

DOI: <https://doi.org/10.32836/2521-666X/2019-66-17>  
УДК 336.71

**Ситник І.П.<sup>1</sup>**

кандидат технічних наук, доцент кафедри фінансів,  
Національний університет харчових технологій;  
докторант,  
Національний науковий центр  
«Інститут аграрної економіки»

**Sytnyk Inna**

National University of Food Technologies;  
National Scientific Center  
“Institute of Agrarian Economics”

## МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ОБНОВЛЕНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

## THE METHODOLOGICAL BASIS OF FUNCTIONING OF THE UPDATED PAYMENT SYSTEM OF UKRAINE

*Для того щоби платіжна система України відповідала міжнародній і була максимально інтегрована у європейський та світовий платіжний простір, потрібно пройти великий шлях змін через її реформатування та оновлення, оскільки сьогодні платіжне національне законодавство не відповідає вимогам сьогодення й глобальній цифровізації суспільства. Україні потрібно рухатися вперед, для чого слід підготувати свій платіжний ринок до невідворотних змін, які відбудуться через глобальну цифровізацію як усього суспільства загалом, так і платіжної сфери зокрема. З огляду на такі зміни сьогодні для України актуальним є реформатування платіжної системи задля її відповідності найкращим європейським і міжнародним стандартам. Ці питання й наслідки такої можливої трансформації поки не досліджувалися, а також не було відповідних пропозицій щодо можливих змін у сфері платіжних систем країни.*

**Ключові слова:** платіжні системи, платіжна система України, методологія, НБУ, фінтех, реформування, стратегія розвитку.

*Для того чтобы платежная система Украины соответствовала международной и была максимально интегрирована в европейское и мировое платежное пространство, нужно пройти большой путь изменений через ее реформатирование и обновление, поскольку сегодня платежное национальное законодательство не соответствует требованиям настоящего и глобальной цифровизации общества. Украине нужно двигаться вперед, для чего следует подготовить свой платежный рынок к необратимым изменениям, которые состоятся через глобальную цифровизацию как всего общества в целом, так и платежной сферы в частности. С учетом таких изменений сегодня для Украины актуальным является реформатирование платежной системы с целью ее соответствия лучшим европейским и международным стандартам. Эти вопросы и последствия такой возможной трансформации пока не исследовались, а также не было соответствующих предложений по возможным изменениям в сфере платежных систем страны.*

**Ключевые слова:** платежные системы, платежная система Украины, методология, НБУ, финтех, реформирование, стратегия развития.

*In order to Ukraine's payment ecosystem is in line with and has been integrated as much as possible into the European and world payment space, and there is a long way to go through its reformatting and updating, as payment national legislation today does not meet the requirements of today's and global digitalization of soci-*

---

<sup>1</sup> ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-3906-770X>

*ety. Ukraine needs to move forward in order to prepare its payment market for the inevitable changes that will take place through global digitization of both society and the payment sector in particular. Ukraine's payment systems must strive to adapt as much as possible to the new rules and requirements of today's evolving technological world and, of course, will continue to develop at an extremely rapid pace in order to be competitive in the payment services market. Together with the regulator, banks, non-banking institutions, as well as due to the planned changes in the legislation, mechanisms for such cooperation with companies that want to provide payment services should be foreseen and considered. An example of the introduction of such innovations in the European Union could be the application of the Second Payment Directive (EU Directive 2015/2366). In our opinion, it is necessary to offer new varieties of payment service providers of the payment system, which will be able to ensure a decent competition in the field of payment services, and the main criteria of their activity. In turn, the country's updated payment system should ensure that all of its entities operate in close cooperation and cooperation. The concept of "open banking" can be the basis for the renewed payment system of the country, and its subjects, including payment systems, will serve the role of ensuring the functioning of the entire payment market, where the latter, which is extremely important, will be able to mediate between banks, non-banks institutions and providers of payment services, which will indicate their reformatting and updating under the created new conditions. These issues, as well as the consequences of such a possible transformation have not been investigated at this time, and there were no relevant proposals for possible changes to the country's payment system.*

**Key words:** *payment systems, payment system of Ukraine, NBU, fintech, reform, development strategy.*

**Постановка проблеми.** Україні необхідно продумати основні стратегічні напрями розвитку й кардинально змінити основні принципи функціонування платіжної системи країни та основні положення у своєму платіжному законодавстві задля того, щоби відповідати світовим і європейським практикам та стандартам у платіжній сфері.

Потрібно розуміти, що у зв'язку з цифровізацією, а також активним розвитком фінтеху необхідно розширити перелік організацій (установ, компаній), які зможуть надавати платіжні послуги, сам спектр платіжних послуг, за можливості узгодити платіжну термінологію з європейською з урахуванням передової практики в платіжній сфері та підписаної Угоди про Асоціацію між Україною та Європейським Союзом.

З огляду на глобальну світову цифровізацію нашої країни сьогодні для України актуальним є переформатування платіжної системи задля відповідності найкращим європейським і міжнародним стандартам. Ці питання й наслідки такої можливої трансформації поки не досліджувалися, а також не було відповідних пропозицій щодо можливих змін у сфері платіжних систем країни.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Платіжні системи, їх функціонування й проблеми розглядалися в працях таких українських та зарубіжних учених, як Т. Коккола [10],

І. Ситник [7; 8], Т. Ковальчук [1], С. Криворучко [2], Т. Савелко, В. Лук'янов, Ю. Валінурова, Ю. Балакіна, О. Вовчак, О. Махаєва [3], Т. Адабашев. Дослідження діяльності й розвитку платіжних систем також проводяться Європейським центральним банком [4] та Банком міжнародних розрахунків, зокрема Комітетом із платежів та ринкових інфраструктур [9].

У представленому дослідженні проаналізовані платіжні системи, надані рекомендації, а також представлена авторська модель бачення розвитку платіжної системи країни.

**Мета статті.** Платіжні системи України повинні намагатися максимально перебудуватися під нові правила й вимоги сучасного технологічного світу, який розвивається і, зрозуміло, буде продовжувати розвиватися надшвидкими темпами, щоби бути конкурентоспроможними на ринку платіжних послуг. Разом із регулятором, банками, небанківськими установами, а також завдяки запланованим змінам у законодавстві треба передбачити й продумати механізми такої співпраці з компаніями, які хочуть надавати платіжні послуги. Прикладом запровадження таких нововведень на території Європейського Союзу може стати застосування Другої платіжної Директиви (Директива ЄС 2015/2366).

На нашу думку, необхідно запропонувати нові різновиди провайдерів платіжних послуг платіжної системи, які зможуть забез-

печити гідну конкуренцію у сфері платіжних послуг, та основні критерії їх діяльності. Оновлена платіжна система країни повинна передбачати функціонування всіх її суб'єктів у тісній співпраці та взаємодії.

**Виклад основного матеріалу.** Платіжні системи України у сучасних діджиталізованих умовах сьогодення повинні намагатися максимально перебудуватися під нові правила й вимоги технологічного світу, який змінюється й розвивається дуже швидко, щоби бути конкурентоспроможними на ринку платіжних послуг. Прикладом впровадження таких нововведень на території Європейського Союзу може стати застосування Другої платіжної Директиви (Директива ЄС 2015/2366).

Основою для оновленої платіжної системи країни може стати концепція «відкритого банкінгу», а її суб'єкти, зокрема платіжні системи, будуть виконувати роль забезпечення функціонування всього платіжного ринку, де останні, що надзвичайно важливо, зможуть бути посередниками між банками, небанківськими установами та провайдерами платіжних послуг, що свідчитиме про їх переформатування та оновлення за створених нових умов.

Якщо розглядати основні складові сучасної платіжної системи України, то можна сказати, що вона є порівняно невеликою кількістю суб'єктів, таких як банки, фінансові установи, що мають відповідну платіжну ліцензію, платіжні системи та їх учасники, системи переказів, а також Національний банк України як регулятор.

На нашу думку, модель функціонування оновленої платіжної системи країни може виглядати таким чином, де її основними складовими будуть «відкритий банкінг», нові суб'єкти платіжної системи країни, технологічні зміни проходження платіжної інформації та законодавче закріплення таких змін. У разі запровадження запропонованої нами моделі функціонування платіжної системи країни перелік основних складових значно розшириться.

Отже, основою сучасної парадигми розвитку оновленої платіжної системи країни за

умови її реформування може стати її стратегічна функціональна модель, запропонована нами, яка включатиме концепцію «відкритого банкінгу», нові суб'єкти платіжного ринку, технологічні зміни проходження платіжної інформації, а також законодавче закріплення таких змін.

Так, запровадження концепції «відкритого банкінгу» активно сприятиме швидкості передачі платіжної інформації, її доступності, а також можливості суб'єктів платіжного ринку йти далі у своїх фінансових технологічних розробках, використовуючи досвід інших розробників (ІТ-проектів). Крім цього, така концепція максимально позитивно впливатиме на конкуренцію всього платіжного ринку країни, що, звичайно, є позитивним моментом для отримання платіжної послуги користувачем у вигляді проведеної швидко, зручно та безпечно транзакції з можливістю самому вибирати провайдера такої послуги залежно від його авторитету на платіжному ринку. Суб'єкти платіжної системи країни намагатимуться завоювати свого клієнта, підвищуючи рівень подання такої платіжної послуги, що, безперечно, буде сприяти підвищенню конкуренції не лише між провайдерами платіжних послуг, але й між усіма учасниками платіжного ринку, зокрема платіжними системами різних видів.

Концепція «відкритого банкінгу» – це сучасна інформаційна фінансова технологія, яка продовжує технологічно розвиватися та вдосконалюватися, оскільки світ стає максимально цифровим і глобалізованим [11; 12]. Для успішного функціонування такої технології необхідно багато супутніх інформаційних програм і додатків як для провайдерів платіжних послуг, так і для клієнтів, тому питання постійних технологічних змін залишається й буде актуальним у платіжному фінтеху. Це буде сприяти розвитку інформаційних технологій спеціального напрямку в Україні загалом, що приведе до подальшого підтвердження усталеної думки сьогодні про те, що Україна – це країна з висококласними спеціалістами в галузі ІТ, можливостями далі розвиватися в цьому напрямі, а також, що є

важливим сьогодні, створювати нові робочі місця для українців, що, безумовно, буде сприяти розвитку України та її подальшому руху в напрямі стандартів економічно найрозвиненіших країн світу.

Крім цього, для ефективного запровадження цієї концепції необхідним також є вихід на платіжний ринок його нових суб'єктів, таких як провайдери платіжних послуг. Якщо зараз платіжну операцію може проводити лише банк або фінансова установа, яка має платіжну ліцензію, то за таких умов на ринок зможуть вийти інші нові суб'єкти, такі як платіжна установа, установа електронних грошей, поштові оператори, а також інші провайдери платіжних послуг, зокрема надавачі платіжних послуг з обслуговування рахунку, ініціатори платежу або агрегації інформації. На ринок зможе вийти велика кількість гравців, яка, крім створення здорової конкуренції між ними, буде сприяти створенню нових організацій.

Проте описані вище можливі нововведення й перебудова функціонуючої платіжної системи країни неможливі за наявного сьогодні законодавства, яке потребує докорінних змін з огляду на постійний розвиток фінансових платіжних технологій, цифровізацію суспільства, а також невідворотні глобалізаційні процеси у світі.

Отже, детально проаналізувавши виокремлені й представлені нами основні аспекти розвитку платіжної системи країни, ми пропонуємо саме таку модель її функціонування задля ефективного оновлення.

Щодо критеріїв діяльності провайдерів платіжних послуг, то вони повинні передбачати низку вимог до умов, прав та обов'язків нових суб'єктів платіжної системи України за запропонованої функціональної моделі, а також контроль з боку регулятора.

Отже, під час розроблення необхідних критеріїв діяльності провайдерів платіжних послуг необхідно передбачити їх відповідність встановленим регулятором вимогам, а також узгодження важливих питань щодо визначення умов ліцензування залежно від виду діяльності провайдера; визначення умов і способів реєстрації; окреслення мож-

ливих видів діяльності та умов ліцензування залежно від цього; можливості залучення до своєї діяльності агентів, а також філій та аутсорсингових компаній; встановлення можливого розміру необхідного статутного капіталу; забезпечення безпеки коштів; встановлення розміру необхідних власних коштів для забезпечення діяльності та їх розрахунку; забезпечення безперерйного доступу до платіжних систем і банківських рахунків; забезпечення можливості проведення аудиту, як планового, так і позапланового; забезпечення надання інформації, а також обміну нею між провайдерами й іншими учасниками платіжної системи країни у своїй діяльності; окреслення ролі регулятивних органів і нагляду; забезпечення провайдером професійної таємниці; окреслення дій регулятора в разі недотримання вимог; характеристики попереджувальних заходів, а також можливості їх вжиття; визначення умов, за яких можливим є звільнення від окремих вимог; характеристики випадків заборони діяльності.

Для оновлення платіжної системи країни та її реформування Національний банк України повинен буде розробити нові умови видачі, зупинення, відкликання або поновлення ліцензії на надання платіжних послуг новим суб'єктам платіжного ринку. Провайдер платіжної послуги для легалізації своєї діяльності та задля отримання відповідної ліцензії на таку діяльність повинен подати відповідну заявку до Національного банку України [5], а також необхідні документи та інформацію про себе, що будуть розкривати й підтверджувати необхідні аспекти його роботи у платіжній сфері. Так, наприклад, насамперед, крім зазначення інформації про те, які види платіжних послуг хоче надавати провайдер та розмір статутного капіталу, це може бути фінансовий прогноз своєї діяльності на кілька років.

Важливим також залишається питання планування платіжною установою своєї діяльності для того, щоби вона була надійною та ефективною, особливо щодо ризиків. Платіжній установі необхідно розробити та представити регулятору систему корпоративного

управління, а також механізми внутрішнього контролю, що повинні відповідати різновиду платіжної послуги, які вона надає. Платіжна установа може передбачити поєднання різних видів своєї діяльності, яка може бути як платіжною так і неплатіжною. Проте головною умовою та обмеженням у такій діяльності має бути чітке розмежування коштів для таких різновидів, що передбачає зберігання їх на різних рахунках.

Регулятор повинен контролювати репутаційні ризики платіжної установи й приймати відповідні рішення щодо їх усунення (рис. 1).

Отже, платіжна ліцензія на здійснення діяльності повинна видаватися юридичним особам за умови, що подана інформація та документи будуть відповідати встановленим вимогам до них і до надання платіжних послуг. Надавач платіжних послуг не зможе отримати ліцензію, якщо надані ним доку-

менти не будуть задовольняти вимоги, які висуваються до останніх, щоби мати можливість надавати платіжні послуги.

При цьому необхідно передбачити різні вимоги до різних провайдерів платіжних послуг. Так, під час надання ліцензії на платіжні послуги від вимог обов'язкового попередньо визначеного розміру статутного капіталу й власних коштів можуть бути звільнені певні категорії провайдерів платіжних послуг, такі як надавачі послуг з ініціації платежу, обслуговування рахунку й агрегації інформації, оскільки вони є посередниками під час здійснення переказу (так звана третя сторона), а також не відкривають рахунок для клієнта. Проте в такому разі регулятору необхідно буде продумати інші способи захисту клієнта, одним із варіантів якого може бути спеціальне професійне страхування зазначених вище категорій надавачів платіжних послуг.

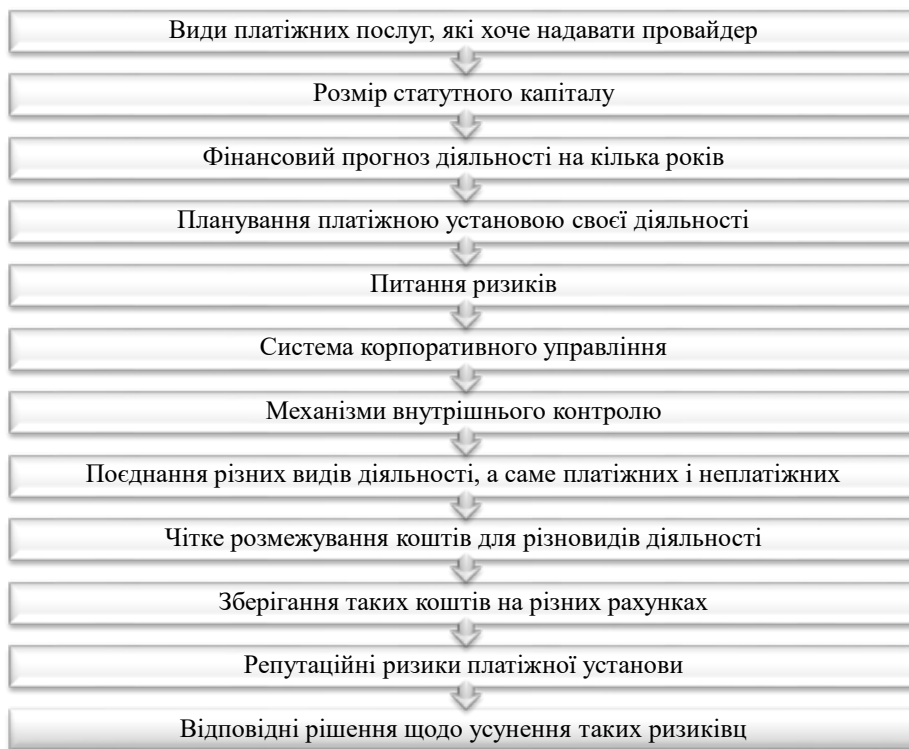


Рис. 1. Критерії діяльності платіжної установи

Джерело: розроблено автором

Регулятор зможе мати право відізвиати ліцензію у випадках, наприклад, коли провайдер платіжних послуг не надаватиме платіжні послуги протягом визначеного періоду або не виконуватиме встановлені вимоги.

Якщо платіжна система України почне функціонувати по-новому, а на платіжний ринок вийдуть нові гравці, такі як провайдери платіжних послуг, виникає питання про те, чи всі вони повинні отримувати ліцензію на свою діяльність.

Доцільно було би спростити процедуру ліцензування деяким категоріям провайдерів платіжних послуг залежно від величини суми переказів, які вони обслуговують, наприклад, за рік, або специфічності чи обмеженості надаваних платіжних послуг, що покладено нами в розроблення критеріїв обмеженості платіжних послуг у платіжній системі. Сюди, наприклад, можемо віднести роздрібні торгові мережі, які зможуть випускати такі власні платіжні інструменти, як мережеві картки, або мобільних операторів, або спеціальні чи соціальні проекти, наприклад, з емісією спеціальних транспортних, муніципальних чи соціальних карток.

У цьому разі Національному банку України необхідно буде встановити окремі вимоги до подання такими надавачами обмежених платіжних послуг звітності про суми опрацьованих ними річних платежів, а також здійснення щодо них оверсайту.

Доцільно зупинитися на платіжних інструментах надавачів таких обмежених платіжних послуг. Такі платіжні інструменти не можуть бути універсальними, їх можна буде використовувати лише в торговій мережі, яка буде надавачем обмеженої платіжної послуги, а також емітентом такого платіжного інструменту, як, наприклад, мережева торгова картка. При цьому регулятору необхідно слідкувати за тим, щоби такі картки не

використовувалися як універсальні, оскільки такі дії є можливими з боку недобросовісних учасників нового платіжного ринку, які не захочуть проходити повноцінну процедуру ліцензування, а обмежаться внесенням у відповідний Реєстр.

За таких умов потрібно передбачити вжиття заходів реагування на такі порушення з боку надавачів обмежених платіжних послуг і чітко визначити різницю між універсальним платіжним інструментом та платіжним інструментом з обмеженим використанням.

**Висновки.** Для ефективного запровадження концепції «відкритого банкінгу» у платіжній системі України необхідним є вихід на платіжний ринок його нових суб'єктів – провайдерів платіжних послуг, які будуть забезпечувати безперерйну й надійну діяльність всієї платіжної системи. Так, якщо сьогодні платіжну операцію може проводити лише банк або фінансова установа, яка має платіжну ліцензію, то за певних умов на ринок зможуть вийти інші нові суб'єкти платіжної системи.

Варто зазначити, що використання концепції «відкритого банкінгу» у платіжній системі країни, крім позитивного впливу на платіжну сферу, матиме позитивний ефект на суміжні галузі української економіки, що сьогодні є надзвичайно важливим питанням з огляду на економічну кризу в країні.

Таким чином, на ринок зможе вийти велика кількість гравців, яка, крім створення здорової конкуренції між ними, буде також сприяти створенню нових організацій (установ, компаній), відповідно, нових робочих місць.

Критерії діяльності провайдерів платіжних послуг повинні передбачати низку вимог до умов, прав та обов'язків нових суб'єктів платіжної системи України за запропонованої функціональної моделі, а також контроль з боку регулятора за їх відповідністю та дотриманням.

### Список літератури:

1. Ковальчук Т., Лук'янов В. Сучасні платіжні системи. Київ : Знання, 2010. 20 с.
2. Криворучко С. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия : автореф. дис. ... докт. екон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит». Москва, 2009.

3. Махаєва О. Основні інфраструктури сучасного фінансового ринку та міжнародні стандарти їх оверсайта. *Вісник НБУ*. 2013. № 7 (209). С. 18–24.
4. Офіційний веб-сайт ЄЦБ / European Central Bank. URL: <https://www.ecb.europa.eu> (дата звернення: 05.05.2019).
5. Платіжні системи і розрахунки // Офіційний сайт Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=76254&cat\\_id=36042](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=76254&cat_id=36042) (дата звернення: 16.05.2019).
6. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : Закон України від 5 квітня 2001 року № 2346-III зі змінами та доповненнями / Верховна Рада України. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2346-14> (дата звернення: 10.05.2019).
7. Ситник І., Коротка А. Перспективи використання європейського досвіду функціонування платіжних систем в Україні. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2019. Вип. 2 (2). С. 80–85.
8. Ситник І., Фоміна В. Вплив фінтеху на розвиток сучасних платіжних систем України. *Бізнес-навігатор*. 2019. Вип. 2. С. 139–143.
9. CPSS and IOSCO Principles for financial market infrastructures. April 2012. URL: <http://www.bis.org/publ/cpss101a.pdf> (дата звернення: 02.05.2019).
10. Kokkola T. The payment system Payments, securities and derivatives, and the role of the Eurosystem. Frankfurt am Main, ECB, 2010. 369 p.
11. Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council of 13 November 2007 on payment services in the internal market amending Directives 97/7/EC, 2002/65/EC, 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 97/5/EC (Text with EEA relevance). *Official Journal of the European Union*. L 319. 2007. P. 1–36.
12. Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC. *Official Journal of the European Union*. L 337. 2015. P. 35–127.

#### References:

1. Koval'chuk, T., Luk'yanov, V. (2010), *Suchasni platizhni systemy* [Modern payment systems]. Znannya, Kyiv.
2. Kryvoruchko, S. (2009), *Modernyzatsiya natsyonalnoi platezhnoi systemy na osnove ynstytutsyonalnogo y ynfrastrukturnogo vzaymodeistviya* [Modernization of the National Payment System on the Basis of Institutional and Infrastructure Interaction]. Avtoref. dys. na zdobuttia nauk. stupenia dokt. ek. nauk : spets. 08.00.10 "Fynansi, denezhnoe obrashchenye y kredit". Moskva.
3. Makhayeva, O. (2013) *Osnovni infrastruktury suchasnoho finansovoho rynku ta mizhnarodni standarty yikh oversaita* [Basic Infrastructures of the Modern Financial Market and International Standards of Their Overseas]. *Visnyk NBU*, vol. 7 (209), pp. 18–24.
4. European Central Bank (2019). Available at: <https://www.ecb.europa.eu> (accessed: 5 May 2019).
5. *Platizhni systemy i rozrakhunky* [Payment systems and calculations]. Ofitsiyniy sait Natsionalnogo banku Ukrainy. Available at: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=76254&cat\\_id=36042](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=76254&cat_id=36042) (accessed: 16 May 2019).
6. *Pro platizhni systemy ta perekaz koshtiv v Ukraini: Zakon Ukrainy vid 05 kvitnia 2001 roku № 2346-III zi zminamy ta dopovnenniamy* [On Payment Systems and Funds Transfer in Ukraine: Law of Ukraine of April 05, 2001 № 2346-III as amended]. *Verkhovna Rada Ukrainy*. Available at: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2346-14> (accessed: 10 May 2019).
7. Sytnyk, I. and Korotka, A. (2019) *Perspektyvy vykorystannia yevropeiskoho dosvidu funktsionuvannia platizhnykh system v Ukraini* [Prospects of using the European experience of functioning of payment systems in Ukraine]. *Problemy systemnogo pidkhodu v ekonomitsi*, vol. 2 (2), pp. 80–85.
8. Sytnyk, I. and Fomina, V. (2019), *Vplyv fintekhu na rozvytok suchasnykh platizhnykh system Ukrainy* [Influence of fintech on the development of modern payment systems of Ukraine]. *Biznes-navihator*, vol. 2, pp. 139–143.

9. CPSS and IOSCO Principles for financial market infrastructures. April 2012. Available at: <http://www.bis.org/publ/cpss101a.pdf> (accessed: 2 May 2019).

10. Kokkola, T. (2010), The payment system Payments, securities and derivatives, and the role of the Eurosystem, ECB, Frankfurt am Main, FRG.

11. European Union (2007), “Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council of 13 November 2007 on payment services in the internal market amending Directives 97/7/EC, 2002/65/EC, 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 97/5/EC (Text with EEA relevance)”, Official Journal of the European Union, vol. 319, pp. 1–36.

12. European Union (2015), “Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC”, Official Journal of the European Union, vol. 337, pp. 35–127.