

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-24-5>

УДК 336.71.078.3:339.924

## ВПЛИВ ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ НА РЕФОРМУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

## THE IMPACT OF EUROPEAN INTEGRATION PROCESSES ON THE REFORM OF THE UKRAINIAN BANKING SYSTEM

**Фурсова Вікторія Анатоліївна**кандидат економічних наук, доцент,  
Національний аерокосмічний університет імені М.Є. Жуковського  
«Харківський авіаційний інститут»ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4841-3416>**Фадєєва Ірина Георгіївна**доктор економічних наук, професор,  
Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газуORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6978-1621>**Гавриш Галина Олександрівна**

кандидат економічних наук, незалежний судовий експерт

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7093-8772>**Fursova Viktoriya**National Aerospace University named after M. Zhukovsky  
"Kharkiv Aviation Institute"**Fadyeyeva Iryna**

Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas

**Havrysh Halyna**

Independent Forensic Expert

Активізація глобалізаційних процесів у світовому суспільстві прискорило інтеграцію України в європейський простір. Метою статті є аналіз реформ банківського законодавства України в рамках євроінтеграційного процесу. Методом історико-логічного аналізу виявлено еволюційні якісні зміни банківського законодавства України після вступу в силу Договору про Асоціацію з Європейським Союзом. Визначені перспективні напрямки реформування банківського сектора, що вимагають експертної та технічної підтримки з боку міжнародних організацій. Авторами шляхом систематизації наукових досліджень виділені переваги та ризики для банківського сектора в ході гармонізації банківського законодавства України до європейського законодавчого поля в рамках євроінтеграції. Отримані результати мають важливе теоретичне і практичне значення для підвищення ефективності реформування банківської системи в ході інтеграції в ЄС.

**Ключові слова:** банківська система, реформування, інтеграція, Європейський союз, імплементація, законодавство.

Активизация глобализационных процессов в мировом сообществе ускорило интеграцию Украины в европейское пространство. Целью статьи является анализ реформ банковского законодательства Украины в рамках евроинтеграционного процесса. Методом историко-логического анализа выявлены эволюционные качественные изменения банковского законодательства Украины после вступления в силу Договора об Ассоциации с Европейским Союзом. Обозначены перспективные направления реформирования банковского сектора, требующие экспертной и технической поддержки со стороны международных организаций. Авторами путем систематизации научных исследований выделены преимущества и риски для банковского сектора в ходе гармонизации банковского законодательства Украины в европейское законодательное поле в рамках евроинтеграции. Полученные результаты имеют важное теоретическое и практическое значение для повышения эффективности реформирования банковской системы в ходе интеграции в ЕС.

**Ключевые слова:** банковская система, реформирование, интеграция, Европейский союз, имплементация, законодательство.

The intensification of globalization processes in the world community has accelerated the integration of Ukraine into the European space. The most active participants in the integration process are banking institutions, whose activities need to be harmonized with the legislation of the European Union. The aim of the article is to analyze the reform of the Ukrainian banking legislation in the framework of the European integration process. Research methods are: method of historical and logical analysis, diachronic method and literature review method. In the article the evolutionary qualitative changes in the banking legislation of Ukraine since the Association Agreement with the European Union entered into force, have been identified. Among the key steps in reforming the banking system in 2018-2020 are: the implementation of a bank's monitoring mechanism based on a risk-based approach; the implementation of new prudential liquidity ratios; the implementation of new rules for the formation and publication of financial statements of banks and others. Also the perspective areas of reforming the banking sector that require expert and technical support from international organizations were highlighted. By systematizing scientific research, the authors highlighted the advantages and risks for the banking sector during the harmonization the Ukrainian banking legislation into the European legislative field within the framework of European integration. It was concluded in the study that in the process of European Union integration has more disadvantages than advantages for the national banking sector. Among the key risks were outlined: increasing the level of monopolization and competition in the banking market; increasing the level of corruption and insecurity of banking institutions; growing dependence on international partners; rising the cost of loans; falling the profits and others. The obtained results have important theoretical and practical significance for banking institutions and the National Bank of Ukraine for improving the efficiency of reforming the banking system in the course of European Union integration.

**Keywords:** banking system, reform, integration, European Union, implementation, legislation.

**Постановка проблеми.** Інтеграція України у світовий простір відбувається з початку набуття нею незалежності, але домінуючий вплив на вектор її розвитку визначило підписання угоди про асоціацію з країнами Європейського Союзу (ЄС) у 2014 році. Банківський сектор є найбільш активним учасником інтеграційного процесу серед інших галузей економіки, оскільки 45% банківських установ станом на початок 2021 р. мають іноземних інвесторів у структурі капіталу [1]. Вибір європейського сценарію розвитку обумовив необхідність трансформації діючого банківського законодавства України відповідно до вимог ЄС, що й актуалізувало тему дослідження.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Теоретичні та практичні аспекти процесу інтеграції в Європейській союз знайшли широке висвітлення серед науковців. Стратегічні пріоритети та тенденції розвитку інтеграційних процесів банківської системи України у європейській простір відображено у наукових працях С.Д. Смолінської, Ю.С. Наконечної, О.П. Павленко, В.І. Рошило та інших. Ключові переваги та недоліки наслідків підписання угоди з ЄС для вітчизняної банківської системи розглянуто в роботах О.Б. Васильчишина, П.П. Гуменного, О.В. Метлушко, О. Павлової, Р.С. Вовченко. Але, незважаючи на вагомий внесок науковців щодо вивчення даної проблематики, новітні виклики та незгодженість думок вчених вимагають її більш детального дослідження.

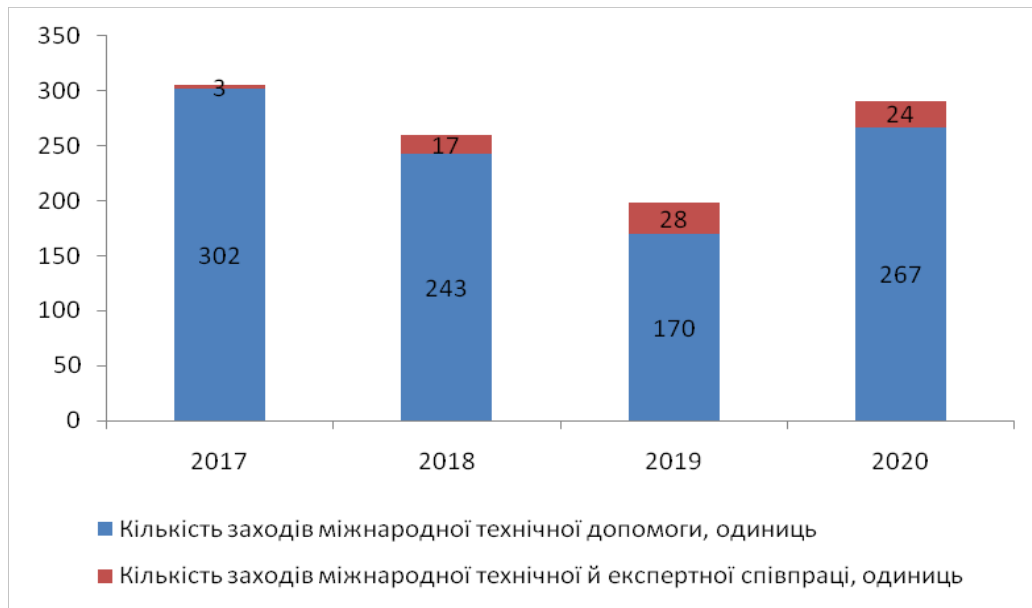
**Формулювання цілей статті.** Метою статті є дослідження впливу процесу євроінтеграції на реформування банківського сектору України.

**Виклад основного матеріалу.** Угода про асоціацію між Україною та ЄС [2], яка була підписана у 2014 р. та набула чинності з вересня 2017 р., є найбільш масштабним правовим документом у міжнародних відносинах за весь період існування країни. Серед ключових напрямків гармонізації законодавства відповідно до Угоди окреслено регулювання та нагляд банківської системи.

Процес імплементації законодавства ЄС в Україні відбувається за допомогою співробітництва з міжнародними організаціями, що обумовлено нездатністю країн, які розвиваються, самостійно приймати та впроваджувати необхідні рішення з урахуванням інтересів всіх верств суспільства [3, с. 2]. Щорічно НБУ проводить зустрічі з питань міжнародного співробітництва з такими міжнародними інституціями як: МВФ, Група Світового банку, Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейський інвестиційний банк, Чорноморський банк торгівлі та розвитку та інш. Так, у 2020 р. кількість заходів з технічного співробітництва НБУ з міжнародними установами збільшилась на 57% у порівнянні з 2019 роком (рис. 1), а у сфері банківського нагляду та регулювання у 2020 р. було проведено більше 60 заходів з технічного співробітництва.

Завдяки технічній та експертній допомозі, отриманій від міжнародних інституцій, НБУ зробив наступні кроки для реформування діяльності банківського сектору в рамках гармонізації банківського законодавства до законодавства ЄС:

– за участі міжнародних донорів, а саме: Проекту «Технічна допомога за пріоритетними напрямками фінансового сектору»



**Рис. 1. Динаміка заходів технічного співробітництва НБУ у 2017–2020 рр.**

*Джерело: складено за даними [4]*

(EU-FINSTAR) і Проекту «Трансформація фінансового сектору» (USAID) в рамках імплементації Єдиної системи фінансової звітності, починаючи з 2019 року впроваджено нові правила формування та оприлюднення узагальненої фінансової звітності банків відповідно до таксономії FINREP XBRL [5], а також Методику формування показників за базовою моделлю даних FINREP;

– внесено ряд змін до Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків, які стосуються переліку майна прийнятеного для забезпечення за кредитами екстреної підтримки ліквідності та коригуючих коефіцієнтів за ним, а також вимог до застави за кредитом з метою негайної підтримки ліквідності [6];

– додано зміни до Положення про провадження депозитарної і клірингової діяльності та забезпечення здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів Національним банком України, що збільшило для інвесторів можливості для інвестування в державні цінні папери, а також розширило перелік видів цінних паперів для отримання банківськими установами рефінансування [7];

– завдяки консультаційної допомоги експертів зі Світового банку, Європейського органу банківського нагляду (ЕБА) та центробанків інших держав НБУ впровадив нові пруденційні нормативи ліквідності: показник ліквідності (LCR) (з 01.12.2018 р.) [8] та коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)

(з 2021 р.) [9], які враховують вимоги європейського законодавства (Директива 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 р. «Про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній», а також рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду «Базель III». Метою впровадження показника NSFR є мінімізація системного ризику, пов'язаного з короткостроковістю фондування банківських установ, а нормативу LCR визначення рівня стійкості банку до короткострокових шоків ліквідності, які обумовлені відтоком коштів клієнтів в період кризи;

– розроблено концепцію впровадження [10]: а) процесів ICAAP/ILAAP (2 половина 2021 р.), метою яких є забезпечення достатності капіталу та запасу ліквідності банків для покриття банківських ризиків протягом трьох років; б) правил розрахунку вартості споживчих кредитів, відповідно до яких заплановано збільшення ваг ризику для споживчих кредитів, які не є забезпеченими до 150%, що сприятиме зниженню ризику кредитної політики банку та мінімізуватиме системні ризики (2 половина 2021 р.); в) мінімальних вимог стосовно покриття операційного та ринкового ризиків капіталом банку (з 01.01.2022 р.); г) змін структури капіталу відповідно до міжнародних стандартів, яка містить 3 рівня: основний капітал першого рівня, додатковий капітал 1 та 2 рівнів (з 2024 р.); д) нового показника

левериджу, метою якого є визначення вимог до достатності капіталу залежно від загальної суми активів (без використання показників, які зважають ризик активів) (з 2024 р.);

– за підтримки Світового банку з метою гармонізації українського законодавства із нормами ЄС та відповідно до Угоди про Асоціацію з ЄС, НБУ удосконалив механізм відновлення платоспроможності і покриття неплатоспроможності банківських установ, шляхом прийняття у 2020 р. Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізмів регулювання банківської діяльності [11];

– впроваджено проект «Кредитний реєстр 2.0» (травень 2018 р.), метою якого є мінімізація кредитного ризику банків [12];

– відповідно до вимог Європейського банківського органу починаючи з 2018 р. НБУ змінив процедуру оцінки фінансового стану банків, та впровадив механізм моніторингу, який базується на ризик-орієнтованому підході (SREP) та враховує модель бізнесу, рівень достатності капіталу, ліквідності та організацію корпоративного управління. Також НБУ було вдосконалено карту ризиків фінансової стабільності [4].

Незважаючи на ряд прийнятих кроків для реформування банківського сектору, НБУ

надав декілька запитів на отримання експертної допомоги від міжнародних організацій для вирішення питань стосовно [4]:

– трансформації безвізного і візного нагляду (системи раннього реагування, SREP, пов'язаних осіб та ін.);

– корпоративного управління (стосовно пов'язаних осіб);

– систем CRM (керування зв'язками з клієнтами) та BPM (керування бізнес-процесами), програмних і технологічних продуктів для нагляду за банківськими установами Suptech/Regtech;

– процесу надання доступу к кредитному реєстру, визначення якості даних;

– розробки внутрішніх процедур з метою оздоровлення і виведення банків з ринку;

– механізму оцінювання профілю ризику банку як складової частини SREP;

– проведення сценарного аналізу для моделювання фінансової діяльності банків та врахування зовнішніх факторів впливу на діяльність банку;

– процедура надання ліцензій Fintech компаніям;

– механізм внутрішньої системи оцінки кредитів (ICAS) та розробка моделі для корпоративних позичальників за даними кредитного реєстру;

Таблиця 1

### Переваги та ризики євроінтеграції банківського сектору України

Переваги	Ризики
<p>підвищення прозорості функціонування банківських установ;</p> <p>розширення напрямів діяльності банків;</p> <p>зменшення ризиків ліквідності;</p> <p>підвищення ефективності системи ризик-менеджменту банку;</p> <p>покращення системи управління ринковим, кредитним та операційними ризиками;</p> <p>нарощування капіталізації банківської системи;</p> <p>полегшення контролю з боку держави за банківськими установами;</p> <p>отримання консультаційної та експертної допомоги від міжнародних партнерів;</p> <p>покращення якості ресурсної бази;</p> <p>зміцнення стійкості банківської системи.</p>	<p>підвищення конкуренції на ринку банківських послуг;</p> <p>посилення консолідації та монополізації банків на фінансовому ринку;</p> <p>підвищення рівня корупції і ризиків криміналізації економічних відносин;</p> <p>виникнення додаткового впливу на операційну маржу у зв'язку з переформатуванням бізнес-моделей діяльності банку та зростанням вимог до капіталу, що призведе до скорочення прибутковості банків;</p> <p>не врахування національних інтересів банками з іноземним капіталом при проведенні кредитної політики;</p> <p>зростання нерівномірності розвитку між фінансовим та реальним секторами економіки, розбалансування економіки;</p> <p>посилення впливу циклічності на розвиток фінансової системи у світі в умовах кризового та посткризового періодах, потребуватиме більш жорсткого банківського регулювання та контролю над валютним ринком та ринком капіталів, а також макроекономічними фінансовими показниками;</p> <p>підвищення зовнішньої залежності банківського сектору від ринків міжнародного капіталу та міжнародних партнерів;</p> <p>скорочення банківського кредитування, або збільшення його вартості у зв'язку зі зростанням вимог до капіталу та ліквідності банків;</p> <p>зниження інвестиційної привабливості банків, що обумовлено ймовірнісним скороченням дивідендів у зв'язку з перебудовою капіталу.</p>

Джерело: складено за даними [13–15]

– процедура удосконалення наявного механізму розрахунку рівня ризиків та нагляду для банківських установ, яка відповідає новому Закону про протидію відмиванню грошей.

Думки дослідників щодо впливу інтеграційного процесу на реформування банківського сектору є неоднозначними. Деякі науковці вважають, що інтеграція позитивно впливає на розвиток банківської системи України та є необхідним кроком її подальшого становлення [13, с. 237–239], а інші вважають, що цей процес викликає низку ризиків, які деструктивно впливають на сектор банківських послуг [14, с. 25; 15, с. 379] (табл. 1). Серед інших переваг додамо також можливість отримання регулятором або банківськими установами консультаційної та експертної допомоги від міжнародних партнерів щодо оптимізації діяльності банків. Але з іншого боку міжнародне співробітництво суттєво може вплинути на незалежність вітчизняної банківської системи.

**Висновки.** Таким чином, процес інтеграції в ЄС демонструє більше недоліків, ніж переваг для вітчизняного банківського сектору. Ефективність реформування банківської системи в умовах євроінтеграції залежить від вирішення ряду проблем, а саме: формування стійкого макроекономічного середовища та розробка макроекономічної політики з урахуванням національних інтересів; скорочення рівня корупції на усіх ланках процесу регулювання та нагляду банківських установ; підвищення ринкової дисципліни учасників кредитних відносин; впровадження ефективного механізму захисту кредитних організацій. Подальшого дослідження потребує визначення та оцінювання впливу міжнародних фінансових організацій на процес реформування банківської системи. Отже, до процесу євроінтеграції та імплементації вітчизняного банківського законодавства необхідно підходити зважено з урахуванням наявних структурних проблем в економіки України та майбутніх ризиків.

#### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Основні показники діяльності банків. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1> (дата звернення: 01.03.2021).
2. Угода про Асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони : Міжнародний документ від 27.06.2014 р. *Офіційний вісник України*. 2014. № 75. Т. 1. Ст. 2125. С. 83.
3. Osiobe E.U., Osiobe S. A., Olushola P.A. The Role of Non-Governmental Organizations in Community Economic Development: Using a System Dynamic Approach. *Journal of Economics and Sustainable Development*. 2019. No. 20. Vol. 10. Pp. 1–11.
4. Презентація щорічної зустрічі з міжнародними партнерами Національного банку з міжнародного технічного співробітництва 2020 року. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/LhuduomJFYrQnrT> (дата звернення: 03.03.2021).
5. Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України : Постанова Правління НБУ № 163 від 28.12.2018 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-18#Text> (дата звернення: 04.03.2021).
6. Про затвердження Змін до Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків : Постанова Правління НБУ № 130 від 04.09.2020 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0130500-20#Text> (дата звернення: 04.03.2021).
7. Про затвердження Змін до Положення про провадження депозитарної і клірингової діяльності та забезпечення здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів Національним банком України : Постанова Правління НБУ № 119 від 18.08.2020 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0119500-20#Text> (дата звернення: 05.03.2021).
8. Методика розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) : Рішення НБУ № 101-рш від 15.02.2018 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr101500-18#Text> (дата звернення: 03.03.2021).
9. Методика розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) : Рішення НБУ № 1001-рш від 24.12.2019 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1001500-19#Text> (дата звернення: 02.03.2021).
10. Оновлено план упровадження регуляцій для банків у 2021–2024 роках. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovleno-plan-uprovadjennya-regulyatsiy-dlya-bankiv-u-2021-2024-rokah> (дата звернення: 03.03.2021).
11. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізмів регулювання банківської діяльності : Закон України № 590-IX від 13.05.2020 р. *Відомості Верховної Ради (ВВР)*. 2020. № 40. Ст. 314.

12. Про затвердження Положення про Кредитний реєстр Національного банку України : Постанова Правління НБУ № 50 від 04.05.2018 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0050500-18#Text> (дата звернення: 02.03.2021).

13. Щеглюк М.С. Розвиток банківського регулювання та нагляду в умовах європейської інтеграції. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2015. № 53. С. 235–240.

14. Павленко О.П. Пріоритети євроінтеграційного розвитку в політиці банківського регулювання. *Інтелект ХХІ*. 2016. № 5. С. 23–27.

15. Васильчишин О.Б., Гуменний П.П. Недоліки вступу України до євросоюзу в контексті фінансової безпеки вітчизняної банківської системи. *Вісник Миколаївського національного університету ім. В.О. Сухомлинського*. 2017. № 19. С. 376–381.

#### REFERENCES:

1. Osnovni pokaznyky diyal'nosti bankiv [The main indicators of banks]. Ofitsiynyy sayt Natsional'noho banku Ukrayiny [Official site of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1> (accessed 1 March 2021).

2. Uhoda pro Asotsiatsiyu mizh Ukrainoyu, z odniyeyi storony, ta Yevropeys'kym Soyuzom, Yevropeys'kym spivtovarystvom z atomnoyi enerhiyi i yikhnimy derzhavamy-chlenamy, z inshoyi storony [Association Agreement between Ukraine, of the one part, and the European Union, the European Atomic Energy Community and their Member States, of the other part]: Mizhnarodnyy dokument vid 27.06.2014 r. [International document of 27.06.2014]. Ofitsiynyy visnyk Ukrayiny [Official Bulletin of Ukraine], 2014, no. 75, vol. 1, art. 2125, pp. 83.

3. Osiobe E.U., Osiobe S. A., Olushola P.A. (2019). The Role of Non-Governmental Organizations in Community Economic Development: Using a System Dynamic Approach. *Journal of Economics and Sustainable Development*, no. 20, vol. 10, pp. 1–11.

4. Prezentatsiya shchorichnoyi zustrichi z mizhnarodnyimi partneramy Natsional'noho banku z mizhnarodnoho tekhnichnoho spivrobitnytstva 2020 roku [Presentation of the annual meeting with international partners of the National Bank for International Technical Cooperation in 2020]. Ofitsiynyy sayt Natsional'noho banku Ukrayiny [Official site of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/files/LhuduomJFYrQnrT> (accessed 3 March 2021).

5. Pro vnesennya zmin do deyakykh normatyvno-pravovykh aktiv Natsional'noho banku Ukrayiny [On amendments to some regulations of the National Bank of Ukraine]: Postanova Pravlinnya NBU No. 163 vid 28.12.2018 r. [Resolution of the Board of the NBU № 163 of 28.12.2018]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-18#Text> (accessed 4 March 2021).

6. Pro zatverdzhennya Zmin do Polozhennya pro ekstrenu pidtrymku Natsional'nym bankom Ukrayiny likvidnosti bankiv [On approval of Amendments to the Regulation on emergency support of bank liquidity by the National Bank of Ukraine]: Postanova Pravlinnya NBU No 130 vid 04.09.2020 r. [Resolution of the Board of the NBU No. 130 of 04.09.2020]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0130500-20#Text> (accessed 4 March 2021).

7. Pro zatverdzhennya Zmin do Polozhennya pro provadzhennya depozytarnoyi i klirynhovoyi diyal'nosti ta zabezpechennya zdiysnennya rozrakhunkiv za pravochynamy shchodo tsinnykh paperiv Natsional'nym bankom Ukrayiny [On approval of Amendments to the Regulations on Depository and Clearing Activities and Ensuring Settlements under Securities Transactions by the National Bank of Ukraine]: Postanova Pravlinnya NBU No 119 vid 18.08.2020 r. [Resolution of the Board of the NBU No 119 of August 18, 2020]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0119500-20#Text> (accessed 5 March 2021).

8. Metodyka rozrakhunku koefitsiyenta pokryttya likvidnistyu (LTsR) [Methodology for calculating the liquidity coverage ratio (LCR)]: Rishennya NBU №101-rsh vid 15.02.2018 r. [Decision of the NBU № 101-rsh from 15.02.2018]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr101500-18#Text> (accessed 3 March 2021).

9. Metodyka rozrakhunku koefitsiyenta chystoho stabil'noho finansuvannya (NSFR) [Method of calculating the ratio of net stable financing (NSFR)]: Rishennya NBU № 1001-rsh vid 24.12.2019 r. [Decision of the NBU № 1001-rsh from 24.12.2019]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1001500-19#Text> (accessed 2 March 2021).

10. Onovleno plan uprovdzhennya rehulyatsiy dlya bankiv u 2021–2024 rokakh [The regulation implementation plan for banks in 2021–2024 has been updated]. Ofitsiynyy sayt Natsional'noho banku Ukrayiny [Official site of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovleno-plan-uprova-djennya-regulyatsiy-dlya-bankiv-u-2021-2024-rokah> (accessed 3 March 2021).

11. Pro vnesennya zmin do deyakykh zakonodavchykh aktiv Ukrayiny shchodo udoskonalennya mekhanizmv rehulyuvannya bankivs'koyi diyal'nosti [On Amendments to Certain Legislative Acts of Ukraine Concerning the Improvement of Mechanisms for Banking Regulation]: Zakon Ukrayiny № 590-IX vid 13.05.2020 r. [Law of Ukraine

№ 590-IX of May 13, 2020]. Vidomosti Verkhovnoyi Rady (VVR) [Information of the Verkhovna Rada (VVR)]. 2020. № 40. Article 314.

12. Pro zatverdzhennya Polozhennya pro Kredytyny reyestr Natsional'noho banku Ukrainy [On approval of the Regulation on the Credit Register of the National Bank of Ukraine]: Postanova Pravlinnya NBU № 50 vid 04.05.2018 r. [Resolution of the Board of the NBU № 50 of 04.05.2018]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0050500-18#Text> (accessed 2 March 2021).

13. Shchelyuk M.S. (2015). Rozvytok bankivs'koho rehulyuvannya ta nahlyadu v umovakh yevropeys'koyi intehratsiyi [Development of banking regulation and supervision in the context of European integration]. *Naukovyy visnyk Mizhnarodnoho humanitarnoho universytetu* [Scientific Bulletin of the International Humanities University], no. 53, pp. 235–240.

14. Pavlenko O.P. (2016). Priorityty yevrointegratsiynoho rozvytku v politytsi bankivs'koho rehulyuvannya. [Priorities of European integration development in the policy of banking regulation]. *Intelekt XXI* [Intelligence XXI], no. 5, pp. 23–27.

15. Vasyl'chyshyn O.B., Humennyi P.P. (2017). Nedoliky vstupu ukrayiny do yevrosoyuzu v konteksti finansovoyi bezpeky vitchyznyanoyi bankivs'koyi systemy [Disadvantages of Ukraine's accession to the European Union in the context of financial security of the domestic banking system]. *Visnyk Mykolayivs'koho natsional'noho universytetu im. V.O. Sukhomlyns'koho* [Bulletin of Mykolayiv National University named after V.O. Sukhomlinsky], no. 19, pp. 376–381.