**Відповідальність банків за порушення банківського законодавства**

**ЗМІСТ**

ВСТУП…………………………………………………………………………3

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКІВ ЗА ПОРУШЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА……………5

1.1. Поняття відповідальності та особливості банків за порушення банківського законодавства в системі юридичної відповідальності……….……5

1.2. Правові підстави відповідальності банків за порушення банківського законодавства……………………………………………………………………….11

РОЗДІЛ ІІ. ДІЯЛЬНІСТЬ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ПОРУШЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА…….17

2.1. Наглядова діяльність Національного Банку України………………17

2.2. Заходи впливу, що застосовуються за Національним Банком України порушення банківського законодавства…………………………………………..25

РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКОГО НАГЛЯДУ В УКРАЇНІ……………………………………………………………………………33

3.1. Тенденції та проблеми розвитку банківського нагляду в Україні…33

3.2. Способи удосконалення банківського нагляду в Україні……………38

ВИСНОВКИ…………………………………………………………………41

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………47

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження**. На сьогодні ситуація в Україні спричинила негативний вплив на банківську систему та призводить до численних порушень у сфері …..Зокрема, серед авторів, у роботах яких обґрунтовується об’єктивна необхідність виділення відповідальності банків за порушення банківського законодавства в якості окремого виду юридичної відповідальності, слід назвати О.В. …

**Мета та завдання роботи.** Метою дослідження …

Для досягнення даної мети поставлені наступні завдання:

* …..

*Об'єктом дослідження* є …

*Предметом дослідженн*я ….

**Методи дослідження.** При проведенні дослідження використовувалися різні загальнонаукові методи, перш за ….

**Структура роботи** зумовлена метою і завданнями дослідження, складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (57 найменувань). Загальний обсяг роботи – 53 сторінки.

**РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКІВ ЗА ПОРУШЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА**

**1.1. Поняття та особливості відповідальності банків за порушення банківського законодавства в системі юридичної відповідальності**

Юридична відповідальність являє собою вид соціальної відповідальності, що настає за порушення різних соціальних норм (права, моралі, звичаїв, корпоративних норм) [1, с. 47]….

…Великий енциклопедичний юридичний словник визначає юридичну відповідальність як специфічне правовідношення між державою в особі її органів (суду, спеціальних інспекцій тощо) і правопорушником, до якого застосовуються юридичні санкції з негативними для нього наслідками (позбавлення волі, штраф, відшкодування шкоди тощо) [2, с.109]…

…Д. М. Лук’янець, дає більш уточнене визначення – юридична відповідальність – це регламентована правовими нормами реакція з боку уповноважених суб’єктів на діяння фізичних або юридичних осіб (колективних суб’єктів), що можуть мати вираз у ….

Дослідження вихідних теоретичних засад, що формують поняття відповідальності банків за порушення банківського законодавства, дозволяє застосувати при розкритті її суті подвійний підхід. По-перше, йдеться про визнання особливостей її … [1, с. 49].

Однією з характерних ознак відповідальності банків з порушення банківського законодавства є те, що місце банківського права дещо змінилося. Так, якщо раніше банківське … [10, с. 273].

Зокрема М.І. Трипольська, чия дисертація присвячена дослідженню проблем безпосередньо відповідальності за порушення банківського ….

Таким чином, ….

**1.2. Правові підстави відповідальності банків за порушення банківського законодавства**

У філософії підстава визначається як явище, що виступає як необхідна умова, передумова існування якого-небудь іншого явища і яке служить поясненням останнього [13, c. 298]. …

Як відомо із загальної теорії права, динаміка правовідносин пов’язана з реальними життєвими обставинами, тобто юридичними фактами. Юридичний факт – це конкретна життєва обставина, з настанням якої норма права пов’язує виникнення, зміну, припинення правовідносин [14, c. 352]. Із цього визначення витікає, що юридичний факт складається із двох частин – правової і фактичної. Правова частина – це правова норма, що містить описання конкретних життєвих обставин, а фактична – власне самі конкретні життєві обставини [15, с. 1]….

Щодо правової частини, то заходи юридичної відповідальності, що мають фінансовий характер та поширюються на порушення банківського законодавства…. лімітів залишку готівки в касах – у двократному розмірі сум виявленої понадлімітної готівки за кожний день;

* за неоприбуткування (неповне та/або несвоєчасне оприбуткування) у ….

Таким чином, ….

**РОЗДІЛ ІІ. ДІЯЛЬНІСТЬ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ПОРУШЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ЗАКОНОДАВСТВА**

**2.1. Наглядова діяльність Національного Банку України**

Забезпечення належного рівня та стабільності фінансової безпеки банківської системи є одним із пріоритетів державного регулювання фінансових ринків, адже в умовах економічних дисбалансів безпека та стабільність …. По-друге, це ухвалення відповідними установами, уповноваженими державою, положень, що регламентують функціонування банків, у вигляді нормативних актів, інструкцій, директив. Вони базуються на чинному законодавстві і конкретизують, роз’яснюють основні положення законів. Законодавчі і нормативні положення визначають такі межі поведінки банків, які сприяють надійному та ефективному функціонуванню банківської системи [29, с. 227-228]. …

….

Національний банк України має право запровадити особливий режим контролю за діяльністю банку та призначити куратора банку. Особливий режим контролю є додатковим інструментом банківського нагляду. Під час здійснення особливого режиму контролю за діяльністю банку Національний банк України має право заборонити банку використовувати для розрахунків прямі кореспондентські рахунки та/або вимагати від банку проведення розрахунків виключно через консолідований кореспондентський рахунок [20, ч. 5 ст. 67]….

….

Отже, ….

**2.2. Заходи впливу, що застосовуються Національним Банком України за порушення банківського законодавства**

У Фінансовій енциклопедії заходи впливу за порушення банківського законодавства визначено як «встановлені законодавством заходи, які можуть застосовуватися Нацбанком України до комерційних банків у разі порушення останніми вимог банківського законодавства» [34, с. 164]. Таке визначення в загальному вигляді розкриває призначення цих заходів впливу. …

Разом з тим, заходи впливу інколи ототожнюють із санкціями. Наприклад, О.П. Орлюк пише: «Наглядові органи використовують неофіційні й офіційні заходи впливу на банки. Основними офіційними заходами є попередження, директиви з усунення недоліків, штрафні санкції, накази про усунення з ….» [35, с. 227–228]. Санкції – «це передбачені законом або договором заходи впливу, міра юридичної відповідальності за порушення законодавства або договірного зобов’язання, що застосовуються до винної особи і зумовлюють певні несприятливі (негативні) для неї наслідки» [36, с. 801]. Таким чином, заходи впливу, що зумовлюють настання негативних наслідків для винної особи, визнаються автором санкціями. ..

….

Таким чином, ….

**РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКОГО НАГЛЯДУ В УКРАЇНІ**

**3.1. Тенденції та проблеми розвитку банківського нагляду в Україні**

Незважаючи на чіткість задекларованої мети банківського нагляду, сучасний стан та проблеми банківської системи країн світу, в т.ч. України, свідчать про її неспроможність протидіяти негативним впливам як внутрішнього, так і зовнішнього характеру, своєчасно ідентифікувати потенційні ризики та адекватно реагувати на них. Відтак існує проблема нерезультативності банківського нагляду [44, с. 90-91]. …

…Справа в тому, що для докризового періоду основна увага регулятора була зосереджена на підтримці платоспроможності та стійкості окремих банків – так званий «мікропруденційний нагляд». Застосування подібного підходу не дозволило врахувати ті системні взаємозв’язки між банками та іншими учасниками фінансового ринку, внаслідок яких в подальшому відбулося поширення кризових тенденцій на ринку [45, с. 13-15]. …

В умовах наявності системоутворюючих зв’язків причиною кризових явищ, та відповідно, об’єктом банківського нагляду, стає системний ризик як ймовірність втрат реальної економіки внаслідок погіршення стану фінансового ринку в цілому чи окремого його сегменту. Системний ризик має два прояви: перший полягає у виникненні неочікуваних збоїв на фінансовому ринку; другий – у домінуванні окремих … рр. [46, с. 226-227].

….

Таки чином, ….

**3.2. Способи удосконалення банківського нагляду в Україні**

Проанлізувавши зазначені проблеми банківського нагляду в Україні, можна вказати на те, що НБУ необхідно запровадити відкритий інформаційний нагляд, який дасть змогу захистити інтереси вкладників, а також інші банки.

Запровадження такого нагляду сприятиме збільшенню привабливості банківського сектору, адже зменшиться можливість анулювання ліцензій банків унаслідок упередженої думки недобросовісних працівників органів нагляду. Удосконалити систему нагляду можна за допомогою поточного моніторингу діяльності банків, який би давав змогу виявляти конкретні операції, що суперечать вимогам нормативно-правової бази НБУ і власним внутрішньобанківським положенням, та запобігати їх проведенню [54, c. 725]….

Крім того, на думку більшості науковців, першочерговим заходом посилення банківського наглядумогла б стати реорганізація структури банківського нагляду на основі утворення окремого від НБУ державного органу – Національної комісії з банківського нагляду [55, с.117].

З огляду на те, що банківський нагляд виступає самостійною функцією ….

Таким чином, ….

**ВИСНОВКИ**

Отже, проаналізувавши все вище зазначене, можна зробити наступні висновки.

Відповідальність банків за порушення банківського законодавства – це обов’язок суб’єкта публічних банківських відносин, який вчинив банківське правопорушення….

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Куровський С. Інтитуційні ознаки фінансово-правової відповідальності у сфері банківської діяльності / С. Куровський // Юридична Україна. - 2014. - № 12. - С. 47-54. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/urykr_2014_12_10>
2. Юридична відповідальність // Великий енциклопедичний юридичний словник / за ред. Ю.С. Шемшученка / 2-ге вид., доповн. і переробл. – К. : Юридична думка, 2012. - №4 (126). – С.106.
3. Лук’янець Д. М. Типологія юридичної відповідальності / Д. М. Лук’янець // – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://uabs.edu.ua/images/stories/docs/K_KPD/Lukianets_22.pdf>
4. Старинський М. В. Правове регулювання ринку цінних паперів в Україні: Навч. посібник / М. В. Старинсь- кий – Суми: ВВП «Мрія» TOB, 2012. – 252 с. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www. studfiles.ru/preview/5390876/
5. Оніщенко Н.М. Нормотактика як складова державної правової політики [Текст] / Н. М. Оніщенко // Бюлетень Міністерства юстиції України. - 2012. - № 4. - С. 37-42. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://irbis.library.te.ua/cgi-bin/irbis64r\_15
6. Рабінович П.М. Основи загальної теорії держави і права: навч. посібн. / П.М. Рабінович // 3-тє вид., доповн. і переробл. – К. : ІСДО, 1995. – С.149.
7. Дмитренко Е.С. Фінансове право України. Загальна частина: навч. посібн. / Е.С. Дмитренко // - К.: Алерта; КНТ, 2006. – С.312.
8. Орлюк О.П. Фінансове право. Академічний курс / О. П. Орлюк // - К. : Юрінком Інтер, 2010. – С.128,635.
9. Іванський А.Й. Фінансово-правова відповідальність: теоретичний аналіз : монографія / А.Й. Іванський // - О. : Юрид. літ-ура, 2008. – С.52-106.
10. Адабашев Т. К. Деякі проблеми застосування заходів відповідальності в сфері переказу коштів в умовах європейського вектору розвитку України / Т. К. Адабашев //Актуальні питання інтелектуальної власності та інноваційного розвитку: матеріали ІІ Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Харків, 21 березня 2014 р.) / редкол.: С. М. Прилипко, Ю. Є. Атаманова, С. В. Глібко, К. В. Єфремова. – Х.: НДІПЗІР, 2014. – С. 271-275.
11. Трипольська М.І. Фінансово-правова відповідальність за порушення банківського законодавства в Україні / М.І. Трипольська // Класичний приватний університет. – Запоріжжя. – 2012. – С.8.
12. Назаренко В.О. Актуальні питання юридичної відповідальності за порушення законодавства про платіжні системи України / В.О. Назаренко // Молодий вчений. - №8 (35). – 2016. – С.97-102. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2016/8/22.pdf>
13. Философский словарь / Под ред. М.М. Розенталя. – 3-е изд. – М.: Изд-во политической литературы, 1975. – C. 298.
14. Теория государства и права / Под ред. В.М. Корельского и В.Д. Перевалова. – М.: Издательская группа ИНФРА-М – НОРМА, 1997. – 570 c.
15. Власова Т.М. Підстави застосування заходів впливу НБУ / Т.М. Власова // Дніпровський регіональний департамент АКІБ «»УкрСиббанк». – м. Дніпропетровськ. – С.1-5. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/58421/5/Vlasova_legal_fact1.pdf>
16. Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу готівки. Президент України. Указ від 12.06.1995 р. №436/95. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436/95>
17. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні. Національний банк. Постанова, Положення, Форма типового документа, Журнал, Акт від 29.12.2017 р. № 148. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>
18. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті. Національний банк. Постанова, Інструкція, Форма типового документа від 21.01.2004 р. № 22. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>
19. Романюк І.І. Юридична відповідальність за правопорушення у галузі фінансового права як умова зміцнення фінансової безпеки України / І.І. Романюк // Львівський університет бізнесу і права. – С.175-178.
20. Про банки і банківську діяльність. Верховна Рада України. Закон від 07.12.2000 р. № 2121-ІІІ. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
21. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні. Верховна Рада України. Закон від 05.04.2001 р. № 2346-III. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>
22. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу. Національний банк. Постанова, Положення, Перелік від 17.08.2012 р. № 346. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12>
23. Битяк Ю.П., Зуй В.В. Административное право Украины (Общая часть): Учебное пособие. – Х.: Одиссей, 1999. – C. 124.
24. Бахрах Д.Н. Административное право: Учебник. – М.: БЕК, 1997. – C. 218.
25. Теория государства и права / Под ред. В.М. Корельского и В.Д. Перевалова. – М.: Издательская группа ИНФРА-М – НОРМА, 1997. – 570 c.
26. Малеин Н.С. Современные проблемы юридической ответственности // Государство и право. – 1994. – № 6. – C. 30.
27. Леськов П. Как защитить интересы предприятия // Бизнес. – 17.01.1995. – № 1. – C. 14.
28. Васильчишин О.Б. Напрями впливу державного регулювання та нагляду на фінансову безпеку банківської системи України та шляхи їх удосконалення / О.Б. Васильчишин // Економічний аналіз: зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол.: О. В. Ярощук (голов. ред.) та ін. – Тернопіль: Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2016. – Том 25. – № 2. – С. 7-20. . – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/8329/1/3.pdf>
29. Національний банк і грошово-кредитна політика: Підручник / За ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза та канд. екон. наук, доц. М. Ф. Пуховкіної. — К.: КНЕУ, 1999. — 368 с. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://banking.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/banking/elektro/81.pdf>
30. Конституція України. Верховна Рада України. Конституція, Закон від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80/paran4164#n4164>
31. Про Національний банк України. Верховна Рада України. Закон від 20.05.1999 р. № 679-XIV. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
32. Дворецька М. І. Теоретичні та практичні аспекти здійснення банківського нагляду в Україні [Електронний ресурс] / М. І. Дворецька // Вісник Вищої ради юстиції. – 2010. ­ № 3. – С. 90­97. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.vru.gov.ua/content/article/visnik03_10.pdf>
33. Гетманцев Д. О., Шукліна Н. Г. Банківське право України: – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 344 с.
34. Фінансова енциклопедія / [О.П. Орлюк, Л.К. Воронова, І.Б. Заверуха та ін.] ; за заг. ред. О.П. Орлюк. – К. : Юрінком Ін- тер, 2008. – 472 с.
35. Орлюк О.П. Банківська система України. Правові засади організації: монографія / О.П. Орлюк. – К. : Юрінком Інтер, 2003. – 240 с.
36. Великий енциклопедичний юридичний словник / [за ред. Ю.С. Шемшученка]. – К. : Юридична думка, 2007. – 992 с. – (Ін-т держави і права ім. В. М. Корецького НАН України).
37. Про банки і банківську діяльність : Закон України : наук.-практ. коментар / [за заг. ред. В.С. Стельмаха]. – К. : Ін Юре, 2006. – 520 с.
38. Юридична енциклопедія : в 6 т. / [ред- кол.: Ю.С. Шемшученко (гол. редкол.) та ін.]. – К. : Українська енциклопедія, 1998– 2004. – Т. 6. С–Я. – 765 с.
39. Саттарова Н.А. Принуждение в финансовом праве : [монография] / Н.А. Саттарова ; [под ред. И.И. Кучерова]. – М. : Юрлитинформ, 2006. – 392 с.
40. Чернадчук В.Д. Заходи впливу Національного банку України за порушення банківського законодавства: поняття та види/ В.Д. Чернадчук // [Держава та регіони. Сер. : Право](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9623244:%D0%BF%D1%80.). - 2014. - № 2. - С. 38-43. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/drp_2014_2_9>
41. Іванський А.Й. Фінансово-правова відпо-відальність: теоретичний аналіз: монографія / А.Й. Іванський. – Одеса: Юрид. літ., 2008. – 504 с.
42. Ковальчук А.Т. Фінансове право України. Стан та перспективи розвитку. – К.: Парламентське вид-во, 2007. – С.41-42.
43. Чернадчук В.Д. Заходи впливу Національного банку України за порушення банківського законодавства: актуальні питання теорії та практики / В.Д. Чернадчук // Наукові праці НУ ОЮА. – С. 57-67. –[Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.naukovipraci.nuoua.od.ua/arhiv/tom12/8.pdf>
44. Дворецька М.І. Теоретичні та практичні аспекти здійснення банківського нагляду в Україні / М.І. Дворецька // Вісник Вищої ради юстиції. - №3. – 2010. – С. 90-97. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.vru.gov.ua/content/article/visnik03_10.pdf>
45. Моисеев, С. Р. Макропруденциальная политика: цели, инструменты и применение в России [Текст] : / С. Р. Моисеев //Банковское дело. - 2011. - N 5. - С. 12- 21.
46. Науменкова, С. В. Розвиток фінансового сектора України в умовах формування нової фінансової архітектури [Текст] : монографія / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко. – К. : Університет банківської справи ; Центр наукових досліджень Національного банку України, 2009. – 384 с.
47. Hirtle, B., Schuermann, T., Stiroh, K. Macroprudential Supervision of Financial Institutions: Lessons from the SCAP [Теxt] / B. Hirtle, T. Schuermann, K. Stiroh // Federal Reserve Bank of New York Staff. - Reports №10.
48. Чуб, О. О. Концептуальні засади банківського нагляду в умовах глобалізації [Текст] / О. О. Чуб // Фінанси України. – 2009. – № 7.– С. 49.
49. Щодо розгляду проекту постанови Правління НБУ [Електронний ресурс]. – Лист від 30.12.2004 № 42-412/4010-13749. – Режим доступу : http://www.uazakon.com/. – Назва з екрана.
50. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків». – [Електронний ресурс]. – Постанова Правління Національного банку України від 15.03.2004 № 104. – Режим доступу : http://www.uazakon.com/. – Назва з екрана.
51. Школьник, І. О. Фінансовий ринок України в контексті розвитку світової фінансової системи [Текст] : монографія / І. О. Школьник. – Суми: УАБС НБУ, 2007. – 98 с.
52. Костенко В.В. Теоретичні аспекти банківського нагляду в Україні: сутність та його види / В.В. Костенко // Миколаївський національний університет. - № 7. – 2005. – С. 704-708. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/7-2015/149.pdf>
53. Гладинець Н.Ю., Густей М.М. Проблеми і перспективи банківського нагляду в Україні / Н.Ю. Гладинець, М.М. Густей // Гроші, фінанси, кредит. - № 7. – 2016. – С. 722-726. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://economyandsociety.in.ua/journal/7_ukr/122.pdf>
54. Самсонов М.І. Тенденції розвитку банківського нагляду та регулювання: міжнародний та національний аспекти / М.І. Самсонов // Фінансово- кредитна діяльність : проблеми теорії та практики : збірник наукових праць. – Харків : ХІБС УБС НБУ. – 2012. – Випуск 1 (12). – С. 32–37.
55. Коваленко М. Удосконаленя організаційної структури банківського нагляду в Україні / М. Коваленко // Вісник НАДУ. – С.115-123. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://visnyk.academy.gov.ua/wp-content/uploads/2013/11/2012-2-17.pdf>
56. Бордюгов А. Ф. Особенности организации банковского надзора / А. Ф. Бордюгов // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. - Т. 3. - Суми : Ініціатива, 2000. - С. 132-138.
57. Понеділко О. В. Оптимізація структури банківської системи України / О. В. Понеділко // Ефективна економіка : електрон. наук. фах. вид. – 2011. - № 8. - Режим доступу : <http://www.economy.nayka.com.ua/index.php>