиток фінансових установ. Роль і значення саморегульованих організацій у розвитку ринку фінансових послуг.

### **Тема 2. Аналіз комплексних теоретичних, методологічних і практичних проблем у галузі ринків фінансових послуг**

Аналіз функціонування та ризиків ринку банківських послуг. Теоретичний та практичний аспекти. Проблеми забезпечення ефективного регулювання розвитку страхового ринку, зокрема, визначення проблем застосування трансфертного ціноутворення (на прикладі сфери страхування) : практичний та методологічний аспект. Методологічний підхід до розвитку видів кредитування. Управління розвитком фондового ринку. Аналіз міжнародних стандартів із фінансового моніторингу та запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. Сутність нормативного регулювання та організація системи фінансового моніторингу в Україні.

### **Тема 3. Методи та практичний інструментарій державного регулювання розвитку ринку фінансових послуг**

Загальні засади державного регулювання за діяльністю з надання фінансових послуг. Мета, методи та форми державного регулювання ринків фінансових послуг. Державні Регулятори, їхня співпраця та координація діяльності. Практичний інструментарій державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні. Авторизація та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг. Пруденційний нагляд.

### **Тема 4. Проблеми захисту прав споживачів на ринку фінансових послуг : методологічний та практичний аспекти**

Європейські вимоги до забезпечення прав клієнтів фінансових установ. Адаптація чинного законодавства України до законодавства ЄС в частині регулювання сфери захисту прав споживачів фінансових послуг. Захисники прав споживачів фінансових послуг. Посилення норм законодавства щодо розкриття інформації для окремих видів фінансових установ. Право клієнта на інформацію. Забезпечення збереження інформації про надання фінансової послуги. Відповідальність за порушення прав споживачів фінансових послуг

### **Тема 5. Концепція розвитку ринку фінансових послуг із застосуванням кластерного механізму.**

Доцільність створення фінансового кластера за логікою створення цінності. Концепція формування фінансових кластерних ініціатив на основі принципу фідучіарності. Упровадження бізнес-мереж для підвищення ефективності розвитку підприємництва із забезпеченням інноваційного та

конкурентоспроможного розвитку територій. Основні проблеми та перспективи розвитку ринку фінансових послуг у забезпеченні логістики. Формування обслуговуючої ролі фінансових установ у формуванні кластерів в єврорегіональному просторі. Підходи до проектування створення фінансового кластера за участі страхової компанії або іншої фінансової установи.

## **Змістовий модуль 2 Забезпечення розвитку діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг**

### **Тема 6. Розвиток належної ринкової поведінки фінансових установ**

Концепції належної ринкової поведінки. Справедлива, відповідальна та професійна поведінка фінансової установи. Добросовісна конкуренція відносно інших фінансових установ. Встановлення вимог для внутрішньої організації та поведінки на ринку. Сприяння допуску на ринок нових інноваційних фінансових установ. Недопущення оманливих практик, шахрайства чи іншої протиправної діяльності фінансової установи.

### **Тема 7. Актуальні проблеми надання фінансових послуг**

Діяльність з надання фінансових послуг. Вимоги до надавачів фінансових послуг. Умови створення фінансових установ. Організація діяльності фінансових установ. Ліцензування фінансових установ. Відокремлені підрозділи та дочірні установи надавачів фінансових послуг. Вимоги до фінансових груп та їх учасників. Проблеми правдивості реклами надання фінансових послуг.

### **Тема 8. Проблеми забезпечення фінансової спроможності надавачів фінансових послуг**

Зміни вимог законодавства до власності надавачів фінансових послуг. Вимоги до капіталу особи, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг. Організація і належне функціонування надавачами фінансових послуг систем корпоративного управління та внутрішнього контролю. Зміни вимог до обліку та фінансової звітності фінансових установ за міжнародними стандартами.

### **Тема 9. Актуальні проблеми надання на ринку фінансових послуг супровідних та посередницьких послуг**

Реєстраційні особливості надання супровідних послуг. Діяльність з надання посередницьких послуг на ринку фінансових послуг. Особливості діяльності посередників: брокерів та агентів. Аутсорсинг та аутстафінг. Відповідальність та інформаційне супроводження надання посередницьких послуг.

### **Тема 10. Особливості об'єднань на ринку фінансових послуг**

Об'єднання учасників ринку фінансових послуг. Порядок створення, правовий статус і правовий режим функціонування та припинення. Нагляд з боку Регулятора. Діяльність саморегулювальних організацій (СРО) учасників ринку фінансових послуг. Порядок надання статусу СРО та його позбавлення. Повноваження об'єднання учасників ринку фінансових послуг та СРО. Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів, пов'язаних з діяльністю членів об'єднання учасників ринку фінансових послуг. Фінансова медіація.

Перелік лабораторних занять / завдань за навчальною дисципліною наведено в табл. 2.

Таблиця 2

Перелік лабораторних занять / завдань

Назва теми та / або завдання	Зміст
Тема 1. Завдання 1.	Визначення стратегічних завдань розвитку ринку фінансових послуг за напрямками Стратегії розвитку фінансового сектору України
Тема 2. Завдання 2.	SWOT-аналіз застосовуваних впливів НБУ до фінансових установ у сфері фінансового моніторингу
Тема 3. Завдання 3.	Порівняння інструментарію державного регулювання ринків фінансових послуг державними регуляторами : НБУ і НКЦПтаФР
Тема 4. Завдання 4	Аналіз умов та реклами надання фінансових послуг на їх відповідність вимогам законодавства
Тема 5. Завдання 5	Визначення рівня зацікавленості створення фінансового кластера в Україні і світі
Тема 6. Завдання 6	Формування концепції належної ринкової поведінки фінансових установ (на окремих ринках фінансових послуг)
Тема 7. Завдання 7	Ділова гра "Симуляція за лізинговим (депозитним) калькулятором різних фінансових установ нарахування лізингових платежів або депозитних процентних виплат"
Тема 8. Завдання 8	Ігрова ситуація "Вибір найкращого інструмента забезпечення фінансової спроможності надавачів фінансових послуг з використанням системи підтримки прийняття рішень (СППР)"
Тема 9. Завдання 9	Аналіз звітів зовнішнього аудиту фінансових установ
Тема10. Завдання 10	Симуляційна гра "Одержання свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації професійних учасників ринків капіталу (за видами професійної діяльності – діяльність з управління активами, діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів)"

Перелік самостійної роботи за навчальною дисципліною наведено в табл. 3.

Таблиця 3

Перелік самостійної роботи

Назва теми та / або завдання	Зміст
Тема 1 - 10	Вивчення лекційного матеріалу, законодавчих та нормативно-правових актів, досвіду країн з розвитку ринку фінансових послуг
Тема 1-10	Підготовка до лабораторних занять
Тема 1-10	Виконання лабораторних завдань за вибором здобувача
Тема 1-5	Підготовка до поточної контрольної роботи
Тема 1-5	Виконання самостійної творчої роботи
Тема 6-10	Виконання самостійної творчої роботи

Кількість годин лекційних, лабораторних занять та годин самостійної роботи наведено в робочому плані (технологічній карті) з навчальної дисципліни.

## **МЕТОДИ НАВЧАННЯ**

У процесі викладання навчальної дисципліни для набуття визначених результатів навчання, активізації освітньо-наукового процесу передбачено застосування таких методів навчання, як:

Презентаційні лекції (Тема 1 – 10), елементи проблемного навчання лекція (Тема 3,4, 10).

Наочні інтерактивні демонстрації прикладів (Тема 1-10).

Практичні (лабораторна робота (Тема 1-10). Використання ділової гри (тема 7), ігрової ситуації (тема 8), симуляційна гра (тема 10).

Консультавання щодо підготовки до публікації результатів дослідження у спорідненості навчальної дисципліни і дисертаційного дослідження (Тема за вибором).

## **ФОРМИ ТА МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ**

Університет використовує 100 бальну накопичувальну систему оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти.

Поточний контроль здійснюється під час проведення лекційних, лабораторних занять і має на меті перевірку рівня підготовленості здобувача вищої освіти до виконання конкретних поставлених завдань і оцінюється сумою набраних балів: для навчальної дисципліни формою семестрового контролю є залік з максимальною сумою 100 балів при мінімальній сумі – 60 балів.

До підсумкового контролю входить семестровий контроль та атестація здобувача вищої освіти.

Підсумкова оцінка за навчальною дисципліною визначається сумуванням всіх балів, отриманих під час поточного контролю. Під час викладання навчальної дисципліни використовуються наступні контрольні заходи:

Поточний контроль: лабораторні роботи за вибором (50 балів), самостійні творчі роботи (30 балів), поточна контрольна робота (20 балів).

Семестровий контроль проводиться у формі заліку.

Більш детальну інформацію щодо системи оцінювання наведено в робочому плані (технологічній карті) з навчальної дисципліни.

## **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

### **Основна**

1. Слав'юк Н. Р. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. / Н. Р. Слав'юк, С. В. Глущенко. – Київ : НаУКМА, 2022. – 206 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3bac\\_finan/Rynok-finansovykh-posluh-2022.pdf](https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3bac_finan/Rynok-finansovykh-posluh-2022.pdf)



## Додаткова

2. Актуальні проблеми розвитку ринку фінансових послуг [Електронний ресурс] : методичні рекомендації до лабораторних та самостійних робіт здобувачів спеціальності 072 "Фінанси, банківська справа та страхування" третього (освітньо-наукового) ступеня / уклад. Н. М. Внукова, С. А. Ачкасова. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2023. – 74 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/29274?locale=uk>
3. Внукова Н. М. Теоретичні аспекти визначення сутності конкурентоспроможності страхових компаній / Н. М. Внукова, Е. Р. Мамедова // Ефективна економіка. - 2020. – № 4. [Електронний ресурс]. – Режим доступу <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7799>. DOI: 10.32702/2307-2105-2020.4.12.
4. Внукова Н. Оцінка діяльності банків з ризик-контролю клієнтів у системі фінансового моніторингу / Н. Внукова, І. Плєсқун, С. Соқол, А. Ягольницький // Облік і фінанси. – 2021. – № 2 (92). – С.44-50 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.afj.org.ua/ua/article/829/>
5. Гудқова Г. С. Адміністративно-правові засади регуляторної діяльності Національного банку України. Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора філософії за спеціальністю 081 «Право». – Національна академія внутрішніх справ, Київ, 2024. - 207 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://elar.naiu.kiev.ua/server/api/core/bitstreams/dac96b66-1bb6-4073-b4de-7e8855db0a91/content>
6. Пономаренко В. С. Вплив державного регулювання і нагляду на розвиток ризик-орієнтованої системи фінансового моніторингу України / В. С. Пономаренко, Н. М. Внукова, О. М. Колодізєв, С. А. Ачкасова // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2019. –№ 2 (29). – С. 419-429 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://fkd1.ubs.edu.ua/article/view/171986>.
7. Правове забезпечення адаптації інвестиційної моделі розвитку економіки України та ринків фінансових послуг до права Європейського Союзу : монографія / С. В. Глібка, Н. М. Внукова, О. О. Дмитрик та ін.; за ред. С. В. Глібка, Н. М. Внукової, О. О. Дмитрик. – Харків : Право, 2017. – 400 с. ISBN 978-966-937-212-3. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://openarchive.nure.ua/handle/document/12911>
8. Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг : монографія / За ред. Н. М. Внукової, С. В. Глібка. – Харків : НДІПрЗІР НАІПрНУ, 2020. – 304 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/24236>
9. Pukala R. Improvement of the methodology for assessing the capital adequacy to cover the reinsurance default risk / R. Pukala, N. Vnukova, S. Achkasova, V. Smoliak // Economic Annals-XXI. – 2017. –№ 165(5-6). – PP. 152-156. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecchado\\_2017\\_165\\_31](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecchado_2017_165_31)

10. Vnukova N. Identifying changes in insurance companies' competitiveness on the travel services market / N. Vnukova, N. Opeshko, E. Mamedova // Insurance Markets and Companies. – 2020. – Vol. 11. – P. 53-60. [Електронний ресурс]. – Режим доступу <http://repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/25386>.
11. Vnukova N. Trends in the developing Ukrainian non-bank financial service markets assessed using a mixture separation method / N. Vnukova, R. Vacho // Economics of Development. – 2020. – Volume 19. – Issue 4. – P. 48-60. doi:10.21511/ed.19(4).2020.05 [Електронний ресурс]. – Режим доступу [http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/25327/1/ED\\_2020\\_04\\_Vnukova.pdf](http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/25327/1/ED_2020_04_Vnukova.pdf).
12. Vnukova N. Determining the level of bank connectivity for combating money laundering, terrorist financing and proliferation of weapons of mass destruction / N. Vnukova, S. Kavun, O. Kolodiziev, S. Achkasova, D. Hontar // Banks and Bank Systems. 2019. – Vol. 14. – Issue #4. – pp. 42-54. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://businessperspectives.org/journals/banks-and-bank-systems/issue-335/determining-the-level-of-bank-connectivity-for-combating-money-laundering-terrorist-financing-and-proliferation-of-weapons-of-mass-destruction>.

### **Інформаційні ресурси**

13. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text>
14. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки : Закон України № 3480-IV від 23.02.2006 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>
15. Про фінансові послуги та фінансові компанії: Закон України від 14.12.2021 р. № 1953-IX [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>
16. Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю : Закон України від 19.06.2003 р. № 978-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/978-15#Text>.
17. Актуальні проблеми розвитку ринку фінансових послуг : ПНС . [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://pns.hneu.edu.ua/course/view.php?id=7431>