



Сергій Шелудько

Міжнародні стандарти банківської справи

навчальний посібник



КОНДОР

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ

Сергій Шелудько

МІЖНАРОДНІ СТАНДАРТИ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

Навчальний посібник



Київ



2020

УДК 336.71:006.032

Ш42

JEL F55, G21, G28

*Рекомендовано Вченою радою Одеського національного економічного
університету як навчальний посібник для студентів ЗВО
(Протокол № 6 від 03.03.2020 р.)*

Рецензенти:

Довгань Ж. М., *д-р екон. наук, професор (Тернопільський
національний економічний університет);*

Коваленко В. В., *д-р екон. наук, професор (Одеський національний
економічний університет);*

Міщенко В. І., *д-р екон. наук, професор (ДВНЗ «Університет
банківської справи»);*

Науменкова С. В., *д-р екон. наук, професор (Київський національний
університет ім. Тараса Шевченка).*

Шелудько С. А.

Ш42 Міжнародні стандарти банківської справи: навчальний посіб-
ник. — К.: Видавничий дім «Кондор», 2020. — 260 с.

ISBN 978-617-7841-61-5

Навчальний посібник призначено для ефективного засвоєння програмного матеріалу з дисципліни «Міжнародні стандарти банківської справи». Представлено систематичний виклад теоретичних основ стандартизації в банках, прикладних аспектів застосування міжнародних стандартів у операційній діяльності, обліку та звітності, банківській безпеці, регулюванні та нагляді. Запропоновано комплекс інструментів для самостійного опрацювання тем: контрольні питання, практичні завдання, глосарій і додаткова література.

Для студентів закладів вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», аспірантів, викладачів, фахівців з банківської справи та міжнародних фінансів.

ISBN 978-617-7841-61-5

© Шелудько С. А., 2020

© Видавничий дім «Кондор», 2020

Зміст

Передмова	6
Розділ I. Основи стандартизації банківської справи	
Глава 1. Вступ до міжнародного банківського бізнесу ...	10
§1.1. Генеза банківської справи.....	10
§1.2. Глобалізація та інтернаціоналізація банківської сфери.....	20
§1.3. Іноземні банки та банківські підрозділи.....	28
§1.4. Сутність міжнародного банківського бізнесу.....	33
Глава 2. Стандарти і стандартизація в банках	52
§2.1. Основи стандартизації в економіці.....	52
§2.2. Сутність, структура та види стандартів.....	61
§2.3. Інфраструктура міжнародної стандартизації.....	65
§2.4. Банківські стандарти та комплаєнс.....	71
Глава 3. Міжнародні фінансові організації	83
§3.1. Глобальна фінансова інституціоналізація.....	83
§3.2. Група Світового банку.....	88
§3.3. Міжнародний валютний фонд.....	94
§3.4. Банк міжнародних розрахунків.....	102
§3.5. Регіональні фінансові організації.....	109
Розділ II. Міжнародні стандарти банківських операцій, обліку та звітності	
Глава 4. Міжнародні стандарти операційної діяльності банків	122
§4.1. Стандарти проведення операцій з готівкою.....	122
§4.2. Стандарти міжбанківських розрахунків.....	131

§4.3. Стандарти банківського обслуговування та управління якістю.....	139
Глава 5. Міжнародні стандарти платіжних систем і карток.....	152
§5.1. Стандартизація банківських платіжних карток.....	152
§5.2. Стандарти інформаційної безпеки платіжних систем.....	157
Глава 6. Міжнародні стандарти обліку та звітності у банках.....	166
§6.1. Особливості глобалізації фінансового обліку.....	166
§6.2. Система Міжнародних стандартів фінансової звітності.....	171
§6.3. Міжнародні стандарти фінансової звітності у банках України.....	175
Розділ III. Міжнародні стандарти банківської безпеки, регулювання та нагляду	
Глава 7. Основні стандарти банківської безпеки.....	186
§7.1. Система безпеки банку та її стандартизація.....	186
§7.2. Засади міжнародної боротьби зі злочинами у банківській сфері.....	192
§7.3. Міжнародний режим банківської таємниці.....	198
Глава 8. Принципи та стандарти фінансового моніторингу.....	206
§8.1. Рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей.....	206
§8.2. Міжнародні стандарти протидії ухиленню від сплати податків.....	212

Глава 9. Міжнародні стандарти банківського нагляду.	225
§9.1. <i>Основи системи міжнародних стандартів щодо банківського нагляду</i>	225
§9.2. <i>Базельські угоди до та після глобальної фінансової кризи</i>	229
§9.3. <i>Перспективи подальшого розвитку Базельських угод</i>	236
Предметний покажчик	244
Література та джерела	249