

Микола Курило, Альона Клочко, Дмитро Журавльов, Хікмат Джавадов

## **Аналіз економічних та правових аспектів банківської діяльності в умовах поглиблення євроінтеграції України**

Євроінтеграційні наміри України внесли зміни до розвитку її економіки і зокрема до фінансової сфери. Суттєво ці зміни торкнулись розвитку банківської системи, яка є системоутворюючою ланкою фінансово-кредитного ринку. Суть цих змін проявляється у збільшенні присутності іноземних банків, необхідності імплементації норм банківського законодавства, чинних в ЄС, та європейських методів ведення банківського бізнесу у вітчизняну практику. Все це зумовлює актуальність розроблення проблематики ефективного розвитку економіко-правових аспектів банківської безпеки України в умовах євроінтеграції. Виходячи з цього метою статті є висвітлення поняття банківської безпеки, її основних складових та рівнів розвитку. Проаналізовані дані звіту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та Генеральної Прокуратури України за останні роки. Автори роблять висновок про те, що брак уніфікованих звітів про критерії класифікації кримінальних злочинів у сфері банківської діяльності дає нечітку картину точної класифікації таких злочинів, а також свідчить про брак контролю та поверхневу увагу контролюючих органів до процесів криміналізації сфери банківської діяльності. Визначено, що дані звіту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб не відповідають даним звіту Генеральної Прокуратури України про злочини у сфері банківської діяльності. Брак уніфікованих звітів, уніфікованої термінології та класифікації, прописаних на законодавчому рівні цих соціально небезпечних дій, ускладнює визначення класу злочинів у сфері банківської діяльності. Брак практики розгляду такої категорії випадків та відповідних резолюцій Пленуму Верховної Ради України також не сприяє справедливим судовим рішенням з цих питань.

**Ключові слова:** банківська діяльність, банківська безпека, кримінологічна безпека банківських установ, статистичні дані, кримінальні злочини, євроінтеграція.

**Класифікація JEL:** G21, F62.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

---

Николай Курило, Алена Клочко, Дмитрий Журавлев, Хикмат Джавадов

## **Анализ экономических и правовых аспектов банковской деятельности в условиях углубления евроинтеграции Украины**

Евроинтеграционные намерения Украины внесли изменения в развитие её экономики и в частности в финансовую сферу. Существенно данные изменения коснулись развития банковской системы, являющейся системообразующим звеном финансово-кредитного рынка. Суть данных изменений проявляется в увеличении присутствия иностранных банков, необходимости имплементации норм банковского законодательства, действующих в ЕС, и европейских методов ведения банковского бизнеса в отечественную практику. Все это обуславливает актуальность разработки проблематики эффективного развития экономико-правовых аспектов банковской безопасности Украины в условиях евроинтеграции. Исходя из этого целью статьи является освещение понятия банковской безопасности, её основных составляющих и уровней развития. Проанализированы данные отчетов Фонда гарантирования вкладов физических лиц и Генеральной Прокуратуры Украины за последние годы. Авторы делают вывод о том, что нехватка унифицированных отчетов о критериях классификации уголовных преступлений в сфере банковской деятельности дает нечеткую картину точной классификации таких преступлений, а также свидетельствует о нехватке контроля и поверхностном внимании контролирующих органов к процессам криминализации сферы банковской деятельности. Определено, что данные отчета Фонда гарантирования вкладов физических лиц не соответствуют данным отчета Генеральной Прокуратуры Украины о преступлениях в сфере банковской деятельности. Нехватка унифицированных отчетов, унифицированной терминологии и классификации, прописанных на законодательном уровне данных социально опасных действий, усложняет определение класса преступлений в сфере банковской деятельности. Нехватка практики рассмотрения такой категории случаев и соответствующих резолюций Пленума Верховного Совета Украины также не способствует справедливым судебным решениям по данным вопросам.

**Ключевые слова:** банковская деятельность, банковская безопасность, криминалогическая безопасность банковских учреждений, статистические данные, уголовные преступления, евроинтеграция.

**Классификация JEL:** G21, F62.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.