**Зміст**

**Вступ………………………………………………………………………..3**

**Розділ 1. Становлення банківської справи та відношення до неї суспільства…………………………………………………………………….….6**

1.1. Становлення банківської справи……………………..………………6

1.2. Підвищення довіри до банків як фактор покращення відношення суспільства до банківської справи……………………………………………...19

**Розділ 2. Особливості здійснення банківської діяльності та роль кримінального елементу в процесі її здійснення……………………….….39**

2.1. Загальна характеристика здійснення банківської діяльності……...39

2.2. Злочини в сфері банківська діяльності…………………………...…49

**Розділ 3. Банківська система як основа функціонування системи відмивання брудних коштів на сучасному етапі розвитку України……..67**

3.1. Поняття брудних коштів та кримінально-правова характеристика легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом…………....67

3.2. Роль банківської системи в легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом…………………………………...……………..89

**Висновки……………………………………………………..………….101**

**Список викристаних джерел……………………………………..…..105**

**Вступ**

**Актуальність теми.** Особливе місце в економіці України відведене банківській системі, що функціонує з метою забезпечення стабільності цінової політики, підтримки національної валюти, організації та функціонування платіжної системи. Одним із важливих завдань для організації ефективної …..

**Мета курсової роботи** ….

Поставлена мета зумовлює необхідність вирішення наступних **завдань:**

….

**Об’єктом дослідження** є ..

**Предметом дослідження** є …

**Методи дослідження.** Основою …..

**Стан дослідження.** Для всебічного та повного дослідження питання були використані наукові праці таких вчених як Баранов Р.О. Басадзе К.М. Борисевич В.С, Онищенко Ю.І….

**Структура та обсяг курсової роботи.** Курсова робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, та списку використаної літератури. Загальний обсяг роботи – 113 сторінок.

**Розділ 1**

**Становлення банківської справи та відношення до неї суспільства**

**1.1. Становлення банківської справи**

Сучасний стан банківської справи є результатом попереднього розвитку цивілізацій та націй. У різні історичні періоди банківська діяльність набувала різних форм, а виникнення та розширення банківських операцій, послуг та продуктів відбувалось поступово, відповідно до еволюції грошово-кредитних відносин.

Історія розвитку банківської справи тісно пов’язана з історією діяльності банків …...[[1]](#footnote-1)

На першому етапі розвитку банківської справи виділяють два під-ходи щодо періоду виникнення перших банків. За першим, поняття "банк" розглядається як кредитна установа, причиню появи якої була потреба в кредитуванні та регулюванні грошових відносин.

….

Використання системи жиророзрахунків у момент її створення дало змогу клієнтам одержати певні переваги: зберігати активи в золоті чи інших металах (уникаючи їх природного зношування, пов’язаного з обігом), проводити розрахунок шляхом переказу на банк і одержувати плату від своїх контрагентів у повновагомих монетах за гарантування якості грошей банком. Переваги використання паперових платіжних засобів у вигляді переказів жиробанків зумовили швидке зростання популярності банківських грошей і згодом появу банкнот – банківських цінних паперів.[[2]](#footnote-2)…

Перші громадські банки з’явилися в Італії. У 1156 році у Венеції утворився жиробанк "Монтеньєва" – громадська установа, куди вносилися податки і де проводилися окремі банківські операції. У 1407 році банк Святого Георгія був створений шляхом злиття дрібних банків і знаходився під заступництвом Генуї. На жиробанк цей банк був перетворений тільки в 1675 році. У 1587 …..

Отже, …

**1.2. Підвищення довіри до банків як фактор покращення відношення суспільства до банківської справи**

Банківська система будь-якої країни формується під впливом багатьох факторів: історичних, економічних, культурних, політичних, юридичних та ряду інших. Разом з тим, виняткову роль для організації та функціонування як конкретної банківської установи, так і банківського сектору загалом відіграє довіра до них з боку економічних суб’єктів.[[3]](#footnote-3)

Проблема довіри до банківських установ ставала предметом дослідження низки …..[[4]](#footnote-4)

Чинниками макрорівня, що знижують довіру до банків, є:

- негативний досвід минулих років (гіперінфляція та неповернення вкладів Ощадбанком СРСР у 1990-х роках, кризи, що супроводжувалися девальвацією та проблемами із поверненням вкладів 1998 і 2008 років);

- наслідки та залишкові ефекти кризового періоду. Йдеться, насамперед, про високу частку недіючих кредитів, триваючий процес очищення банківської системи (у стані ліквідації – 19 банків), вихід з банківського поля України окремих іноземних банків, зниження довіри до банків у всьому світі;

…..

Тимків А.О. та Маринчак Л.Р. зазначають, що з метою зміцнення довіри банкам необхідно підвищувати рівень обізнаності населення щодо своєї діяльності та ролі в суспільстві, у тому числі звертати увагу на соціальні проекти, які …..).[[5]](#footnote-5)

Найважливішим фактором довіри до банків є наявність достовірної інформації про їх діяльність. Рівень інформаційного забезпечення відображає ступінь прозорості банківського бізнесу. Обмеженість доступу потенційних клієнтів до …..

Таким чином, ….

**Розділ 2**

**Особливості здійснення банківської діяльності та роль кримінального елементу в процесі її здійснення**

**2.1. Загальна характеристика здійснення банківської діяльності**

Відповідно до ст. 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність», банківська діяльність є залученням у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб, а також розміщенням таких коштів від свого імені, на власних умовах та на свій ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.[[6]](#footnote-6)

За визначенням М. І. Дворецької[[7]](#footnote-7) банківська діяльність є однією зі сфер діяльності держави. Банківська діяльність тісно пов’язана з фіė нансовою функцією держави….

Особлива функція банку – мобілізація грошових доходів і заощаджень та перетворення їх в капітал. Громадяни отримують грошові доходи, частину яких короткостроково чи на тривалий час акумулюють для майбутніх витрат. Ці грошові доходи і …..[[8]](#footnote-8)

До макроекономічних функцій банківської діяльності відносимо такі функції: 1) функція створення грошей і регулювання грошової маси (емісійна); 2) функція забезпечення економічного зростання; 3) інтеграційна функція. [[9]](#footnote-9)…

….

Таким чином, …

**2.2. Злочини в сфері банківська діяльності**

Зростання кількості кримінальних правопорушень та їх нових форм, вчинюваних у банківській сфері в загальній структурі злочинності в Україні зумовлює необхідність пошуку нових можливостей оптимізації кримінального законодавства України для вирішення цієї проблеми. Наприклад, так зване «очищення» банківської системи від неплатоспроможних банків має наслідком значну кількість махінацій з боку недобросовісних позичальників. Політика доларизації банківського сектора прямо або опосередковано впливає на зростання кредитного ризику, що підриває довіру населення до національної грошової одиниці.

Злочини у …..

**Розділ 3**

**Банківська система як основа функціонування системи відмивання брудних коштів на сучасному етапі розвитку України**

**3.1. Поняття брудних коштів та кримінально-правова характеристика легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом**

У міжнародному праві визначення легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, було подано у Віденській конвенції ООН “Про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин” від …..

Не є предметом легалізації кошти (незалежно від їх розміру), одержані як субсидії, субвенції, дотації чи кредити внаслідок надання неправдивої інформації суб’єктами, зазначеними в диспозиції ч. 1 ст. 222 КК, вказаним у цій нормі Закону кредиторам, хоча з такими коштами надалі і вчинюються діяння, перелічені у ст. 209 КК, оскільки ці кошти одержуються офіційно (легально) і злочин, склад якого передбачений ч. 1 ст. 222 КК, не містить усіх ознак предикатного діяння, визначеного у п. 1 примітки до ст. 209 КК.[[10]](#footnote-10)…

Дуже важливо надати докази, що підтверджують, що злочинець знав про те, що він мав справу з доходами, отриманими від протиправного діяння. Мають бути надані докази на підтвердження того, що доходи було отримано від злочинної діяльності і що злочинець знав про це. Умисел У тому, що стосується суб’єктивного боку злочину, то вчинення фінансової операції або правочину з коштами або іншим майном має бути скоєне навмисно, а обвинувачений мав знати під час проведення фінансової операції чи вчинення правочину, що активи ….

**Висновки**

Банківська система будь-якої країни формується під впливом багатьох факторів: історичних, економічних, культурних, політичних, юридичних та ряду інших. Разом з тим, виняткову роль для організації та функціонування як конкретної банківської установи, так і банківського сектору загалом відіграє довіра до них з боку економічних суб’єктів.

Найважливішим …..

**Список використаних джерел**

1. Актуальні методи і способи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site\_docs/ 2012/20121228/2012\_27\_12\_2012.pdf

2. Андрейків Х. А., Ваврін М. Р. Сватюк О. Р. Роль центральних банків у банківських системах / Андрейків Х. А., Ваврін М. Р. Сватюк О. Р. // Финансы, учет, банки. – 2014. - № 1 (20). – С. 13-22.

3. Банківські операції: Підручник / За ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. –. Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.

4. Банківська система України: монографія / [В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль]. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ». – 2010. – 187 с

5. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: Монографія / За ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: «Вектор», 2012. – 462 с.

6. Баранов Р.О. Сучасні схеми відмивання злочинних коштів у світі та в Україні / Баранов Р.О. // Аспекти публічного управління. - 2015. - № 7-8 (21-22). – С. 62-67.

7. Басадзе К.М. Відновлення довіри до банківської системи: міф чи реальність / К.М. Басадзе // Фінансовий простір. – 2015. - № 1 (17). – С. 18 – 22.

8. Башинський Т.В. Соціальна відповідальність банківського сектору України / Т.В. Башинський // Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки. – 2014. – № 25. – С. 104 – 110.

9. Баулін Ю.В., Борисов В.І. Кримінальне право України: Загальна частина: Підручник для студентів юрид. спец. вищ. закладів освіти / Ю.В. Баулін, В.І. Борисов та ін.; За ред. професорів М.І. Бажанова, В.В. Сташиса, В.Я. Тація. - Київ—Харків: Юрінком Інтер—Право, 2002. - 416 с

10. Борисевич В.С, Онищенко Ю.І. Етапи трансформації банківської системи України / Борисевич В.С., Онищенко Ю.І. // Економіка і суспільство. – 2016. - № 7. – С. 805-812

1. Відмивання грошей через банківську систему та виявлення їх [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://posibniki.com.ua/post-71-vidmivannya-groshey-cherez-bankivsku-siste-mu-ta-viyavlennya-ioh

12. Гетманцев Д. О., Шукліна Н. Г. Банківське право України: – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 344 с.

13. Дворецька М. І. Теоретичні та практичні аспекти здійснення банківського нагляду в Україні / М. І. Дворецька // Вісник Вищої ради юстиції. – 2010. ­ № 3. – С. 90­97.

14. Державний комітет фінансового моніторингу, Державна податкова адміністрація, МВС, СБУ, Наказ "Про затвердження Порядку надання та розгляду узагальнених матеріалів" від 28.11.2006 N 240/718/1158/755) [Електронний ресурс] — Режим доступу :http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/RE13186.html

15. Дмитренко Ю.М. Банківська діяльність як інститут фінансового права / Ю.М.Дмитренко // Форум права. – 2012. - № 2. – С. 188-195

16. Джужа О., Голосніченко Д., Чернявський С. «Злочини у сфері кредитно-фінансової та банківської діяльності: кримінологічний аналіз» / Джужа О., Голосніченко Д., Чернявський С. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://inter.criminology.onua.edu.ua/?p=1319

17. Дудка І. М. Державне регулювання банківських відносин як ключовий компонент державної політики в цій сфері / І. М. Дудка // Часопис Київського університету права. – 2009. ­ № 4. – С. 162–168.

18. Єндовцева Н. Соціальна відповідальність кредитної політики банку як запорука успішної діяльності / Єндовцева Н.// Актуальні проблеми управління людськими ресурсами та економіки праці: Збірник тез ІV Міжвузівської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 22-23 квітня 2015 р. / Відп. за вип. Л.К.Семів. – Львів: ЛІБС УБС НБУ, 2015- 481 с. – С. 356-359

19. Журавель B., Веліканов C. Слідчі ситуації в методиці розслідування легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом / Журавель B., Веліканов C. [Електронний ресурс] — Режим доступу : <http://dspace.nlu.edu.ua/bitstream/123456789/4868/1/Zhyravel_Velikanov_170.pdf>

20. Журба І.О. Впровадження клієнтоорієнтованого підходу в роботі комерційного банку / Журба І.О. // Актуальні проблеми управління людськими ресурсами та економіки праці: Збірник тез ІV Міжвузівської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 22-23 квітня 2015 р. / Відп. за вип. Л.К.Семів. – Львів: ЛІБС УБС НБУ, 2015- 481 с. – С. 40-44

21. Забезпечення умов стабільного функціонування банківського сектору України : монографія / [О. М. Колодізєв, О. В. Бойко, І. О. Губарєва та ін. ; за заг. ред. О. М. Колодізєва]. – Харк. нац. екон. ун-т. – Х. : Вид-во ХНЕУ, 2010. – 311 с.

22. Заверуха І. Б. Банківське право: Посібник для студентів. – Львів : Астролябія, 2002. – 222 с

23. Захаров В. П. Легалізація (відмивання) доходів, одерханих злочинним шляхлм: теоретико-правовий аспект / Захаров В. П. [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://science.lpnu.ua/sites/default/files/journal-paper/2017/may/2171/vnulpurn201480134.pdf

24. Ільницька Г.Є. Формування лояльності персоналу банку / Ільницька Г.Є. //Актуальні проблеми управління людськими ресурсами та економіки праці: Збірник тез ІV Міжвузівської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 22-23 квітня 2015 р. / Відп. за вип. Л.К.Семів. – Львів: ЛІБС УБС НБУ, 2015- 481 с. – С. 239-242

25. Коваленко В.В. Концептуальні основи формування системи безпеки банківської діяльності / Коваленко В.В. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1148/1/96.pdf

26. Клочко, А.М. Злочини у сфері банківської діяльності / А.М. Клочко // Правовий вісник Української академії банківської справи. - № 1(10). - 2014. - С. 68-71

27. Кривонос Л. В. Державні механізми притидії (відмиванню) доходів, одержаних злочинним щляхом: дис. канд. юр. наук : 25.00.02 / Кривонос Лілія Володимирівна – Київ, 2016. – 205 с.

28. Кримінальний кодекс України. Закон, Кодекс від 05. 04. 2001. Редакція від 12.01.2018 [Електронний ресурс] — Режим доступу : http: //zakon3.rada.gov.ua/ laws/show/2341-14.

29. Кримінальне право України. Особлива частина : підруч. / Ю. В. Александров, В. І. Антипов, О. О. Дудоров та ін.; за ред. М. І. Мельника, В. А. Клименка. – [3-тє вид., переробл. та допов]. – К. : Атіка, 2009. – 744 с.

30. Криміналістична характеристика [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://e-pidruchniki.com/content/32\_1\_Kriminalistichna\_ harakteristika. html

31. Коментар до статті 209. Легалізація (відмивання) грошових коштів та іншого майна, здобутих злочинним шляхом [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://yurist-online.com/ukr/uslugi/yuristam/kodeks/024/206.php

32. Коржанський М. Й. Кваліфікація злочинів : Навчальний посібник / М. Й. Коржанський. - Видання 2-ге-К.: Атіка, 2002,-640с.

33. Купрієнко С. В. Проблеми кримінально-правової кваліфікації легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом / Купрієнко С. В. [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://legalactivity.com.ua/index.php?option=com\_content&view=article&id =356%3A091012-21&catid=51%3A5-1012&Itemid=63&lang=ru

34. Кришевич О. В. Способи шахрайств в банківській сфері: кримінально-правовий вспект / Кришевич О. В. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://law.nau.edu.ua/images/Nauka/Naukovij\_jurnal/2012/statji\_n2\_23\_2013/Krishevich\_112.pdf

35. Легка Р.І. Формування HR-бренду банку /Легка Р.І. //Актуальні проблеми управління людськими ресурсами та економіки праці: Збірник тез ІV Міжвузівської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 22-23 квітня 2015 р. / Відп. за вип. Л.К.Семів. – Львів: ЛІБС УБС НБУ, 2015- 481 с. – С. 389-391

36. Меда Н. С. Систематизація функцій банківської діяльності в сучасних умовах / Меда Н. С. // Вісник університету банківської справи Еаціонального банку України. – 2014. - № 1 (19). – С. 149-152.

37. Мельник М. І. Науково-практичний коментар кримінального кодексу України / М. І. Мельник, М. І. Хавронюк. – К., 2010. [Електронний ресурс]– Режим доступу : [http://all-books.biz/ugolovnoe-pravo-uchebnik/stattya-209- legalizatsiya-vidmivannya-dohodiv.html](http://all-books.biz/ugolovnoe-pravo-uchebnik/stattya-209-%20legalizatsiya-vidmivannya-dohodiv.html).

38. Монетарна політика Національного банку України: сучасний стан та перспективи змін / За ред. В.С. Стельмаха. – К.: Центр наукових досліджень Національного банку України, УБС НБУ, 2009. – 404 с

39. Мисливий В. А.Банківська діяльність: питання кримінально-правової охорони / Мисливий В. // Форум права. – 2016. - № 3. – С. 174-180.

40. Міловідов Р. Предикатний злочин при каваліфікації злочину «легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом»/ Міловідов Р. [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://www.pravoznavec.com.ua/period/article/6260/%D0

41. Небезпека правопорушень у кредитно-фінансовій сфері [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://pidruchniki.com/12090810/ekonomika/nebezpeka\_pravoporushen\_kreditno-finansoviy\_sferi

42. Про банки і банківську діяльність : Закон від 07.12.2000 № 2121-III : Редакція від 06.01.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page

43. Про банки і банківську діяльність : Закон від 07.12.2000 № 2121-III : Редакція від 06.01.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page

44. Про Національний банк України [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14/page2>

45. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Закон України в редакція від 05.01.2017 [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1702-18

46. Про практику застосування судами законодавства
про кримінальну відповідальність за легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом : Постанова Пленуму Верховного Суду України від 15 квітня 2005 р. № 5 [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://www.scourt.gov.ua/clients/vsen.nsf/0/138C87FEC7462E87C32570190047DBCA?OpenDocument&CollapseView&RestrictToCategory=138C87FEC7462E87C32570190047DBCA&Count=500&

47. Причини та умови вчинення злочинів у банківській сфері [Електронний ресурс] – Режим доступу:[https://studfiles.net/preview/5169835/page:59/](https://studfiles.net/preview/5169835/page%3A59/)

48. Правовий статус та функції Національного банку України [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/ publish/ article?art\_id =36081](https://bank.gov.ua/control/uk/%20publish/%20article?art_id%20=36081)

49. Примостка Л. О. Регулювання діяльності банків в умовах глобальних викликів: моногр. /Л . О. Примостка, М. І. Диба, О. О. Чуб, Г. Т Карчева [та ін.]; /за ред. д-ра екон. наук, проф. Л. О. Примостки. - К .: КНЕУ, 2012. - 459 с.

50. Проблеми розкриття злочинів у банківській сфері [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://finpost.com.ua/news/5429>

51. Радченко О.В. Сучасні тенденції розвитку банківського маркетингу та проблеми його впровадження в банках України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://fkd.org.ua/article/viewFile/29022/26141>

52. Сирчин О.Л. Регулювання банківської діяльності в контексті управління банком / Сирчин О.Л. // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2014. - № 1 (52). – С. 156-162

53. Сомик А. В. Підвищення довіри до банків в Україні / Сомик А. В. // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. -2014. - № 38. – С. 250-257.

54. Стаття 209. Легалізація (відмивання) грошових коштів та іншого майна, здобутих злочинним шляхом [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://www.pravoznavec.com.ua/books/162/12263/28/

55. Сухонос В. В. Правовий статус Національного банку України та його взаємодія з органами прокуратури / В. В. Сухонос [Електронний ресурс] – Режим доступу http://uabs.edu.ua/images/stories/docs/ K\_KPD/Sukhonos\_15.pdf.

56. Сухачов О. О. Способи вчинення злочинів у сфері банківського кредитування / О. О.Сухачов, І. О. Сухарада // Право і суспільство. - 2012. - № 6. - С. 201-205

57. Стойка В.С. Можливості відношення довіри до банківської системи України в сучасних умовах / Стойка В.С. // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2017. - № 1 (49). – С. 289-294

58. Твердохліб І.П. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом «Властивості та ознаки операцій, пов’язаних з відмиванням коштів шляхом зняття готівки. Тактичне дослідження та практичне розслідування» / Твердохліб І.П. [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat\_id=114&art\_id=1890&lang=uk

59. Торяник, Ж. І. Ділова репутація банку: сутнісна характеристика та особливості управління [Текст] / Жанна Іванівна Торяник, Ольга Олегівна Шутілова // Український журнал прикладної економіки. – 2017. – Том 2. – Випуск 2. – С. 93-100.

60. Управління діяльністю банку: методологія і практика : [монографія] / Васюренко О.В., Федосік І.М., Васюренко Л.В., Христофорова О.М., Семенюк Л.П. ; за заг. ред. О.В. Васюренка. – К. : УБС НБУ, 2008. – 230 с.

61. Фінансовий моніторинг [Електронний ресурс] — Режим доступу : https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=74279

62. Фрумкін К. Шахрайство та злочини у банківській сфері / Фрумкін К. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.ufin.com.ua/analit\_mat/gkr/150.htm

63. Холодна Ю. Є. Банківська система : навчальний посібник / Ю. Є. Холодна, О. М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 316 с.

64. Черній І. Фінансова грамотність як спосіб відновлення довіри до банківської системи України / Черній І. // Матеріали Всеукраїнської студентської науково-технічної конференції „Природничі та гуманітарні науки. Актуальні питання“, 23-24 квітня 2015 року — Т. : ТНТУ, 2015 — Том 2. — С. 104-105.

65. Чернявський С. С., Процюк О. В., Хабчук О. О. Проблеми питання кваліфікації злочинів, передбачених ст. 209 КК України / Чернявський С. С., Процюк О. В., Хабчук О. О. // Юриличний часопис Національної академії внутрішніх справ. – 2015. - № 1. – С. 84-95

66. Юскович В.В. Сучасний погляд на управління персоналом комерційного банку / Юскович В.В. //Актуальні проблеми управління людськими ресурсами та економіки праці: Збірник тез ІV Міжвузівської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 22-23 квітня 2015 р. / Відп. за вип. Л.К.Семів. – Львів: ЛІБС УБС НБУ, 2015- 481 с. – С. 302-304

67. Якимова С. В. Протидія та запобігання легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, як злочину, що містить ознаки корупції (з огляду на міжнарожні рекомендації) / Якимова С. В. // Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. – 2013. - № 3. – С. 363-367

68. Ефремов И. Банк с человеческим лицом? Нужна ли банкам социальная ответственность?/ И.Евремов [Електронний ресурс]. - [Режим доступу] : credam72.ru›smi/bank\_1201.pdf

69. Зайцев О. Обзор клиента под углом 360 // Банковская практика за рубежом . – 2005. – No 4. – C. 46-52.

70. Коржанский Н.И.Объект и предмет уголовно-правовой охраны /Коржанский Н.И. – М.: Академия МВД СССР, 1980. – 280 с.

71. Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А., Ратновский А.А Универсальный бизнес-словарь. М.: ИНФРА-М, 1997. – 640 с.

72. Сатуев Р.С., Шраер Д.А., Яськова Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. – 272 с.

73. Шепитько В. Ю. Преступные технологии легализации (отмывания) денежных средств и способы их разоблачения. — X., 2002.

1. Холодна Ю. Є. Банківська система : навчальний посібник / Ю. Є. Холодна, О. М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 316 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Холодна Ю. Є. Банківська система : навчальний посібник / Ю. Є. Холодна, О. М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 316 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банківська система України: монографія / [В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль]. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ». – 2010. – 187 с [↑](#footnote-ref-3)
4. Стойка В.С. Можливості відношення довіри до банківської системи України в сучасних умовах / Стойка В.С. // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2017. - № 1 (49). – С. 289-294 [↑](#footnote-ref-4)
5. Стойка В.С. Можливості відношення довіри до банківської системи України в сучасних умовах / Стойка В.С. // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2017. - № 1 (49). – С. 289-294 [↑](#footnote-ref-5)
6. Про банки і банківську діяльність : Закон від 07.12.2000 № 2121-III : Редакція від 06.01.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page [↑](#footnote-ref-6)
7. Дворецька М. І. Теоретичні та практичні аспекти здійснення банківського нагляду в Україні / М. І. Дворецька // Вісник Вищої ради юстиції. – 2010. ­ № 3. – С. 90­97. [↑](#footnote-ref-7)
8. Банківські операції: Підручник / За ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. –. Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.  [↑](#footnote-ref-8)
9. Меда Н. С. Систематизація функцій банківської діяльності в сучасних умовах / Меда Н. С. // Вісник університету банківської справи Еаціонального банку України. – 2014. - № 1 (19). – С. 149-152. [↑](#footnote-ref-9)
10. Про практику застосування судами законодавства
про кримінальну відповідальність за легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом : Постанова Пленуму Верховного Суду України від 15 квітня 2005 р. № 5 [Електронний ресурс] — Режим доступу : http://www.scourt.gov.ua/clients/vsen.nsf/0/138C87FEC7462E87C32570190047DBCA?OpenDocument&CollapseView&RestrictToCategory=138C87FEC7462E87C32570190047DBCA&Count=500& [↑](#footnote-ref-10)