

О. І. Козаченко,
магістр, Київський національний університет ім. Т. Шевченка
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0002-1438-2364>

DOI: 10.32702/2306-6814.2026.10.522

ІНТЕГРАЦІЯ БАНКІВСЬКОГО ТА СТРАХОВОГО БІЗНЕСУ В УМОВАХ ДИДЖИТАЛІЗАЦІЇ

О. Kozachenko,
Master's student, Taras Shevchenko National University of Kyiv

INTEGRATION OF THE BANKING AND INSURANCE SECTORS UNDER DIGITALIZATION

У статті досліджено розвиток банкострахування як форми страхового посередництва в Україні в умовах диджиталізації. Проаналізовано інституційно-правові зміни 2019–2025 рр., що визначили статус банків як додаткових страхових агентів та оновили вимоги до авторизації страхових посередників. Інформаційна база включає нормативні акти НБУ та статистичні матеріали МТСБУ щодо ОСЦПВ. Показано, що цифрові канали банків (інтернет-банкінг, мобільні застосунки) стають важливими драйверами продажу стандартних страхових продуктів, зокрема ОСЦПВ. Регуляторні зміни посилюють прозорість та вимоги до інформування споживачів. Визначено переваги й ризики банкострахування та окреслено напрями покращення якості продажів страхових продуктів через банківські канали.

The article examines the transformation of insurance intermediation in Ukraine, particularly the growing role of bancassurance under digital transformation. The study aims to analyze the current state and trends of insurance intermediaries, with a focus on insurance agents, brokers, and other types of intermediaries, such as banks, which have been increasingly integrated into the insurance distribution process. The relevance of this topic stems from the rapid digitalization of financial services, which is reshaping traditional insurance distribution models, and the need to understand how these changes affect the insurance market in Ukraine. The research methodology combines both qualitative and quantitative approaches. It involves analyzing regulatory changes, market statistics, and the shift in consumer behavior influenced by digital tools. The methods applied include legal and institutional analysis, comparative analysis of digital platforms, and an evaluation of the evolving relationship between insurers, intermediaries, and consumers. The study also includes statistical analysis of market data on premium distribution and the performance of digital channels, especially in bancassurance. The results show that bancassurance has become a key component of the Ukrainian insurance market. Banks, as additional insurance agents, have successfully integrated digital channels into their services, driving the distribution of standard insurance products, especially compulsory insurance. These findings highlight the growing importance of digital platforms such as online banking and mobile applications in the insurance sales process. Furthermore, the study identifies the main challenges faced by insurance intermediaries, including competition from direct channels, the need for stronger consumer protection, and risks to data security and privacy. The article's practical value lies in its recommendations for enhancing the effectiveness of insurance

intermediation in the digital environment. It provides insights into improving regulatory frameworks, enhancing service quality, and developing strategies for better consumer engagement. The findings are valuable for insurance companies and financial institutions seeking to adapt to the changing dynamics of the insurance market, ensuring regulatory compliance and providing transparent, high-quality services to clients.

Ключові слова: страхові посередники, страхові брокери, страхові агенти, банкострахування, додатковий страховий агент, цифрові канали продажу.

Key words: insurance intermediaries, insurance brokers, insurance agents, bancassurance, ancillary insurance intermediary, digital sales channels.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ТА ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

Цифрова трансформація змінює структуру фінансового та страхового ринку, зокрема діяльність страхових посередників. Від впровадження цифрових технологій залежить ефективність взаємодії між страховими компаніями, страховими агентами, брокерами та страхувальниками. Банкострахування як нова форма посередництва набуває значення через інтеграцію банків у процес продажу страхових продуктів, що сприяє покращенню доступності послуг.

Однак диджиталізація викликає низку проблем, зокрема потребу в захисті персональних даних, кібербезпеці та змінах у регулюванні. Це ставить перед страховими посередниками завдання адаптації до нових технологій та забезпечення відповідності новим регуляторним вимогам.

Зв'язок цієї проблеми з важливими науковими та практичними завданнями полягає в тому, що для успішної адаптації страхових посередників до цифрових реалій необхідне наукове дослідження ефективності їх функціонування в умовах диджиталізації, а також розробка практичних рекомендацій для удосконалення моделей посередництва через цифрові канали. Це дозволить не тільки підвищити ефективність роботи посередників, а й забезпечити захист прав споживачів, підвищити прозорість страхових операцій та зробити страхові послуги більш доступними для ширшого кола споживачів.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Вивченню теоретичних і практичних аспектів банківсько-страхової інтеграції присвячено роботи українських дослідників, таких як: Гнатюк Л. і Тимошик Н.

[4], Ерастов В. та Михальчук М. [5], Жарікова О. та Черкесенко К. [6], Приказюк Н. і Білокінь Л. [15], Шолойко А. [25, 26]. Серед іноземних організацій, що досліджують моделі банкострахування та вплив цифрових технологій на трансформацію фінансових послуг, варто виокремити Corporate Finance Institute [27], Friendsurance [29], Geneva Association [30], Insurance Europe [32, 33], Market Data Forecast [28], OECD [31] та S&P Global Ratings [34].

Попри наявні дослідження, існує прогалина в аналізі регуляторних змін та впливу цифрових платформ на функціонування страхових посередників, включаючи банки як додаткових посередників в Україні, що визнає актуальність даного дослідження.

ВИДІЛЕННЯ НЕВИРІШЕНИХ РАНІШЕ ЧАСТИН ЗАГАЛЬНОЇ ПРОБЛЕМИ

Незважаючи на значну кількість досліджень, присвячених цифровій трансформації фінансового сектору та страхового ринку, питання функціонування страхових посередників в умовах диджиталізації залишаються недостатньо висвітленими. Зокрема, вітчизняні дослідження не дають комплексної оцінки впливу цифрових технологій на конкурентну позицію таких додаткових посередників як банки, в умовах зміни каналів дистрибуції.

ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ

Метою статті є узагальнення теоретичних і практичних засад інтеграції банківського та страхового бізнесу в умовах диджиталізації, а також розробка практичних рекомендацій щодо її подальшого розвитку.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

За останні роки в Україні відбулися суттєві зміни у системі регулювання фінансового сектору, які безпо-

середньо вплинули на умови інтеграції банків і страховиків. Ключовим кроком стала реалізація реформи "спліт" — відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" № 79-IX від 12.09.2019 р. з 1 липня 2020 року національний регулятор небанківських фінансових установ (Нацкомфінпослуг) був ліквідований, а його функції перейшли до Національного банку України (НБУ) та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) (Табл. 1) [17].

Зокрема, НБУ перейняв повноваження щодо нагляду й регулювання ринків страхування, кредитної кооперації, фінансових компаній та інших небанківських фінансових установ. Унаслідок цього банківський і страховий сектори опинилися у сфері регуляторного впливу єдиного мегарегулятора, що створило передумови для більш узгодженого нагляду та уніфікації правил діяльності для різних фінансових посередників. Реформа "спліт" сприяла підвищенню комплексності та ефективності регулювання, оскільки Національний банк України отримав можливість здійснювати нагляд не лише за банками, а й за небанківським фінансовим сектором [9].

Крім того, об'єднання функцій нагляду сприяє подальшій інтеграції України у європейський фінансовий простір шляхом імплементації директив ЄС і найкращих практик регулювання. Фактично, після 2020 р. в Україні створено умови для єдиного підходу до регулювання банківських і страхових послуг, що є важливою передумовою для їх ефективної інтеграції.

Наступним значущим кроком стало оновлення нормативної бази страхового ринку. 18 листопада 2021 року Верховна Рада ухвалила нову редакцію Закону України "Про страхування" № 1909-IX, яка набула чинності з 1 січня 2024 року. Цей Закон замінив застарілий Закон 1996 року і максимально наблизив регулювання страхового сектору до європейських стандартів (зокрема, положень Solvency II). Новий Закон суттєво посилює вимоги до страховиків: підвищено мінімальні вимоги до статутного капіталу та платоспроможності, введено власний ризик-орієнтований нагляд (ORSA), посилено норми корпоративного управління і управління ризиками, впроваджується механізм раннього втручання та

процедури виходу з ринку неплатоспроможних компаній [19].

У розвиток положень Закону № 1909-IX Національний банк у 2023—2025 рр. оновив підзаконну базу щодо страхових посередників. Зокрема, Стаття 1 Закону вперше чітко віднесла банки, поштових операторів, автосалони та інших суб'єктів нестрахового бізнесу до категорії додаткових страхових агентів — осіб, для яких реалізація страхових продуктів є допоміжною, а не основною діяльністю. Для таких агентів встановлено спрощені (порівняно з брокерами) вимоги до капіталу, але водночас передбачено однакові стандарти компетентності персоналу, належного інформування клієнтів і страхування професійної відповідальності. У рамках поетапної імплементації Закону НБУ оновив і нормативну базу: першим кроком стала Постанова Правління НБУ № 109 від 08.09.2023, якою тимчасово гармонізовано вимоги до страхових агентів і брокерів із нормами ЄС — зокрема щодо кваліфікації персоналу, страхування професійної відповідальності, внутрішнього контролю та розкриття інформації споживачеві. Цей документ мав перехідний характер і втратив чинність після ухвалення комплексної Постанови НБУ № 2 від 03.01.2025 "Про авторизацію страхових посередників" [3, 18—19].

Ключовим кроком стала Постанова НБУ № 2 від 03.01.2025 "Про авторизацію страхових посередників", що імплементує Директиву (ЄС) 2016/97 IDD. А з 4 січня 2025 року набрало чинності відповідне Положення, яким запроваджено єдиний публічний Реєстр страхових посередників, порядок їх включення та виключення, вимоги до ділової репутації, кваліфікації персоналу, а також стандарти розкриття інформації споживачу. Згідно з новими нормами, встановлено чітку процедуру авторизації, крайній термін подання даних до 30 вересня 2025 року, обов'язкове щорічне навчання персоналу тривалістю щонайменше 15 годин, страхування професійної відповідальності в розмірі не менше 1,3 млн на одну подію, а також уніфіковані форми попереднього інформування клієнтів (pre-contractual disclosure). Зокрема, агент — у тому числі банк-агент — зобов'язаний перед укладенням договору страхування чітко поінформувати клієнта про свою посередницьку роль, наявність реєстрації, страховика-партнера та ключові умови продукту [20].

Таблиця 1. Основні зміни у фінансовому регулюванні банківського та страхового бізнесу в Україні (2019—2025)

№ з/п	Зміна / Подія	Короткий опис	Дата впровадження
1	Реформа «спліт»	Ліквідація Нацкомфінпослуг і передача нагляду за небанківським ринком (зокрема страховиками) НБУ та НКЦПФР	01.07.2020
2	Новий Закон «Про страхування» №1909-IX	Підвищення вимог до капіталу, платоспроможності, корпоративного управління, оцінки власних ризиків і платоспроможності (ORSA)	Набув чинності з 01.01.2024
3	Постанова НБУ №109 щодо страхових посередників	Гармонізація вимог до страхових агентів і брокерів з нормами ЄС	Вересень 2023 (втратила чинність)
4	Положення про авторизацію страхових посередників	Впровадження єдиного реєстру, стандарти прозорості і кваліфікації	Січень 2025
5	Консолідований нагляд за небанківськими фінансовими групами (Постанова Правління НБУ № 202 від 29.12.2023)	Запровадження нагляду за структурою, системою управління, звітністю та ризиками небанківських фінансових груп	29.12.2023.

Джерело: складено автором на основі [9, 10, 18—20].

Хоча нормативно банки та страховики отримали можливість тісної співпраці, слід зауважити, що пряме поєднання банківської і страхової діяльності в одній юридичній особі все ще заборонене. Це обмеження зумовлене як регуляторними вимогами, так і прагненням знизити системні ризики, пов'язані з концентрацією фінансових функцій в одній установі. Відповідно до чинного законодавства, банк в Україні не може самостійно створювати страхові продукти, мати на балансі страховий портфель або приймати страхові ризики — для цього обов'язково потрібна окрема юридична особа зі страховою ліцензією.

Таким чином, інтеграція банківського і страхового бізнесу в Україні наразі реалізується не через пряме злиття юридичних осіб, а через моделі холдингової структури або стратегічного партнерства. Це означає, що банки та страховики функціонують як окремі компанії в межах єдиної фінансово-промислової групи чи конгломерату, що дозволяє зберігати спеціалізацію і водночас досягати синергії у розробці та дистрибуції фінансових продуктів [33].

Нині практично всі провідні українські банки так чи інакше залучені до реалізації страхових продуктів. Поширеною є агентська модель, коли банк продає поліси декількох страхових компаній на підставі партнерських угод. Як свідчать дослідження ринку, великі роздрібні банки — такі як ПриватБанк, Ощадбанк, Ідея Банк, ОТП Банк — співпрацюють одночасно з багатьма страховиками (як із сегменту life, так і non-life). Зокрема, ПриватБанк акредитував принаймні 8 страхових компаній-партнерів: серед них СК "Княжа", MetLife (лайф-страховик), VUSO, ARX (колишня AXA), СК "ТАС", Провідна, Універсальна, Uniqa (Табл. 2).

Кількість каналів дистрибуції на ринку страхування вже вимірюється десятками тисяч учасників. Це свідчить про розвинену агентську структуру розповсюдження страхових продуктів, яка є домінуючою формою взаємодії зі споживачами. Станом на 26 березня 2026 року у публічному Реєстрі страхових посередників НБУ було зареєстровано 26 329 суб'єктів, що демонструє масштаби ринку та рівень залученості в ньому не лише професійних гравців, а й численних субагентів (Табл. 3).

Така структура вказує, що головний обсяг продажів забезпечує масштабна мережа агентів та субагентів, які відіграють ключову роль у дистрибуції страхових продуктів завдяки прямому контакту зі споживачами. Натомість банки, які класифікуються як додаткові страхові агенти, лише почали процес формалізації своєї участі відповідно до відповідно до Постанови Правління НБУ № 2 від 03.01.2025 [20]. Водночас, завдяки потужним цифровим платформам, саме банки мають потенціал швидко масштабувати digital-канали дистрибуції, підвищуючи частку електронних полісів і покращуючи доступ клієнтів до страхових послуг.

Через ПриватБанк реалізується дуже широкий спектр страхових послуг — від обов'язкового автоцивільного страхування (ОСЦПВ) та каско до страхування комунальних платежів, життя та здоров'я клієнтів. Фактично, ПриватБанк перетворився на платформу для продажу страхових продуктів, інтегровану у свою розгалужену інфраструктуру [22].

Для прикладу, у мобільному додатку Privat24 клієнти можуть придбати поліси подорожнього страхування, автострахування, майнового страхування, не відвідуючи офіс страховика [12].

Не відстають й інші банки. Ощадбанк — як один з найбільших роздрібних банків — має подібну політику множинного партнерства, співпрацюючи з провідними страховими компаніями для продажу послуг зі страхування життя позичальників, автострахування [11].

Інша модель інтеграції банківського та страхового бізнесу — це фінансові групи і конгломерати. Деякі фінансово-промислові групи в Україні володіють одночасно банком і страховою компанією, що дозволяє їм пропонувати зв'язані послуги та залишати прибуток всередині групи. Прикладом є Група "ТАС": вона включає ТАСкомбанк та одного з найбільших страховиків СК "ТАС". У цьому випадку банк активно продає продукти "рідної" страхової компанії, а також використовує її для страхування власних банківських ризиків (наприклад, життя позичальників, застав) [1].

Пандемія COVID-19 і початок війни 2022 року стали каталізаторами швидкої цифрової трансформації фінансового ринку. Вже у 2020 році частка електронних

Таблиця 2. Основні партнери українських банків у сфері страхування

Банк	Основні страхові партнери	Основні страхові продукти
ПриватБанк	СК «Княжа», MetLife, VUSO, ARX, СК «ТАС», Провідна, Універсальна, Uniqa	Автоцивілка (ОСЦПВ), КАСКО, страхування життя, здоров'я, майна, туристичне страхування
Ощадбанк	СК «Оранта», «Укрфінстрах», «Провідна» та інші лідери ринку	Страхування життя позичальників, автострахування
Укресімбанк	СК «ТАС», ARX, Провідна, Універсальна, Uniqa, VUSO, MetLife та інші	Страхування заставного майна та життя заставодавців
Sense Bank	ARX, Uniqa, Арсенал Страхування	Корпоративне страхування, роздрібні страхові продукти

Джерело: складено автором на основі [12—13, 15, 20].

Таблиця 3. Структура страхових посередників у публічному Реєстрі НБУ станом на 26.03.2026 р.

№ з/п	Категорія страхового посередника	Кількість	Частка від загальної кількості
1	Субагенти	18 340	69,66%
2	Професійні страхові агенти	7 930	30,12%
3	Додаткові страхові агенти (зокрема банки)	39	0,15%
4	Страхові та перестрахові брокери	20	0,08%
Усього		26 329	100,00%

Джерело: складено автором на основі [21].

полісів ОСЦПВ зростає до 35%, у 2021 році досягла 50%, а у 2022-му — понад 60% (Рис. 1). Цей перехід на цифрові послуги позитивно вплинув і на фінансові результати: банки отримують значні додаткові комісійні доходи, а страховики розширюють клієнтську базу без додаткових витрат на агентську мережу. Крос-продажі страхових продуктів у цифровому просторі підвищують середній дохід з одного клієнта і зміцнюють фінансову стійкість обох секторів.

Поточний стан інтеграції характеризується поєднанням значних перспектив і певних викликів. З переваг для банків варто назвати вже згадані додаткові доходи та зміцнення лояльності клієнтів. Для страховиків — розширення каналів збуту. Для економіки — підвищення рівня проникнення страхування та посилення фінансової стійкості населення і бізнесу. Практика підтверджує ефективність банкострахування у масових сегментах: банки здатні швидко "довести" страхові послуги до широких верств населення, використовуючи наявну інфраструктуру і маркетинг.

Втім, існують і проблеми. По-перше, обізнаність і довіра споживачів до страхових продуктів залишаються недостатніми. Багато клієнтів купують страховки через банк формально (з примусу, наприклад, для кредиту), але не усвідомлюють повною мірою їхньої цінності. По-друге, операційні ризики і якість сервісу: банк, продаючи поліс, відповідає за первинне консультування клієнта. Якщо співробітники банку не мають достатньої кваліфікації у страхуванні, це може призводити до помилкового розуміння умов, конфліктів при настанні страхових випадків і, зрештою, шкодити репутації банку, і страховика. По-третє, технічна інтеграція між банками та страховиками потребує належної цифрової сумісності ІТ-систем. Водночас сучасні платформи, зокрема EVA, значною мірою мінімізують ці труднощі, автоматизуючи обмін даними та супровід страхових продажів [5].

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Реформа "спліт" та подальше оновлення регуляторної бази створили більш цілісне середовище для взаємодії банківського і страхового секторів та посилили вимоги до діяльності страхових посередників. Постанова НБУ № 109 від 05.09.2023 мала важливе значення для гармонізації вимог до страхових агентів і брокерів, тоді як Постанова НБУ № 2 від 03.01.2025 запровадила комплексний порядок авторизації та реєстрації страхових посередників. У таких умовах банкострахування в Україні фактично функціонує як модель страхового посередництва, за якої банк виконує роль каналу дистрибуції страхових продуктів, а страховик несе відповідальність за страховий ризик. Водночас цифровізація фінансових послуг, що суттєво прискорилося в останні роки, створила додаткові можливості для розвитку банкострахування завдяки мобільним застосункам, інтернет-банкінгу та інтегрованим цифровим платформам. Подальший розвиток банкострахування в Україні залежатиме від якості первинного консультування клієнтів у банках, рівня інте-

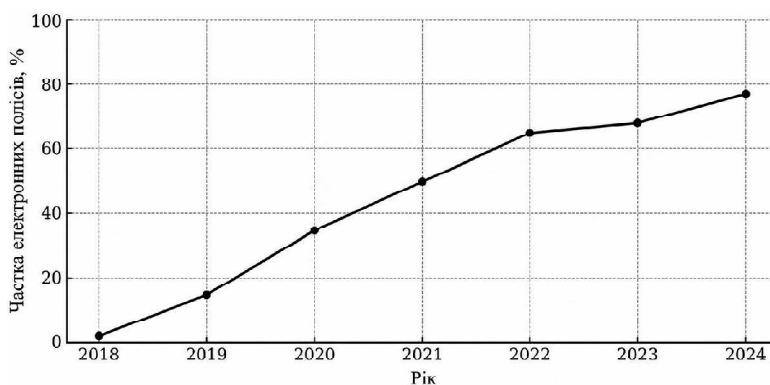


Рис. 1. Динаміка частки електронних страхових полісів ОСЦПВ в Україні за 2018–2024 рр.

Джерело: складено автором на основі [22, 23].

рації ІТ-систем банків і страховиків, дотримання стандартів захисту прав споживачів та здатності учасників ринку впроваджувати зручні й прозорі цифрові рішення.

Література:

1. Аналітичний звіт про діяльність банків і страхових компаній в Україні (2023-2024). Національний банк України. 2024. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2024.pdf?v=13 (дата звернення: 01.05.2026).
2. Банківське страхування. Аналітичний огляд. Forinsurer. 2020. URL: <https://forinsurer.com/theme/3> (дата звернення: 21.05.2025).
3. Вимоги до страхових посередників відповідатимуть нормам ЄС. Національний банк України. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/vimogi-do-strahovih-poserednikiv-vidpovidatimut-normam-yes> (дата звернення: 22.05.2025).
4. Гнатюк Л., Тимошик Н. Інтеграція банківського та страхового ринку в умовах глобалізації. Матеріали VIII Міжнар. наук.-практ. конф. "Управління інноваційними процесами в Україні". Львів: ТНТУ, 2023. С. 128—130.
5. Ерастов В. І., Михальчук М. О. Аналіз ефективності впровадження інноваційних технологій у сфері банкострахування. Молодий вчений. 2021. № 4 (92). С. 106—110.
6. Жарікова О. Б., Черкесенко К. І. Банкострахування: нові виклики та перспективи розвитку в Україні. Соціальний розвиток і безпека. 2021. Т. 11, № 2. С. 42—57.
7. Короткий огляд страхового ринку за 2023 рік. Національна асоціація страховиків України. URL: <https://nasu.com.ua/korotkyj-oglyad-strahovogo-ryнку-za-2023-vid-nasu/> (дата звернення: 21.05.2025).
8. Купівля ОСЦПВ в монобанк — швидко, просто, зручно. Finance.ua. 14.07.2021. URL: <https://finance.ua/ua/saving/pokupka-osago-v-monobank> (дата звернення: 21.05.2025).
9. НБУ прийняв повноваження з регулювання ринків небанківських фінансових послуг (прес-реліз від 01.07.2020). Національний банк України. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-priynav-povnovajennya-z-regulyuvannya-rinkiv-nebankivskih-finansovih-poslug> (дата звернення: 21.05.2025).
10. Оновлено вимоги щодо діяльності страхових посередників: постанова Правління НБУ № 109 від 05.09.2023. Національний банк України. 2023. URL:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovleno-vimogishchodo-diyalnosti-strahovih-poserednikiv-17232> (дата звернення: 21.05.2025).

11. Офіційний вебсайт "Ощадбанк". 2025. URL: <https://www.oschadbank.ua/> (дата звернення: 21.05.2025).

12. Офіційний вебсайт "ПриватБанк". 2025. URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 21.05.2025).

13. Офіційний вебсайт "Таскомбанк". 2025. URL: <https://tascombank.ua/> (дата звернення: 21.05.2025).

14. Офіційний вебсайт "Укрексімбанк". 2025. URL: <https://www.eximb.com/> (дата звернення: 21.05.2025).

15. Приказюк Н. В., Білокінь Л. О. Теоретичне упорядкування методів та інструментів фінансового ризик-менеджменту страхових компаній. Економічний аналіз. 2017. С. 139—149.

16. Ринок фінансових послуг: підручник / кол. авторів; за ред. Н. В. Приказюк. 2-ге вид., виправлене й доповнене. Одеса: Видавничий дім "Гельветика", 2024. 786 с.

17. Про Державний бюджет України на 2019 рік: Закон України № 79-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2629-19> (дата звернення: 21.05.2025).

18. Про оновлення вимог щодо діяльності страхових посередників: постанова Правління НБУ № 109 від 05.09.2023. 2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/v0109500-23> (дата звернення: 21.05.2025).

19. Про страхування: Закон України № 1909-IX від 18.11.2021 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20> (дата звернення: 21.05.2025).

20. Про затвердження Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів: Постанова НБУ № 2 від 03.01.2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0002500-25#Text> (дата звернення: 21.05.2025).

21. Реєстр страхових посередників. Національний банк України. 2025. URL: <https://kis.bank.gov.ua/search-fu> (дата звернення: 22.05.2025).

22. Ринок ОСЦПВ в Україні у 2021 і 2020 роках. Ринокстраховка. 2021. URL: <https://rinokstrahovka.ua/blogs/Ринок-ОСЦПВ-в-Україні-у-2021-і-2020-році> (дата звернення: 21.05.2025).

23. Ринок ОСЦПВ за січень-вересень 2023 зріс на 27% до 6,3 млрд грн Рідна. 2023. URL: <https://skridna.com.ua/rynok-oscprv-za-sichen-veresen-2023-zris-na-27-do-63-mlrd-grn/> (дата звернення: 21.05.2025).

24. Стартувала Всеукраїнська інформаційна кампанія із захисту прав споживачів страхових послуг "Знай свої права: страхування". Моторне (транспортне) страхове бюро України. 2024. URL: <https://mtsbu.ua/news/post/startovala-vseukrayinska-informacijna-kampaniya-iz-zahistu-prav-spozvivachiv-strahovih-poslug-znaj-svoyi-prava-strahuvannya> (дата звернення: 22.05.2025).

25. Шолойко А.С. Регулювання страхового посередництва в умовах євроінтеграційних процесів України. Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. 2016. № 3 (180). С. 32—37. <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2016/180-3/5>

26. Шолойко А.С. Інфраструктура страхового ринку України: монографія. Київ: Логос, 2019. 408 с.

27. Bancassurance — Overview, Products, Challenges. Corporate Finance Institute. 2022. URL: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/wealth-management/bancassurance/> (дата звернення: 21.05.2025).

28. Europe Bancassurance Market Size, Share, Trends & Growth Forecast Report, 2024—2033. Market Data Forecast. 2025. URL: <https://www.marketdataforecast.com/market-reports/europe-bancassurance-market> (дата звернення: 22.05.2025).

29. Friendsurance Business. Potential Analysis: Digital Bancassurance in Europe. 2023. URL: <https://www.friendsurancebusiness.com/potential-analysis-digital-bancassurance-in-europe/> (дата звернення: 21.05.2025).

30. Geneva Association. Digital Platform Ecosystems in Insurance: Connecting with customers in new ways. Бересень 2024. URL: https://www.genevaassociation.org/sites/default/files/2024-09/digital_platform_report_0925_final.pdf (дата звернення: 21.05.2025).

31. Global Insurance Market Trends 2024. Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). 2024. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/insurance/Global-Insurance-Market-Trends-2024.pdf> (дата звернення: 22.05.2025).

32. Insurance Europe. Annual Report 2023-2024: Ukraine. Brussels, 2024. URL: <https://www.insurance-europe.eu/downloads/ar-2024-ukraine/Ukraine.pdf> (дата звернення: 21.05.2025).

33. Insurance matters: Value of insurance for people, businesses and the economy. Insurance Europe. 2024. URL: <https://insurancееurope.eu/mediaitem/11b38a51-37e2-4c81-bb99-ca2ada5c6613/Insurance%20matters.pdf> (дата звернення: 22.05.2025).

34. S&P Global Ratings. European Bancassurers Are On The Offensive. 2025. URL: <https://www.spglobal.com/ratings/en/research/articles/250408-european-bancassurers-are-on-the-offensive-13455071> (дата звернення: 21.05.2025).

References:

1. National Bank of Ukraine (2024), "Analytical report on the activities of banks and insurance companies in Ukraine (2023—2024)", available at: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2024.pdf?v=13 (Accessed 01 May 2026).

2. Forinsurer (2020), "Bancassurance. Analytical review", available at: <https://forinsurer.com/theme/3> (Accessed 21 May 2025).

3. National Bank of Ukraine (2024), "Requirements for insurance intermediaries will comply with EU standards", available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/vimogishchodo-strahovih-poserednikiv-vidpovidatimut-normam-yes> (Accessed 22 May 2025).

4. Hnatiuk, L. and Tymoshyk, N. (2023), "Integration of the banking and insurance markets in the context of globalization", *Materialy VIII Mizhnarodnoi naukovo-praktychnoi konferentsii "Upravlinnia innovatsiinymy protsesamy v Ukraini"* [Proceedings of the VIII International Scientific and Practical Conference "Management of Innovation Processes in Ukraine"], TNTU, Lviv, Ukraine, pp. 128—130.

5. Erastov, V.I. and Mykhalchuk, M.O. (2021), "Analysis of the effectiveness of implementing innovative technologies in bancassurance", *Molodyi vchenyi*, vol. 4 (92), pp. 106—110.

6. Zharikova, O.B. and Cherkesenko, K.I. (2021), "Bancassurance: new challenges and prospects for development in Ukraine", *Social Development and Security*, vol. 11, no. 2, pp. 42—57.

7. National Association of Insurers of Ukraine (2023), "Brief overview of the insurance market for 2023", available at: <https://nasu.com.ua/korotkyj-oglyad-strahovogo-rynku-za-2023-vid-nasu/> (Accessed 21 May 2025).
8. Finance.ua (2021), "Buying compulsory motor third-party liability insurance in monobank — fast, simple, convenient", available at: <https://finance.ua/ua/saving/pokupka-osago-v-monobank> (Accessed 21 May 2025).
9. National Bank of Ukraine (2020), "The National Bank assumed powers to regulate non-bank financial services markets: press release dated 01 July 2020", available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-priynyav-povnovajennya-z-regulyuvannya-rinkiv-nebankivskih-finansovih-poslug> (Accessed 21 May 2025).
10. National Bank of Ukraine (2023), "Requirements for insurance intermediaries have been updated: Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine No. 109 dated 05 September 2023", available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovleno-vimogi-schodo-diyalnosti-strahovih-poserednikiv-17232> (Accessed 21 May 2025).
11. Oschadbank (2025), "Official website of Oschadbank", available at: <https://www.oschadbank.ua/> (Accessed 21 May 2025).
12. PrivatBank (2025), "Official website of PrivatBank", available at: <https://privatbank.ua/> (Accessed 21 May 2025).
13. TASCOMBANK (2025), "Official website of TASCOMBANK", available at: <https://tascombank.ua/> (Accessed 21 May 2025).
14. Ukreximbank (2025), "Official website of Ukreximbank", available at: <https://www.eximb.com/> (Accessed 21 May 2025).
15. Prykaziuk, N.V. and Bilokin, L.O. (2017), "Theoretical systematization of methods and tools of financial risk management of insurance companies", *Ekonomichnyi analiz*, vol. 27, no. 1, pp. 139—149.
16. Prykaziuk, N.V. (ed.) (2024), *Rynok finansovykh poslug [Financial Services Market]*, 2nd ed, Vydavnychi dim "Helvetica", Odesa, Ukraine.
17. Verkhovna Rada of Ukraine (2018), The Law of Ukraine "On the State Budget of Ukraine for 2019", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2629-19> (Accessed 21 May 2025).
18. National Bank of Ukraine (2023), Resolution "On amendments to certain regulations of the National Bank of Ukraine on registration of insurance and reinsurance brokers and conditions for conducting intermediary activities in insurance", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/go/v0109500-23> (Accessed 21 May 2025).
19. Verkhovna Rada of Ukraine (2021), The Law of Ukraine "On Insurance", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20> (Accessed 21 May 2025).
20. National Bank of Ukraine (2025), Resolution "On approval of the Regulation on authorization of insurance intermediaries and the conditions for activities related to the sale of insurance and/or reinsurance products", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0002500-25#Text> (Accessed 21 May 2025).
21. National Bank of Ukraine (2025), "Register of insurance intermediaries", available at: <https://kis.bank.gov.ua/search-fu> (Accessed 22 May 2025).
22. Rynokstrahovka (2021), "The compulsory motor third-party liability insurance market in Ukraine in 2021 and 2020", available at: <https://rynokstrahovka.ua/blogs/Ринок-ОСЦПВ-в-Україні-у-2021-і-2020-році> (Accessed 21 May 2025).
23. Ridna (2023), "The compulsory motor third-party liability insurance market for January–September 2023 grew by 27% to UAH 6.3 billion", available at: <https://sk-ridna.com.ua/rynok-oscypv-za-sichen-veresen-2023-zris-na-27-do-63-mlrd-grn/> (Accessed 21 May 2025).
24. Motor (Transport) Insurance Bureau of Ukraine (2024), "The All-Ukrainian information campaign for the protection of consumers of insurance services 'Know your rights: insurance' has started", available at: <https://mtsbu.ua/news/post/startuvala-vseukrayinska-informacijna-kampaniya-iz-zahistuprav-spozvivachiv-strahovih-poslug-znaj-svoyi-prava-strahuvannya> (Accessed 22 May 2025).
25. Sholoiko, A.S. (2016), "Regulation of insurance intermediation in the context of Ukraine's European integration processes", *Visnyk Kyivskoho natsionalnoho universytetu imeni Tarasa Shevchenka. Ekonomika*, vol. 3 (180), pp. 32—37. DOI: <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2016/180-3/5>
26. Sholoiko, A.S. (2019), *Infrastruktura strakhovoho rynku Ukrainy [Infrastructure of the Insurance Market of Ukraine]*, Logos, Kyiv, Ukraine.
27. Corporate Finance Institute (2020), "Bancassurance", available at: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/wealth-management/bancassurance/> (Accessed 21 May 2025).
28. Market Data Forecast (2025), "Europe bancassurance market size, share, trends and growth forecast report, 2024—2033", available at: <https://www.marketdataforecast.com/market-reports/europe-bancassurance-market> (Accessed 22 May 2025).
29. Friendsurance Business (2018), "Potential analysis: digital bancassurance in Europe", available at: <https://www.friendsurancebusiness.com/potential-analysis-digital-bancassurance-in-europe/> (Accessed 21 May 2025).
30. The Geneva Association (2024), "Digital platform ecosystems in insurance: connecting with customers in new ways", available at: https://www.genevaassociation.org/sites/default/files/2024-09/digital_platform_report_0925_final.pdf (Accessed 21 May 2025).
31. Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) (2024), "Global Insurance Market Trends 2024", available at: <https://www.oecd.org/daf/fin/insurance/Global-Insurance-Market-Trends-2024.pdf> (Accessed 22 May 2025).
32. Insurance Europe (2024), "Annual Report 2023—2024: Ukraine", Brussels, available at: <https://www.insuranceeurope.eu/downloads/ar-2024-ukraine/Ukraine.pdf> (Accessed 21 May 2025).
33. Insurance Europe (2024), "Insurance matters: value of insurance for people, businesses and the economy", available at: <https://insuranceeurope.eu/mediaitem/11b38a51-37e2-4c81-bb99-ca2ada5c6613/Insurance%-20matters.pdf> (Accessed 22 May 2025).
34. S&P Global Ratings (2025), "European bancassurers are on the offensive", available at: <https://www.spglobal.com/ratings/en/research/articles/250408-european-bancassurers-are-on-the-offensive-13455071> (Accessed 21 May 2025).

Отримано редакцією журналу / Received: 05. 05.26

Прорецензовано / Revised: 15. 05.26

Дата публікації / Published: 21.05.26