Rusina Yu. O. & Leheida A. H. (2015). Zabezpechennia finansovoi stiikosti komertsiinoho banku [Ensuring the financial stability of a commercial bank]. *Mizhnarodnyi naukovyi zhurnal, 2*, 87–90. https://www.inter-nauka.com/uploads/public/1429647157740.pdf

Rysin V. V. & Bida A. P. (2021). Finansova stiikist banku: chynnyky ta osoblyvosti zabezpechennia [Financial stability of a bank: factors and features of ensuring]. *Efektyvna ekonomika, 3*. https://doi.org/10.32702/2307-2105-2021.3.1

Sklepovyi Ye. V. (2002). Skladovi stiikosti komertsiinoho banku [Components of the stability of a commercial bank]. *Finansy Ukrainy, 5*, 138–143.

zakon.rada.gov.ua. (2001, August 26). Postanova Natsionalnoho banku Ukrainy «Pro zatverdzhennia Instruktsii pro poriadok rehuliuvannia diialnosti bankiv v Ukraini» vid 26.08.2001 r. № 368 [Resolution of the National Bank of Ukraine «On Approval of the Instruction on the Procedure for Regulating the Activities of Banks in Ukraine» dated August 26, 2001 No. 368]. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text

Дослідження не отримувало зовнішнього фінансування.

Автор заявляє про відсутність конфлікту інтересів.

Інструменти ШІ в підготовці цієї роботи не використовувались.

Стаття надійшла до редакції / Received: 20.09.2026
Статтю прийнято до публікації / Accepted: 03.10.2026
Оприлюднено / Published: 24.10.2026

УДК 336.7:004.9(477)
JEL: G18; G20; G21; O33
DOI: https://doi.org/10.32983/2222-4459-2026-9-529-545

ЦИФРОВА ТРАНСФОРМАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ: СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ ТА СТРАТЕГІЧНІ ОРІЄНТИРИ

©2026 **СТОЙКО О. Я., ШУБЕНКО І. А., МАРУЩАК Д. М.**

УДК 336.7:004.9(477)
JEL: G18; G20; G21; O33

Стойко О. Я., Шубенко І. А., Марущак Д. М. Цифрова трансформація фінансової системи України: сучасні тенденції та стратегічні орієнтири

Цифровізація фінансової системи України підвищує стійкість, ефективність і доступність фінансових послуг, проте здійснюється в умовах воєнного стану, посилення кіберзагроз, технологічної залежності та регуляторних прогалин. Водночас взаємозв'язок складових цифрової трансформації та стратегічні орієнтири її розвитку потребують комплексного обґрунтування. Метою статті є дослідження теоретичних засад цифровізації фінансової системи України, визначення тенденцій, можливостей і ризиків цифрової трансформації та обґрунтування стратегічних напрямів її розвитку в умовах воєнних викликів та відновлення. У дослідженні використано загальнонаукові та спеціальні методи: аналізу та синтезу, системний і структурно-функціональний підходи, порівняльний аналіз, узагальнення та систематизації, статистичний метод. Установлено, що цифровізація сприяє ефективності та прозорості фінансової системи, розвитку FinTech, електронних платежів, цифрових державних сервісів і фінансової інклюзії. Водночас вона супроводжується кіберзагрозами, технологічною залежністю, нестабільністю інфраструктури, регуляторними прогалинами та нерівномірністю цифрової доступності. Обґрунтовано стратегічні орієнтири цифрового розвитку фінансової системи України до 2030 р., серед яких розвиток безготівкових платежів, Open Banking, е-гривні, цифровізація державних фінансів, фінансова інклюзія та посилення кіберстійкості. Запропоновано забезпечити понад 95% безготівкових операцій і повну готовність банків до обміну даними через API. Наукова новизна полягає у формуванні комплексного підходу до розуміння цифровізації фінансової системи як системного трансформаційного процесу; уточненні пріоритетних напрямів її розвитку; обґрунтуванні стратегічних орієнтирів до 2030 р. і розробленні авторської моделі цифрової трансформації фінансової системи України в умовах війни та післявоєнного відновлення. Результати дослідження, стратегічні орієнтири та авторська модель допоможуть органам влади й учасникам ринку підвищити фінансову стійкість держави, посилити кібербезпеку, розширити інклюзію та забезпечити цифровий супровід післявоєнного відновлення України.

Ключові слова: *цифровізація; фінансова система; цифрова трансформація; FinTech; Open Banking; е-гривня; кібербезпека; фінансова інклюзія.*
Рис.: *1.* ***Табл.:*** *8.* ***Бібл.:*** *41.*

Стойко Олег Якович *– кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів та кредиту, Поліський національний університет (Старий бульвар, 7, Житомир, 10008, Україна)*
E-mail: *oy100iko@ukr.net*
ORCID: *https://orcid.org/0000-0002-6120-8089*
Шубенко Інна Андріївна *– кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів та кредиту, Поліський національний університет (Старий бульвар, 7, Житомир, 10008, Україна)*
E-mail: *inna75@ukr.net*
ORCID: *https://orcid.org/0000-0002-3461-9237*
Марущак Денис Миколайович *– студент факультету інформаційних технологій, обліку та фінансів, Поліський національний університет (Старий бульвар, 7, Житомир, 10008, Україна)*
E-mail: *Maruschakdenis@gmail.com*
ORCID: *https://orcid.org/0009-0000-7921-7971*

UDC 336.7:004.9(477)
JEL: G18; G20; G21; O33

Stoiko O. Ya., Shubenko I. A., Marushchak D. M. Digital Transformation of Ukraine's Financial System: Current Trends and Strategic Directions

The digitalization of Ukraine's financial system enhances the resilience, efficiency, and accessibility of financial services; however, it is taking place amid martial law, escalating cyber threats, technological dependence, and regulatory gaps. At the same time, the interrelationship among the components of digital transformation and the strategic guidelines for its development require a comprehensive analysis. The aim of this article is to examine the theoretical foundations of the digitalization of Ukraine's financial system, identify trends, opportunities, and risks associated with digital transformation, and substantiate strategic directions for its development amid wartime challenges and reconstruction. The study employs general scientific and specialized methods: analysis and synthesis, system and structural-functional approaches, comparative analysis, generalization and systematization, and statistical methods. It has been found that digitalization promotes the efficiency and transparency of the financial system, as well as the development of FinTech, electronic payments, digital government services, and financial inclusion. At the same time, it is accompanied by cyber threats, technological dependence, infrastructure instability, regulatory gaps, and uneven digital accessibility. Strategic guidelines for the digital development of Ukraine's financial system through 2030 are substantiated, including the development of cashless payments, Open Banking, the e-hryvnia, the digitalization of public finances, financial inclusion, and the strengthening of cyber resilience. It is proposed to ensure that more than 95% of transactions are conducted electronically and that banks are fully prepared to exchange data via APIs. The scientific novelty lies in the development of a comprehensive approach to understanding the digitalization of the financial system as a systemic transformational process, the clarification of priority areas for its development, the substantiation of strategic guidelines through 2030, and the development of the authors' model of the digital transformation of Ukraine's financial system in the context of war and postwar recovery. The research findings, strategic guidelines, and the authors' model will help government authorities and market participants enhance the country's financial stability, strengthen cybersecurity, expand financial inclusion, and ensure digital support for Ukraine's postwar recovery.

Keywords: *digitalization; financial system; digital transformation; FinTech; Open Banking; e-hryvnia; cybersecurity; financial inclusion.*
Fig.: *1.* ***Tabl.:*** *8.* ***Bibl.:*** *41.*

Stoiko Oleh Ya. *– PhD (Economics), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Polissia National University (7 Staryi Blvd, Zhytomyr, 10008, Ukraine)*
E-mail: *oy100iko@ukr.net*
ORCID: *https://orcid.org/0000-0002-6120-8089*

Shubenko Inna A. *– PhD (Economics), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Polissia National University (7 Staryi Blvd, Zhytomyr, 10008, Ukraine)*
E-mail: *inna75@ukr.net*
ORCID: *https://orcid.org/0000-0002-3461-9237*

Marushchak Denys M. *– Student, Faculty of Information Technology, Accounting, and Finance, Polissia National University (7 Staryi Blvd., Zhytomyr, 10008, Ukraine)*
E-mail: *Maruschakdenis@gmail.com*
ORCID: *https://orcid.org/0009-0000-7921-7971*

Цифрова трансформація є одним із визначальних чинників модернізації фінансової системи України, оскільки впровадження цифрових технологій змінює механізми функціонування фінансових інститутів, платіжної інфраструктури, фінансових ринків та взаємодії держави, бізнесу й населення. Розвиток цифрових платежів, дистанційних банківських послуг, FinTech, цифрової ідентифікації та інших інноваційних фінансових інструментів сприяє підвищенню ефективності фінансових операцій, доступності послуг, прозорості фінансових потоків і фінансової інклюзії.

Водночас цифровізація фінансової системи України відбувається в умовах високої економічної та соціальної нестабільності, спричиненої повномасштабною війною. За таких обставин цифрові технології набувають не лише економічного, а й стратегічного значення, забезпечуючи безперервність фінансових операцій, доступність фінансових послуг, функціонування платіжної інфраструктури та стійкість фінансової системи. Заразом прискорення цифрової трансформації супроводжується посиленням кіберзагроз, технологічних, правових і соціально-економічних ризиків, а також зростанням залежності фінансової системи від цифрової інфраструктури.

Особливої ваги зазначена проблема набуває в контексті майбутньої післявоєнної відбудови України, яка потребуватиме створення технологічно розвиненої, стійкої, безпечної та інтегрованої в європейський фінансовий простір фінансової системи. Це зумовлює необхідність всебічного дослідження сучасного стану цифровізації фінансової системи, визначення її потенційних можливостей і ризиків, а також обґрунтування стратегічних напрямів подальшої цифрової трансформації.

Таким чином, наукова проблематика полягає в необхідності формування комплексного підходу до цифровізації фінансової системи України, який поєднував би технологічну модернізацію фінансової інфраструктури із забезпеченням її стійкості, кібербезпеки, фінансової інклюзії та адаптивності до умов воєнного стану й післявоєнного

відновлення. Її розв'язання має важливе наукове та практичне значення для вдосконалення державної політики у сфері цифрової трансформації, розвитку фінансового сектора, підвищення конкурентоспроможності національної економіки та забезпечення стійкого економічного розвитку України.

ОГЛЯД ЛІТЕРАТУРИ ТА АНАЛІЗ ПОПЕРЕДНІХ ДОСЛІДЖЕНЬ

Проблеми цифровізації фінансової системи та трансформації фінансових процесів в Україні досліджують такі вітчизняні науковці: Безпалий Р., Берназюк О., Богріновцева Л., Гордей О., Данилишин В., Карінцева О., Козловський С., Коваленко В., Коваленко Ю., Котелевець Д., Криниця С., Лисак Г., Любохинець Л., Мельник Л., Надточій І., Наместнік В., Нечипорук Л., Пузирьова П., Саприкін В., Синиця С., Сопін Є., Сорокіна Н., Ставерська Т., Чуницька І. та ін.

Відсутність єдиного законодавчого визначення поняття «цифровізація фінансової системи» зумовлює різноманітність наукових підходів – від трактування її як упровадження цифрових технологій до розуміння як комплексної трансформації фінансової архітектури. Значна частина українських дослідників акцентує увагу на технологічній та FinTech-складовій цифровізації. Зокрема, О. Берназюк, Д. Котелевець, В. Наместнік та М. Павлов пов'язують її з розвитком цифрової інфраструктури, впровадженням інформаційних систем, автоматизацією управлінських процесів і використанням даних для прийняття рішень [1–3]. Р. Безпалий, Л. Любохинець, Є. Шпуляр, Є. Сопін та ін. наголошують на ролі фінансових технологій у трансформації традиційних моделей функціонування фінансових послуг, платіжних систем і механізмів фінансової діяльності [4–6].

Водночас цифровізація фінансової системи розглядається і в інституційному та безпековому вимірах. Ю. Коваленко, С. Криниця, О. Гордей та інші дослідники підкреслюють розширення кола учасників цифрової фінансової екосистеми, зокрема за рахунок державних органів, фінансових установ, ІТ-компаній, міжнародних організацій і громадянського суспільства [7; 8]. В. Коваленко, С. Козловський, І. Надточій та ін. звертають увагу на поєднання позитивного впливу цифровізації на ефективність фінансових інститутів із виникненням нових ризиків для економічної та фінансової безпеки [9–11]. Л. Мельник, О. Карінцева та ін. визначають цифровізацію як багатовимірний процес, що охоплює технологічні, економічні, соціальні та політичні аспекти [12].

Сучасні наукові підходи дають підстави розглядати цифровізацію фінансової системи не лише як технологічне оновлення, а як глибокий трансформаційний процес, що змінює інститути, моделі управління та механізми взаємодії суб'єктів [13; 14]. Стратегічний вимір цифровізації пов'язаний із модернізацією економіки, підвищенням фінансової інклюзивності, прозорості та ефективності, а також забезпеченням сталого розвитку й економічного суверенітету держави [15; 16].

Отже, цифровізацію фінансової системи можна розглядати як системний трансформаційний процес інтеграції цифрових технологій, даних та інноваційних фінансових інструментів у функціонування фінансових інститутів, інфраструктури та механізмів управління фінансовими ресурсами, що спрямований на підвищення ефективності, прозорості, доступності та стійкості фінансових відносин між державою, бізнесом і суспільством.

Водночас, незважаючи на значний науковий доробок, окремі питання комплексної цифрової трансформації фінансової системи України в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення залишаються недостатньо дослідженими. Потребують подальшого обґрунтування взаємозв'язок між розвитком цифрових фінансових технологій і стійкістю фінансової системи, співвідношення потенційних переваг і ризиків цифровізації, а також стратегічні орієнтири цифрового розвитку фінансової системи України на перспективу.

МЕТА ТА МЕТОДИ ДОСЛІДЖЕННЯ

Метою статті є теоретичне обґрунтування проблем цифровізації фінансової системи України, оцінювання сучасного стану її цифрової трансформації та визначення перспективних напрямів розвитку з урахуванням викликів воєнного стану та завдань післявоєнного відновлення.

У процесі дослідження застосовано сукупність загальнонаукових і спеціальних методів, зокрема статистичний, порівняльний і системний методи, а також методи аналізу та синтезу, узагальнення та систематизації. Їх використання дозволило виявити основні тенденції цифрової трансформації фінансової системи України, оцінити її можливості та ризики й обґрунтувати перспективні напрями подальшого розвитку. Інформаційну базу дослідження становили наукові праці вітчизняних і зарубіжних дослідників з питань цифровізації фінансової системи, офіційні матеріали та статистичні дані державних органів і регуляторів фінансового ринку, а також аналітичні джерела щодо розвитку цифрових фінансових технологій, платіжної інфраструктури та FinTech. Важливе місце серед інформаційних джерел посідають матеріали НБУ,

зокрема статистичні відомості щодо поширення безготівкових розрахунків, використання платіжних карток і цифрових платіжних інструментів, а також дані про кіберзагрози. Емпіричну базу становлять офіційні макроекономічні та фінансові показники України за 2021–2025 рр., які дають змогу оцінити динаміку цифровізації фінансової системи в умовах воєнного стану та окреслити передумови її розвитку в період післявоєнного відновлення економіки.

РЕЗУЛЬТАТИ ДОСЛІДЖЕННЯ

У сучасних умовах глобальної цифрової трансформації Україна активно впроваджує інноваційні технології у фінансову сферу, прагнучи створити прозору, безпечну й ефективну фінансову систему, здатну конкурувати на міжнародному рівні. Цифровізація фінансових процесів стала одним із пріоритетів державної політики, оскільки сприяє детінізації економіки, розширенню фінансової інклюзії та зміцненню довіри громадян до фінансових інститутів.

Важливим поштовхом до прискорення цифрових змін стали пандемія COVID-19, зростання безготівкових розрахунків, розвиток фінтех-індустрії та державна стратегія цифрової трансформації, реалізована під егідою Міністерства цифрової трансформації України. У результаті за останні роки відбулися суттєві зміни у платіжній інфраструктурі, банківських послугах, управлінні державними фінансами та нагляді за фінансовими операціями.

Національний банк України, виступаючи головним регулятором фінансового ринку, активно розвиває напрями, що відповідають європейським і світовим тенденціям: запровадження системи миттєвих платежів, розвиток відкритого банкінгу (Open Banking), тестування цифрової гривні (е-гривня), удосконалення кібербезпеки та інтеграція з європейським платіжним простором SEPA. Ці кроки не лише підвищують конкурентоспроможність фінансової системи, а й закладають основу для її подальшої інтеграції у глобальний цифровий простір.

Найдинамічнішим напрямом цифрової трансформації фінансової системи є поширення електронних платежів і безготівкових операцій. Україна поступово переходить до моделі Cashless economy, де готівка втрачає домінуючу роль. Завдяки вдосконаленню інфраструктури банківських карток, мобільних застосунків і сервісів швидких платежів (Apple Pay, Google Pay, monobank тощо) українці можуть здійснювати фінансові операції онлайн у режимі 24/7.

У *табл. 1* представлено динаміку безготівкових розрахунків в Україні за 2021–2025 рр.

Наведені в табл. 1 дані свідчать про стійку та динамічну тенденцію до цифровізації фінансових операцій в Україні протягом вказаного періоду. Попри виклики, пов'язані з війною та міграцією населення, безготівкові розрахунки стали домінуючим способом взаємодії громадян з економікою. Понад 95% усіх транзакцій припадає на безготівкові, що є результатом розвитку фінтеху, популярності Apple Pay/Google Pay та розширення мережі POS-терміналів. Цифрова інфраструктура виявилася гнучкою: навіть після падіння у 2022 р. ринок показав приріст на 41,3% у 2023 р. і майже на 10% за кількістю операцій протягом наступних років. Збільшення частки безготівкових розрахунків за сумою (з 60,9% до 65,4%) підтверджує зростання довіри до цифрових банківських інструментів. І, як наслідок, цифрові платежі перестали бути альтернативою та стали фундаментом фінансової системи держави.

Впродовж останніх років спостерігається значна трансформація платіжної інфраструктури та динамічне розширення сфери застосування платіжних карток (*табл. 2*).

Таблиця 1

Динаміка безготівкових розрахунків платіжними картками в Україні за 2021–2025 рр.

Рік	Кількість операцій з використанням платіжних карток, млн шт.	Частка безготівкових операцій із використанням платіжних карток за кількістю, %	Сума операцій з використанням платіжних карток, млрд грн	Частка безготівкових операцій із використанням платіжних карток за сумою, %
2021	7817,1	90,1	5091,7	60,9
2022	5599,2	93,0	5058,2	69,0
2023	7912,5	93,5	6140,8	65,0
2024	8654,4	94,6	6577,4	64,5
2025	9512,3	95,5	7157,2	65,4

Примітка: статистичні дані за 2022 р. наведені за травень–грудень того року (у лютому–квітні 2022 р. подання статистичної звітності щодо операцій з платіжними картками було призупинено).

Джерело: складено на основі [17–22].

Таблиця 2

Платіжна інфраструктура та платіжні картки в Україні за 2021–2025 рр.

Вид платіжної інфраструктури та платіжної картки	Рік				
	2021	2022	2023	2024	2025
Платіжні термінали в торговельній і сервісній мережі, тис. шт.	426,5	359,2	449,5	496,6	558,6
Платіжні термінали банків і небанківських фінансових установ, тис. шт.	12,6	9,3	19,8	26,3	46,5
Банкомати та програмно-технічні комплекси самообслуговування, тис. шт.	33,6	28,3	29,1	29,0	38,1
Загальна кількість емітованих платіжних карток в обігу, млн шт.	89,1	109,8	115,1	132,0	148,7
У тому числі:					
Активні	46,3	46,3	52,1	58,8	65,4
Безконтактні	20,0	26,1	30,6	35,0	35,9
Токенізовані	6,7	8,0	12,4	16,5	20,7
Інші	19,6	12,2	9,1	7,3	8,8

Джерело: складено на основі [23; 24].

Як показують дані табл. 2, кількість терміналів у торговельних мережах у 2025 р. проти 2021 р. зросла з 426,5 тис. шт. до 558,6 тис. шт., або на 30,9%, що вказує на розширення можливостей для безготівкової оплати навіть у малому бізнесі. Водночас спостерігається значний стрибок у використанні банківських терміналів (зростання майже у 3,7 разу), що підтверджує тенденцію щодо автоматизації банківських послуг та зменшення потреби у фізичних відділеннях. Динаміка кількості банкоматів демонструє стабільність із незначним підвищенням лише у 2025 р. Це свідчить про зміну споживчої поведінки: пріоритет зміщується в бік безготівкових розрахунків, тоді як потреба у знятті готівки поступово знижується.

Відбулися структурні зміни у використанні платіжних карток, загальна кількість яких зросла впродовж періоду, який аналізується, на 66,9%. Але важливішою є якісна зміна їхнього складу:

- кількість активних платіжних карток збільшилася з 46,3 млн од. до 65,4 млн од., що свідчить про поступове розширення використання цифрових платіжних інструментів у повсякденному житті українців;
- кількість безконтактних платіжних карток майже подвоїлася, що підтверджує стрімке поширення технологій безконтактної оплати та поступове витіснення карток, які потребують фізичного вставлення в термінал;
- кількість токенізованих платіжних карток збільшилася утричі, що свідчить про зростання рівня цифрової зрілості користувачів: мобільні пристрої поступово перетворюються на ключовий інструмент здійснення платежів.

Вищенаведені дані підтверджують формування безготівкової економіки в Україні. Ключовим фактором виступає не стільки кількісне зростання платіжних карток, скільки їх технологічна модернізація – активний перехід до безконтактних розрахунків і використання NFC-токенізації. Цифровізація стала інструментом стійкості фінансової системи, дозволяючи проводити операції навіть в умовах нестабільності фізичної інфраструктури.

Фундаментом для дистанційного надання державних і фінансових послуг став розвиток системи BankID НБУ, показуючи стрімке зростання (*табл. 3*).

Кількість успішних електронних ідентифікацій у 2025 р. проти 2021 р. зросла у 3,6 разу. Водночас кількість банків-ідентифікаторів залишається стабільною (39 установ), що свідчить про повне охоплення банківського сектора цією технологією. Кількість абонентів – надавачів послуг (бізнес, державні установи) зросла з 92 до 112, що стимулює попит на цифрову ідентифікацію серед громадян.

Наведені показники свідчать про розбудову надійної цифрової екосистеми України. Ключовим чинником прогресу став синергетичний ефект від зростання кількості карток і впровадження системи BankID. Поєднання фінансів із цифровою верифікацією забезпечило масовий перехід послуг у дистанційний режим, гарантуючи мобільність населення. Цифровізація трансформувалася із додаткової переваги на фундаментальну інфраструктуру, стійку до кризових викликів.

Таблиця 3

Динаміка показників системи BankID НБУ за 2021–2025 рр.

Показник	Рік				
	2021	2022	2023	2024	2025
Кількість успішних електронних ідентифікацій, млн шт.	30,2	32,8	42,9	87,7	109,4
Кількість банків-ідентифікаторів, шт.	39	41	38	39	39
Кількість абонентів – надавачів послуг, шт.	92	96	97	112	112

Джерело: складено на основі [25].

Одним із ключових напрямів цифровізації національної фінансової системи є цифрова трансформація публічних фінансів. Поетапне формування в нашій державі цілісної екосистеми цифрового управління та прозорості публічних фінансів за 2014–2024 рр. наведено в *табл. 4.*

Дані табл. 4 демонструють перехід від автоматизації окремих нішевих процесів, як-от електронні торги арештованим майном (СЕТАМ у 2014 р.), до створення комплексних систем управління державним бюджетом (ГРК-ВЕБ у 2024 р.). Усі представлені сервіси можна згрупувати за трьома напрямами:

- *прозорість і контроль:* сервіси «E-data», «ProZorro» та «Open Budget» спрямовані на оприлюднення даних про використання коштів та забезпечення публічного доступу до бюджетної інформації;
- *управління та ефективність:* системи «LOGICA», «ГРК-ВЕБ» та ІТ-система Мінфіну фокусуються на автоматизації внутрішніх процесів планування, виконання бюджету та звітності;
- *сервісність і взаємодія:* «ID.GOV.UA», «Дія» та «Бюджет участі» забезпечують безпосередню взаємодію громадян із державою, спрощуючи отримання послуг і залучаючи громадян до розподілу коштів.

Наведені дані засвідчують системний перехід України від фрагментарної інформатизації до комплексної цифрової моделі управління публічними фінансами, орієнтованої на прозорість, ефективність і стійкість державних фінансів.

У контексті глобальної цифрової трансформації фінансових ринків, фінансові технології (FinTech) відіграють дедалі важливішу роль у модернізації національної фінансової системи України. FinTech охоплює широкий спектр інноваційних рішень, що поєднують фінансові послуги з цифровими технологіями, сприяючи підвищенню ефективності, прозорості та доступності фінансових операцій. Вітчизняний FinTech-сектор зберігає позитивну динаміку розвитку навіть в умовах повномасштабної війни, що є важливим індикатором цифрової стійкості фінансової системи.

Загальна кількість фінтех-компаній зросла з 203 у 2021 р. до 257 у 2025 р. (+26,6%), що свідчить про збереження підприємницької активності в цифровому сегменті фінансів; структурну трансформацію фінансового ринку в напрямі технологічних сервісів; компенсаторний ефект цифрових рішень в умовах фізичних ризиків та обмежень традиційної інфраструктури (*табл. 5*). Війна фактично прискорила цифровізацію, оскільки дистанційні фінансові послуги стали критично необхідними для населення, бізнесу та держави.

Частка компаній, що фінансуються виключно власним коштом, зросла у 2025 р. проти 2021 р. на 19 п. п., що демонструє переорієнтацію сектора на внутрішні ресурси, обмежений доступ до зовнішнього інвестиційного капіталу в умовах воєнних ризиків, зростання обережності інвесторів. Частка приватних інвесторів і венчурних фондів залишається низькою (у межах 3–10%), що підтверджує високий рівень ризиковості фінтех-ринку під час війни.

Процентна частка компаній, які досягли точки беззбитковості, коливається в межах 68–76%, що свідчить про достатню операційну адаптивність. Проте частка компаній, які стали прибутковими вже в перший рік діяльності, знижується (на 11 п. п.) через подовження інвестиційного циклу, зростання витрат на кібербезпеку, релокацію та резервування інфраструктури, необхідність масштабування для досягнення фінансової ефективності.

Частка компаній, що базуються в Києві, стабільно висока (77–79%), що свідчить про концентрацію людського капіталу та ІТ-інфраструктури, недостатню регіональну диверсифікацію фінтех-екосистеми, потенційні ризики територіальної вразливості в умовах воєнних загроз. Процентна частка компаній, що працюють на міжнародному ринку, знизилася у 2023 р. (33%), однак частково відновилася у 2024–2025 рр. (47% і 38%). Це відображає первинний шок і переорієнтацію бізнес-моделей,

Таблиця 4

Цифрові сервіси управління та прозорості публічних фінансів України за 2014–2024 рр.

Назва сервісу	Рік запуску	Основне призначення та функції	Вплив на суспільство та державу
СЕТАМ – система електронних торгів арештованим майном	2014	Автоматизація майнових аукціонів у межах виконання судових рішень	Збільшує надходження до бюджету та підвищує ефективність виконання судових рішень
Електронний кабінет платника податків (ЕКПП)	2015	Онлайн-сервіс Державної податкової служби України, який дозволяє взаємодіяти з нею дистанційно	Спрощує взаємодію громадян і бізнесу з податковими органами, підвищує прозорість і ефективність адміністрування податків
Edata – єдиний вебпортал використання публічних коштів	2015	Оприлюднення офіційних даних про використання публічних коштів	Забезпечує відкритий доступ до фінансів і можливість громадського контролю
ProZorro – система електронних державних закупівель	2016	Гарантує відкритість і чесну конкуренцію під час використання бюджетних коштів	Забезпечує прозорість витрат бюджету, оптимізує ресурси та зміцнює довіру до влади
Бюджет участі – громадський бюджет	2016	Інструмент прямого впливу громадян на розподіл місцевих коштів	Активізує територіальні громади та дозволяє мешканцям визначати пріоритети розвитку міст
Open Budget – портал «Бюджет для громадян»	2018	Надання громадянам простого доступу до інформації про державний і місцеві бюджети	Підвищує довіру до органів влади, сприяє підзвітності державних установ, заохочує громадян до участі в бюджетному процесі
ID.GOV.UA – єдина система електронної ідентифікації (КЕП, BankID, MobileID)	2019	Дозволяє громадянам безпечно підтверджувати свою особу для отримання онлайн-послуг	Покращує доступ громадян до державних послуг, розвиває цифровізацію та підзвітність держави
Дія – сервіс «Державні послуги онлайн»	2020	Отримання громадянами державні онлайн-послуги через єдиний вебпортал і мобільний застосунок	Перетворює державу на зручний сервіс, ліквідуючи черги та людський фактор
ІАС «LOGICA» – система для управління місцевими бюджетами	2020	Автоматизація процесів планування, виконання та моніторингу місцевих бюджетів; збір і аналіз звітності	Підвищує якість фінансового прогнозування громад, забезпечує єдність методології та контроль держави за бюджетною дисципліною на місцях
ІТ-система «Державний бюджет – Мінфін»	2021	Централізована система для ведення розпису держбюджету, оперативного управління лімітами та моніторингу виконання доходів і видатків	Дозволяє державі миттєво реагувати на фінансові виклики, забезпечує стабільність виплат (пенсій, зарплат) і прозорість державного балансу
АІС «ГРК-ВЕБ»	2024	Автоматизація взаємодії головних розпорядників коштів (ГРК) із Мінфіном при формуванні бюджетних запитів та паспортів програм	Прискорює процес підготовки бюджету, мінімізує паперовий документообіг і забезпечує точність розподілу ресурсів між галузями

Джерело: складено авторами.

поступову інтеграцію у глобальні цифрові ланцюги створення вартості, використання міжнародних ринків як інструменту зниження воєнних ризиків.

Отримані дані підтверджують, що український FinTech-сектор виступає одним із ключових драйверів цифрової трансформації фінансової системи України в умовах війни. Його розвиток характеризується кількісним зростанням попри воєнні ризики; підвищенням рівня операційної стійкості; переорієнтацією на самофінансування; збережен-

Таблиця 5

Показники діяльності FinTech-сектора України за 2021 р., 2023–2025 рр.

Показник	Рік			
	2021	2023	2024	2025
Загальна кількість компаній	203	246	256	257
Частка компаній, що пройшли точку беззбитковості, %	73	68	75	76
Компанії, що стали прибутковими в перший рік, %	31	23	31	20
Фінансуються виключно власним коштом, %	65	66	79	84
Джерела фінансування: приватні інвестори, %	18	15	7	10
Джерела фінансування: венчурні фонди, %	3	5	4	3
Частка компаній, що базуються в Києві, %	79	77	79	78
Частка компаній, що працюють на міжнародному ринку, %	49	33	47	38

Примітка: дані за 2022 р. не наведено у зв'язку з відсутністю у відкритому доступі офіційного каталогу фінтех-компаній України за відповідний період.

Джерело: складено на основі [26–29].

ням високої урбаністичної концентрації; поступовим відновленням міжнародної активності.

Цифровізація фінансової системи відкриває для України значні можливості підвищення ефективності, прозорості та доступності фінансових послуг. Вона дає змогу державі та бізнесу швидше реагувати на ринкові зміни, оптимізувати управлінські процеси, розширювати фінансову інклюзію та зміцнювати довіру до фінансових інститутів. Водночас упровадження цифрових технологій супроводжується ризиками кіберзагроз, нестабільності платформ і правових прогалин. Тому аналіз можливостей і ризиків цифровізації є важливим для формування ефективної стратегії розвитку фінансової системи та визначення напрямів її подальшої трансформації.

Ключові опції цифрової трансформації вітчизняної фінансової системи наведено в *табл. 6*.

Таким чином, цифровізація фінансової системи України відкриває нові горизонти розвитку: від розширення фінансової інклюзії та підвищення прозорості фінансових потоків до інтеграції з міжнародними ринками та вдосконалення управління ризиками. Використання цих можливостей дозволяє створити сучасну, ефективну та безпечну фінансову систему, здатну забезпечити сталий економічний розвиток держави.

Хоча цифровізація фінансової системи відкриває значні можливості, вона супроводжується низкою ризиків, що можуть впливати на її стабільність і безпеку. Насамперед це кіберзагрози та ризики втрати даних: зі зростанням онлайн-платежів збільшується кількість кібератак. Так, у 2024 р. команда CSIRT-NBU виявила та ініціювала блокування близько 70 тис. фішингових ресурсів, пов'язаних із фінансовим шахрайством [35].

Важливими залишаються також технологічні, правові та соціально-економічні ризики. Залежність від цифрової інфраструктури підвищує вразливість до технічних збоїв, а законодавство не завжди встигає за розвитком криптоактивів і фінтеху. Крім того, нерівний доступ до цифрових технологій і домінування великих фінтех-провайдерів можуть посилювати соціальні диспропорції та ризики концентрації ринку.

Потенційні ризики цифрової трансформації фінансової системи України, їхні наслідки та заходи з мінімізації узагальнено в *табл. 7*.

Цифровізація фінансової системи, хоч і відкриває великі перспективи, водночас породжує ризики, які потребують комплексного управління. Для ефективної мінімізації загроз цифровізації фінансової системи України необхідний комплексний підхід, який охоплює технічні, нормативні, організаційні та освітні аспекти.

Окреслимо пріоритетні орієнтири цифрового розвитку фінансової системи України до 2030 р., які відображають формування цілісної цифрової фінансової екосистеми. Аналіз цільових показників дозволяє визначити ключові вектори трансформації, їх системний характер та очікувані структурні зміни (*табл. 8*).

Аналіз наведених стратегічних індикаторів цифровізації вітчизняної фінансової системи до 2030 р. доцільно розглянути через призму критичного впливу війни та завдань повоєнного відновлення. Варто зазначити, що повномасштабна війна стала водночас і руйнівним фактором, і потужним

Таблиця 6

Основні можливості цифровізації фінансової системи України

Напрям цифровізації	Опис можливостей	Очікуваний результат
FinTech та інноваційні фінансові сервіси	Розвиток цифрових платформ, мобільних банківських додатків, онлайн-кредитування, електронних гаманців, краудфандинг і блокчейн-рішень	Підвищення ефективності фінансових операцій, розширення доступу до фінансових послуг, розвиток конкуренції та інновацій у фінансовому секторі
Електронні платежі та цифрова валюта (е-гривня)	Впровадження електронних платежів, цифрових карток, токенізація платіжних карток, CBDC	Підвищення фінансової інклюзії, зменшення транзакційних витрат, спрощення платіжної інфраструктури, прозорість фінансових потоків
Прозорість та ефективність державного управління	Автоматизація публічних фінансів, електронні системи податкової та бюджетної звітності	Зменшення корупційних ризиків, підвищення підзвітності та контролю за державними коштами
Інтеграція з міжнародними фінансовими ринками	Розвиток платіжних систем і FinTech для міжнародних операцій, адаптація до стандартів SEPA	Спрощення трансграничних платежів, доступ до міжнародного фінансування та інвестицій, підвищення конкурентоспроможності
Підтримка інновацій та стартапів	Програми підтримки стартапів та інновацій у фінансовій сфері (Create Ukraine, Diia City)	Залучення інвестицій, стимулювання інноваційних рішень у фінансовій системі, створення сприятливого середовища для розвитку технологічних підприємств
Кібербезпека та захист даних	Створення Центру кіберзахисту фінансового сектора, моніторинг кібератак, інтеграція з міжнародними мережами кібербезпеки	Зниження ризиків фінансових злочинів, забезпечення безпеки даних громадян і підприємств, стабільність функціонування фінансової системи

Джерело: складено на основі [15; 30–34].

Таблиця 7

Ймовірні ризики, їхні наслідки та шляхи мінімізації в умовах цифрової трансформації фінансової системи України

Категорія ризику	Суть ризику	Потенційні наслідки	Можливі заходи мінімізації
1	2	3	4
Кіберзагрози та безпека даних	Атаки хакерів, фішинг, DDoS, компрометація персональних даних	Втрати коштів, зниження довіри населення, порушення фінансової стабільності	Впровадження багаторівневої автентифікації, підвищення ефективності Центру кіберзахисту НБУ, моніторинг кібератак, навчання персоналу
Технологічна залежність	Збої в роботі цифрових платформ, серверів і програмного забезпечення	Тимчасове блокування платежів, неправомірні операції, фінансові втрати	Регулярне оновлення інфраструктури, резервні системи, тестування стресостійкості платформ
Регуляторні та правові	Недосконале законодавство щодо е-гривні, криптовалют, FinTech, токенізованих активів	Правові прогалини, шахрайство, непрозорі фінансові операції, труднощі масштабування бізнесу	Гармонізація законодавства з міжнародними стандартами, розробка єдиних правил для FinTech, посилення контролю

Закінчення табл. 7

1	2	3	4
Соціально-економічні	Нерівний доступ до цифрових фінансових сервісів, низький рівень фінансової та цифрової грамотності	Обмежена фінансова інклюзія, підвищений ризик шахрайства серед населення	Програми цифрової та фінансової грамотності, розвиток інфраструктури у віддалених регіонах
Концентрація ринку та залежність від провайдерів	Домінування великих FinTech-гравців на ринку	Зростання системної вразливості, ризик монополізації	Посилення регуляторних механізмів, стимулювання конкуренції, підтримка стартапів і малих компаній

Джерело: складено на основі [15; 30–34].

Таблиця 8

Перспективи цифровізації фінансової системи України за напрямами діяльності та стратегічними індикаторами 2030 р.

Сфера застосування	Ключовий показник	Цільовий орієнтир 2030 р.
Платежі	Частка безготівкових розрахунків	Понад 95% від загального обсягу операцій з картками
Банкінг	Впровадження Open Banking	100% готовність банків до обміну даними через API
Цифрова валюта	Обсяг транзакцій у е-гривні	Впровадження е-гривні як повноцінного платіжного засобу; використання для соціальних виплат і транскордонних платежів
Державні послуги	Дистанційне відкриття рахунків (Digital onboarding)	100% доступність відкриття будь-якого фінансового продукту онлайн без фізичної присутності клієнта
Державні фінанси	Е-декларування податків (ФОП/ЮО)	98–100% податкової звітності подаватиметься в електронній формі
Фінансова інклюзія	Доступ населення до е-платежів	Понад 90% дорослого населення матиме доступ до базових фінансових цифрових послуг
Кіберстійкість	Рівень цифрової міграції фінансової інфраструктури до хмарної моделі	Перехід 80–100% критичної інфраструктури банків на хмарні рішення

Джерело: складено на основі [36–41].

каталізатором цифрової трансформації національної фінансової системи.

Представлені в табл. 8 дані свідчать про перехід від упровадження цифрових інструментів до майже повної цифровізації: частка цифрових платежів перевищить 95%, готівка буде витіснена, а понад 90% дорослого населення, включно з мешканцями віддалених сіл, матимуть доступ до е-платежів, що зніме бар'єр територіальної віддаленості від банківських відділень.

Під час війни цифрові платежі стали питанням виживання (виплата допомоги ВПО, неможливість інкасації на прифронтових територіях). Водночас цифровізація виступає інструментом подолання бар'єрів для людей з інвалідністю внаслідок війни та біженців, що повертаються. Індикатор понад 90% доступу до цифрових послуг є базовою умовою для реінтеграції деокупованих територій, де фізична банківська інфраструктура може бути зруйнована.

Розвиток відкритого банкінгу та е-гривні змінить фінансовий ринок: API забезпечать конкуренцію та якість сервісів, а цифрова валюта – прозорість і контроль у соціальних виплатах. Програмовані властивості цифрових коштів дають змогу забезпечити контроль за їх цільовим використанням, що є однією з базових умов міжнародної підтримки.

До 2030 р. очікується повна цифровізація державних і банківських послуг: дистанційне обслуговування, автоматизація податків і майже 100% електронної звітності. Digital onboarding дозволив

мільйонам українців за кордоном і в зоні бойових дій залишатися в українській фінансовій екосистемі. У повоєнний період це мінімізуватиме корупційні ризики («людський фактор») і пришвидшить адміністрування податків, необхідне для стимулювання малого та середнього бізнесу (ФОП).

Ключовим технологічним базисом стане перехід на хмарні технології, що забезпечить безпеку, безперервність роботи та стійкість фінансової системи в умовах воєнних і післявоєнних викликів. Практика доводить, що цифрова безперервність можлива лише за умови винесення критичних сервісів за межі фізичної вразливості або впровадження принципів повної децентралізації.

Отже, цифровізація національної фінансової системи має забезпечити становлення високотехнологічного, інтегрованого та захищеного фінансового середовища, у межах якого паперовий документообіг та фізична ідентифікація клієнтів стають рудиментами попередньої моделі функціонування. До 2030 р. фінансова система України може набути ознак цифрової платформи державного масштабу, інтегрованої з європейським фінансовим простором.

За результатами проведеного аналізу сформовано концептуальну модель цифровізації фінансової системи України, адаптовану до викликів воєнного часу та стратегічних цілей повоєнної відбудови (*рис. 1*).

Запропонована модель цифровізації фінансової системи України побудована за ієрархічно-логічним принципом і відображає взаємозв'язок між зовнішнім середовищем, метою цифровізації, принципами реалізації, структурними рівнями, етапами впровадження та очікуваними результатами.

На верхньому рівні моделі враховано вплив зовнішнього середовища, зокрема умов війни, посилення глобальних фінансових і кіберризиків, процесів європейської інтеграції та зростання ролі міжнародної фінансової допомоги.

Центральним елементом моделі є мета цифровізації фінансової системи, яка полягає в забезпеченні фінансової стійкості держави, безпеки фінансової інфраструктури, прозорості фінансових потоків і створенні передумов для післявоєнного відновлення та сталого розвитку. Такий підхід узгоджується зі стратегічними орієнтирами розвитку фінансового сектора, визначеними у програмних документах КМУ та НБУ.

Реалізація мети ґрунтується на системі принципів, що забезпечують адаптивність моделі до умов війни та її масштабованість у післявоєнний період.

Ключовим блоком моделі є п'ять взаємопов'язаних рівнів цифровізації: *інституційно-регуляторний* (нормативно-правове забезпечення та гармонізація з нормами ЄС), *технологічний* (цифрові платіжні системи, хмарна інфраструктура, електронна ідентифікація) та *безпековий* (кіберзахист і резервування даних). Важливу роль також відіграють *фінансово-економічний рівень*, спрямований на ресурсне забезпечення цифрових реформ і залучення інвестицій, та *соціально-інклюзивний*, орієнтований на розширення фінансової доступності, інтеграцію цифрових сервісів і підвищення цифрової грамотності населення. Синергія цих п'яти взаємопов'язаних рівнів цифровізації формує єдину цифрову фінансову екосистему.

Модель передбачає поетапну реалізацію, що дозволяє адаптувати цифрові фінансові інструменти до різних фаз розвитку – від воєнної стабілізації до стратегічної модернізації фінансової системи. Такий підхід забезпечує логічну послідовність переходу від антикризових заходів до формування повноцінної цифрової фінансової екосистеми.

Завершальним елементом є очікувані результати, які відображають практичний ефект упровадження моделі для держави, бізнесу та громадян. *Практичне значення моделі* полягає в можливості її використання як методологічної основи для формування державної політики цифровізації фінансової системи в середньо- та довгостроковій перспективі.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження підтвердило, що цифровізація фінансової системи України є системним трансформаційним процесом, який охоплює фінансові інститути, платіжну інфраструктуру, цифрові технології, фінансові послуги та механізми управління фінансовими ресурсами. Її розвиток сприяє підвищенню ефективності та прозорості фінансових операцій, розширенню фінансової інклюзії, доступності фінансових послуг і зміцненню стійкості фінансової системи.

Аналіз сучасного стану цифровізації засвідчив активне впровадження цифрових технологій у платіжну інфраструктуру, банківські послуги, управління державними фінансами та фінансовий нагляд. Цифрова трансформація стала одним із важливих напрямів модернізації фінансової системи України, що набуває особливого значення в умовах воєнних викликів та необхідності забезпечення безперервності фінансових процесів.

Встановлено, що цифровізація створює значний потенціал для розвитку фінансової системи, зокрема через розширення фінансової інклюзії, підвищення прозорості фінансових потоків, удо-

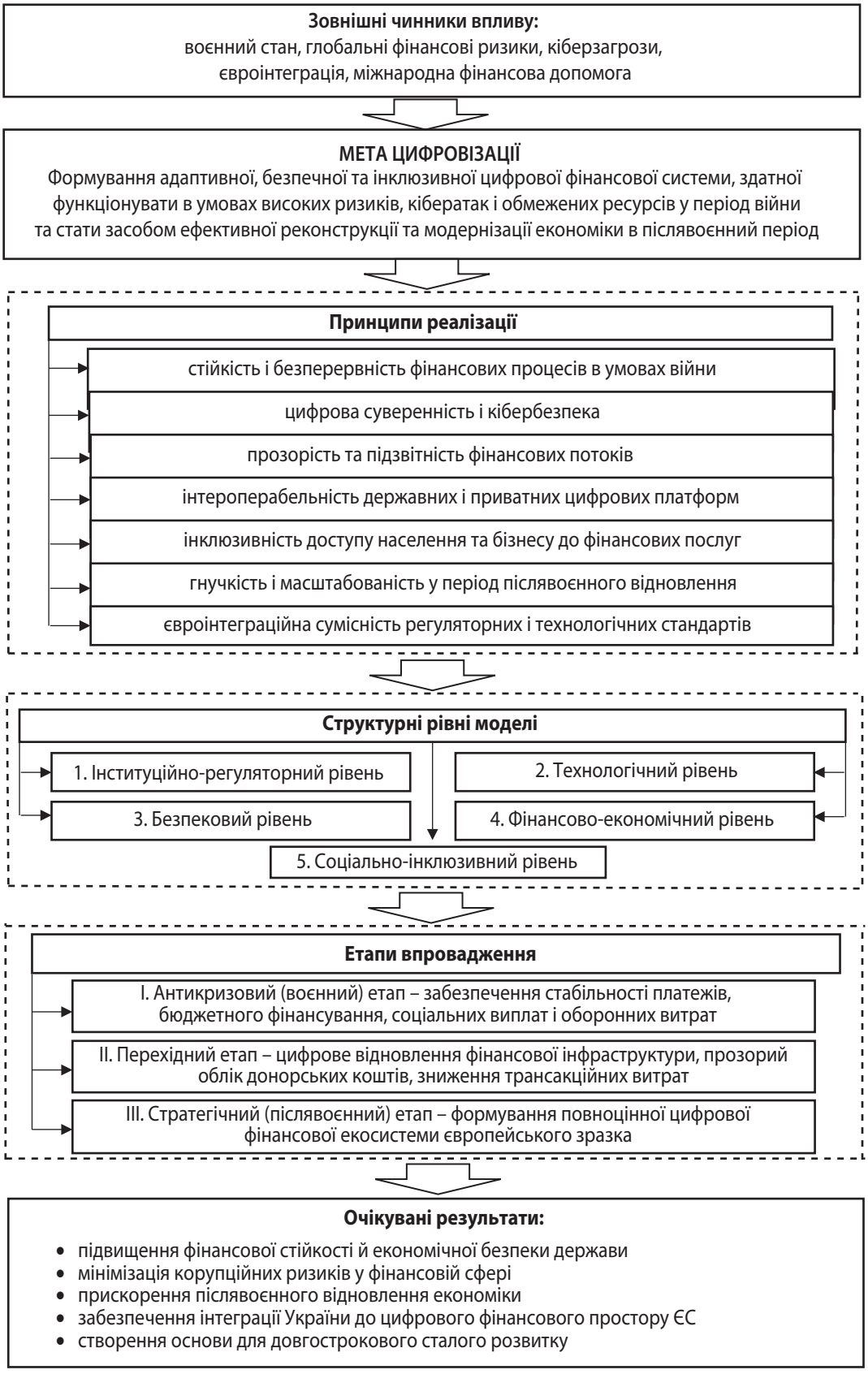


Рис. 1. Модель цифровізації фінансової системи України в умовах війни та післявоєнного відновлення

Джерело: авторська розробка.

сконалення управління ризиками, розвиток дистанційних фінансових послуг та інтеграцію фінансових сервісів із цифровими державними платформами. Водночас її прискорений розвиток супроводжується кіберзагрозами, ризиками втрати даних, технологічною залежністю, нестабільністю цифрових платформ, правовими прогалинами, нерівномірністю доступу до цифрових технологій та ризиками концентрації FinTech-ринку.

Обґрунтовані стратегічні орієнтири передбачають подальший розвиток безготівкових платежів, запровадження Open Banking, розбудову цифрової фінансової інфраструктури, посилення кібербезпеки та формування цілісної цифрової фінансової екосистеми. Зокрема, серед цільових орієнтирів до 2030 р. визначено забезпечення частки безготівкових операцій понад 95% і повну готовність банків до обміну даними через API в межах Open Banking.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у формуванні комплексного підходу до розуміння цифровізації фінансової системи як системного трансформаційного процесу; обґрунтуванні пріоритетних орієнтирів її цифрового розвитку до 2030 р.; а також розробленні авторської моделі цифровізації фінансової системи України в умовах війни та післявоєнного відновлення.

Практична цінність результатів полягає в можливості їх використання владою та учасниками ринку для цифрової трансформації фінансової системи. Запропоновані підходи та авторська модель можуть бути використані для підвищення фінансової стійкості держави, прозорості управління, посилення кібербезпеки та забезпечення цифрового супроводу післявоєнного відновлення України.

Подальші дослідження доцільно спрямувати на кількісне оцінювання рівня цифрової трансформації фінансової системи України, формування системи інтегральних показників її цифрової зрілості та стійкості, поглиблене дослідження кіберризиків і механізмів їх мінімізації, а також оцінювання ефективності впровадження Open Banking, цифрових валют, FinTech-рішень та інших інноваційних фінансових технологій. Перспективним є також удосконалення запропонованої моделі цифровізації вітчизняної фінансової системи з урахуванням динаміки післявоєнного відновлення та поступової інтеграції України до європейського цифрового фінансового простору. ■

БІБЛІОГРАФІЯ

1. Берназюк О. О. Цифрові технології у сфері публічного управління: визначення основних понять. *Науковий вісник Ужгородського Національного університету. Серія «Право»*. 2017. Вип. 46. С. 109–113. URL: https://dspace.uzhnu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/fc57139c-1a90-4fa7-96bb-111d32348654/content
2. Котелевець Д. О. Тенденції розвитку цифрової економіки в Україні. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія «Економіка та управління»*. 2022. № 5. DOI: https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-5-03-01
3. Наместнік В. В., Павлов М. М. Електронне, цифрове та smart-управління: сутність та співвідношення термінів. *Вісник Національної академії державного управління при Президентові України. Серія «Державне управління»*. 2020. № 1. С. 115–121. DOI: https://doi.org/10.36030/2310-2837-1(96)-2020-115-121
4. Безпалий Р. В. Тенденції розвитку цифрових фінансових технологій : глобальний вимір та українська практика. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 11. С. 42–47. DOI: https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.11.42
5. Любохинець Л. С., Шпуляр Є. М. Цифрова трансформація національної економіки: сучасний стан та тренди майбутнього. *Вісник Хмельницького національного університету. Серія «Економічні науки»*. 2019. № 4. С. 213–217. URL: https://elar.khmnu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/ef44f9ed-1606-4923-babb-9a331cd0788a/content
6. Сопін Є. О. Напрями цифровізації сектору фінансових послуг та забезпечення ефективності платіжних операцій у цифровій економіці. *Економічний простір*. 2021. № 174. С. 50–57. DOI: https://doi.org/10.32782/2224-6282/174-9
7. Коваленко Ю. М., Криниця С. О. Інституційне забезпечення цифрової трансформації фінансової системи України. *Соціальний розвиток: економіко-правові проблеми*. 2025. № 9. С. 1–16. DOI: https://doi.org/10.70651/3083-6018/2025.9.02
8. Криниця С., Гордей О., Коваленко Ю. та ін. Використання технологій Big Data для посилення участі громадськості в управлінні публічними фінансами. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2024. № 3. С. 186–203. DOI:https://doi.org/10.55643/fcaptp.3.56.2024.4402
9. Коваленко В. В., Болгар Т. Н., Сергеева Е. С. Фінансова безпека банківської системи України – проблеми виміру та забезпечення. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2018. № 3. С. 38–45. DOI: https://doi.org/10.18371/fcaptp.v3i26.143847
10. Козловський С. В., Горун С. О., Мамашвілі Л. О. Підвищення економічної безпеки держави на основі інноваційних та цифрових трансформацій. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 59. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-34
11. Надточій І. І., Крамаренко І. С., Гришина Н. В. Фінансово-економічна безпека в умовах цифрової економіки та суспільства: наукові засади, особ-

ливості управління та регулювання. *Український економічний часопис*. 2024. Вип. 4. С. 83–88. DOI: https://doi.org/10.32782/2786-8273/2024-4-16
12. Мельник Л. Г., Карінцева О. І., Кубатко О. В. та ін. Цифровізація економічних систем та людський капітал : підприємство, регіон, народне господарство. *Механізм регулювання економіки*. 2020. № 2. С. 9–28. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/ed63c3c3-9459-4d08-bba1-bec19b6fa25f/content
13. Саприкін В. Оцифровування, цифровізація та цифрова трансформація публічного управління в Україні. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Серія «Державне управління»*. 2024. № 1. С. 116–121. DOI: https://doi.org/10.17721/2616-9193.2024/19-19/22
14. Сорокіна Н., Філатов В. Цифровізація публічного управління в Україні: теоретичний аспект. *Аспекти публічного управління*. 2025. Т. 13. № 1. С. 77–81. DOI: https://doi.org/10.15421/152509
15. Нечипорук Л. В. Цифровізація як фактор модернізації фінансової системи в контексті сталого розвитку. *Сталий розвиток економіки*. 2025. № 4. С. 142–147. DOI: https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-55-20
16. Пузирьова П. Трансформація фінансової системи для забезпечення економічної безпеки та національних інтересів в умовах цифровізації. *Journal of Innovations and Sustainability*. 2024. Vol. 8. No. 4. DOI: https://doi.org/10.51599/is.2024.08.04.12
17. Безготівкові розрахунки у 2024 році суттєво переважали серед операцій з платіжними картками. *Національний банк України*. 03.03.2025. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/bezgotivkovi-rozrahunki-u-2024-rotsi-suttyevo-perevajali-sered-operatsiy-z-platijnimi-kartkami
18. Воєнний рік: безготівкові операції – у пріоритеті в українців. *Національний банк України*. 03.03.2023. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/voyenniy-rik-bezgotivkovi-operatsiyi--u-prioriteti-v-ukrayintsiv
19. Другий рік повномасштабної війни: обсяги безготівкових розрахунків зростають. *Національний банк України*. 06.03.2024. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/drugiy-rik-povnomasshtabnoyi-viyni-obsyagi-bezgotivkovih-rozrahunkiv-zrostayut
20. Операції з платіжними картками у 2025 році: більшість – безготівкові. *Національний банк України*. 16.02.2026. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/operatsiyi-z-platijnimi-kartkami-u-2025-rotsi-bilshist--bezgotivkovi
21. Основні тренди карткового ринку у 2020 році: безконтактні платежі та розрахунки в Інтернеті. *Національний банк України*. 03.03.2021. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/osnovni-trendi-kartkovogo-rinku-u-2020-rotsi-bezkontaktni-plateji-ta-rozrahunki-v-interneti
22. Cashless-розрахунки в Україні стабільно зростають. *Національний банк України*. 22.02.2022. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/cashless-rozrahunki-v-ukrayini-stabilno-zrostayut
23. Звіт з оверсайту інфраструктури фінансового ринку. 2024 рік. *Національний банк України*. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Report_oversight_2024.pdf?v=16
24. Платіжна інфраструктура та платіжні картки. 2025 рік. *Національний банк України*. 16.02.2026. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/platijna-infrastruktura-ta-platijni-kartki-2025-rik
25. Інформаційний дайджест ПРОСТІР, IV квартал 2021–2025 рр. Національна платіжна система «Український платіжний простір». *Національний банк України*. URL: https://bank.gov.ua/ua/payaments/prostir
26. Каталог фінтех-компаній України 2021. *Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній*. 2022. URL: https://drive.google.com/file/d/1muA2397xKPsbQEM86Ws8fTame-3jplif/view
27. Каталог фінтех-компаній України 2023. *Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній*. 2023. URL: https://drive.google.com/file/d/1u9EKTulzzgm2EkhZMoROoDXLTce86LZ5/view
28. Каталог фінтех-компаній України 2024. *Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній*. 2024. URL: https://drive.google.com/file/d/1YCkzK8FRm7gBTsFXbyJvoeQCCZ8d_d0_/view
29. Каталог фінтех-компаній України 2025. *Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній*. 2025. URL: https://drive.google.com/file/d/1OrjBhqKNsgIpSb1Yyf1Jl-fVI1OI1_G/view
30. Григораш О. В., Волошин І. А. Перспективи розвитку Fintech в Україні та світі у 2024 році. *Вісник ОНУ імені І. І. Мечникова*. 2024. Т. 29. Вип. 3. С. 23-28. DOI: https://doi.org/10.32782/2304-0920/3-101-4
31. Данилишин В. І., Синиця С. М. Діджиталізація на ринку фінансових послуг: сутність та значення для економіки України в умовах сьогодення. *Трансформаційна економіка*. 2023. № 3. С. 16–20. DOI: https://doi.org/10.32782/2786-8141/2023-3-3
32. Савенко Д. О. Цифровізація в системі факторів нарощування потенціалу розбудови інституційного забезпечення фінансового ринку. *Збірник наукових праць Державного податкового університету*. 2023. № 1. С. 155–182. DOI: https://doi.org/10.33244/2617-5940.1.2023.155-182
33. Ставерська Т. О., Глущенко І. А., Лисак Г. Г. Фінансові технології (fintech) та їх вплив на цифрову економіку. *Наука і техніка сьогодні*. 2023. № 12. С. 315–326. DOI: https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-12(26)-315-326
34. Чуницька І. І., Богріновцева Л. М. Вплив цифрових технологій на розвиток фінансового ринку України. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 49. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-49-60
35. Консолідований звіт про управління за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. *Національний банк України*. 04.04.2025. URL: https://bank.gov.ua/

admin_uploads/article/NBU_2024_consolidated_fsu.pdf?v=12
36. Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про схвалення Національної стратегії доходів до 2030 року» від 27.12.2023 р. № 1218-р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1218-2023-р#Text
37. Закон України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 р. № 1591-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text
38. Стратегія відновлення, сталого розвитку та цифрової трансформації малого і середнього підприємництва на період до 2027 року : схвалено розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30 серпня 2024 р. № 821-р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/821-2024-р#Text
39. Стратегія здійснення цифрового розвитку, цифрових трансформацій і цифровізації системи управління державними фінансами на період до 2030 року : схвалено розпорядженням Кабінету Міністрів України від 17.11.2021 р. № 1467 (в редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 13.05.2025 р. № 464-р). URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/464-2025-р#n10
40. Стратегія кібербезпеки України : затверджено Указом Президента України від 26.08.2021 р. № 447/2021. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/447/2021#Text
41. Стратегія розвитку фінансового сектору України (оновлено) : схвалено Радою з фінансової стабільності від 13.05.2025 р. *Національний банк України*. 11.08.2025. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini

REFERENCES

Bernaziuk O. O. (2017). Tsyfrovi tekhnolohii u sferi publichnoho upravlinnia: vyznachennia osnovnykh poniat [Digital technologies in the field of public administration: definition of basic concepts]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho Natsionalnoho universytetu. Seriia «Pravo», 46*, 109–113. https://dspace.uzhnu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/fc57139c-1a90-4fa7-96bb-111d32348654/content

Bezpalyi R. V. (2021). Tendentsii rozvytku tsyfrovykh finansovykh tekhnolohii: hlobalnyi vymir ta ukrainska praktyka [Trends in the development of digital financial technologies: global dimension and Ukrainian practice]. *Investytsii: praktyka ta dosvid, 11*, 42–47. https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.11.42

Chunytska I. I. & Bohrinovtseva L. M. (2023). Vplyv tsyfrovykh tekhnolohii na rozvytok finansovoho rynku Ukrainy [Impact of digital technologies on the development of the financial market of Ukraine]. *Ekonomika ta suspilstvo, 49*. https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-49-60

Danylyshyn V. I. & Synytsia S. M. (2023). Didzhytalizatsiia na rynku finansovykh posluh: sutnist ta znachennia dlia ekonomiky Ukrainy v umovakh sohodennia [Digitalization in the financial services market: essence and significance for the economy of Ukraine in present conditions]. *Transformatsiina ekonomika, 3*, 16–20. https://doi.org/10.32782/2786-8141/2023-3-3

Hryhorash O. V. & Voloshyn I. A. (2024). Perspektyvy rozvytku Fintech v Ukraini ta sviti u 2024 rotsi [Prospects for Fintech development in Ukraine and the world in 2024]. *Visnyk ONU imeni I. I. Mechnykova, 29*(3), 23-28. https://doi.org/10.32782/2304-0920/3-101-4

Kabinet Ministriv Ukrainy. (2023, December 27). Rozporiadzhennia Kabinetu Ministriv Ukrainy «Pro skhvalennia Natsionalnoi stratehii dokhodiv do 2030 roku» vid 27.12.2023 r. № 1218-r [Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine «On approval of the National Revenue Strategy until 2030» dated December 27, 2023 No. 1218-r]. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1218-2023-r#Text

Kabinet Ministriv Ukrainy. (2021, November 17). Stratehiia zdiisnennia tsyfrovoho rozvytku, tsyfrovykh transformatsii i tsyfrovizatsii systemy upravlinnia derzhavnymy finansamy na period do 2030 roku: skhvaleno rozporiadzhenniam Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 17.11.2021 r. № 1467 (v redaktsii rozporiadzhennia Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 13.05.2025 r. № 464-r) [Strategy for the implementation of digital development, digital transformations and digitalization of the public finance management system for the period up to 2030: approved by the order of the Cabinet of Ministers of Ukraine dated November 17, 2021 No. 1467 (as amended by the order of the Cabinet of Ministers of Ukraine dated May 13, 2025 No. 464-r)]. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/464-2025-r#n10

Kabinet Ministriv Ukrainy. (2024, August 30). Stratehiia vidnovlennia, staloho rozvytku ta tsyfrovoi transformatsii maloho i serednoho pidpryiemnytstva na period do 2027 roku: skhvaleno rozporiadzhenniam Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 30 serpnia 2024 r. № 821-r [Strategy for recovery, sustainable development and digital transformation of small and medium-sized enterprises for the period up to 2027: approved by the order of the Cabinet of Ministers of Ukraine dated August 30, 2024 No. 821-r]. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/821-2024-r#Text

Kotelevets D. O. (2022). Tendentsii rozvytku tsyfrovoi ekonomiky v Ukraini [Trends in the development of the digital economy in Ukraine]. *Problemy suchasnykh transformatsii. Seriia «Ekonomika ta upravlinnia», 5*. https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-5-03-01

Kovalenko V. V., Bolhar T. N. & Serheeva E. S. (2018). Finansova bezpeka bankivskoi systemy Ukrainy – problemy vymiru ta zabezpechennia [Financial security of the banking system of Ukraine – problems of measurement and provision]. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice, 3*, 38–45. https://doi.org/10.18371/fcaptp.v3i26.143847

Kovalenko Yu. M. & Krynytsia S. O. (2025). Instytutsiine zabezpechennia tsyfrovoi transformatsii finansovoi

systemy Ukrainy [Institutional support for the digital transformation of Ukraine's financial system]. *Sotsialnyi rozvytok: ekonomiko-pravovi problemy, 9*, 1–16. https://doi.org/10.70651/3083-6018/2025.9.02

Kozlovskyi S. V., Horun S. O. & Mamashvili L. O. (2024). Pidvyshchennia ekonomichnoi bezpeky derzhavy na osnovi innovatsiinykh ta tsyfrovykh transformatsii [Enhancing the economic security of the state based on innovative and digital transformations]. *Ekonomika ta suspilstvo, 59*. https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-34

Krynytsia S., Hordei O. & Kovalenko Yu. (2024). Vykorystannia tekhnolohii Big Data dlia posylennia uchasti hromadskosti v upravlinni publichnymy finansamy [Use of Big Data technologies to enhance public participation in public finance management]. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice, 3*, 186–203. https://doi.org/10.55643/fcaptp.3.56.2024.4402

Liubokhynets L. S. & Shpuliar Ye. M. (2019). Tsyfrova transformatsiia natsionalnoi ekonomiky: suchasnyi stan ta trendy maibutnoho [Digital transformation of the national economy: current state and future trends]. *Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu. Seriia «Ekonomichni nauky», 4*, 213–217. https://elar.khmnu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/ef44f9ed-1606-4923-babb-9a331cd0788a/content

Melnyk L. H., Karintseva O. I. & Kubatko O. V. (2020). Tsyfrovizatsiia ekonomichnykh system ta liudskyi kapital: pidpryiemstvo, rehion, narodne hospodarstvo [Digitalization of economic systems and human capital: enterprise, region, national economy]. *Mekhanizm rehuliuvannia ekonomiky, 2*, 9–28. https://essuir.sumdu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/ed63c3c3-9459-4d08-bba1-bec19b6fa25f/content

Nadtochii I. I., Kramarenko I. S. & Hryshyna N. V. (2024). Finansovo-ekonomichna bezpeka v umovakh tsyfrovoi ekonomiky ta suspilstva: naukovi zasady, osoblyvosti upravlinnia ta rehuliuvannia [Financial and economic security in the conditions of the digital economy and society: scientific foundations, management and regulation features]. *Ukrainskyi ekonomichnyi chasopys, 4*, 83–88. https://doi.org/10.32782/2786-8273/2024-4-16

Namestnik V. V. & Pavlov M. M. (2020). Elektronne, tsyfrove ta smart-upravlinnia: sutnist ta spivvidnoshennia terminiv [Electronic, digital and smart management: essence and correlation of terms]. *Visnyk Natsionalnoi akademii derzhavnoho upravlinnia pry Prezydentovi Ukrainy. Seriia «Derzhavne upravlinnia», 1*, 115–121. https://doi.org/10.36030/2310-2837-1(96)-2020-115-121

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2021, March 3). *Osnovni trendy kartkovoho rynku u 2020 rotsi: bezkontaktni platezhi ta rozrakhunky v Interneti* [Main trends of the card market in 2020: contactless payments and online settlements]. https://bank.gov.ua/ua/news/all/osnovni-trendi-kartkovogo-rinku-u-2020-rotsi-bezkontaktni-plateji-ta-rozrahunki-v-interneti

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2022, February 22). *Cashless-rozrakhunky v Ukraini stabilno zrostaiut* [Cashless settlements in Ukraine are growing steadily]. https://bank.gov.ua/ua/news/all/cashless-rozrahunki-v-ukrayini-stabilno-zrostayut

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2023, March 3). *Voiennyi rik: bezghotivkovi operatsii – u prioryteti v ukraintsiv* [Wartime year: cashless operations are a priority for Ukrainians]. https://bank.gov.ua/ua/news/all/voyenniy-rik-bezgotivkovi-operatsiyi--u-prioriteti-v-ukrayintsiv

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2024). *Zvit z oversaitu infrastruktury finansovoho rynku. 2024 rik* [Oversight Report of the Financial Market Infrastructure. 2024]. Natsionalnyi bank Ukrainy. https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Report_oversight_2024.pdf?v=16

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2024, March 6). *Druhyi rik povnomasshtabnoi viiny: obsiahy bezghotivkovykh rozrakhunkiv zrostaiut* [Second year of full-scale war: volumes of cashless payments are growing]. https://bank.gov.ua/ua/news/all/drugiy-rik-povnomasshtabnoyi-viyni-obsyagi-bezgotivkovih-rozrahunkiv-zrostayut

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2025, March 3). *Bezghotivkovi rozrakhunky u 2024 rotsi suttievo perevazhaly sered operatsii z platizhnymy kartkamy* [Cashless payments significantly predominated among payment card operations in 2024]. https://bank.gov.ua/ua/news/all/bezgotivkovi-rozrahunki-u-2024-rotsi-suttyevo-perevajali-sered-operatsiy-z-platijnimi-kartkami

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2025, April 4). *Konsolidovanyi zvit pro upravlinnia za rik, shcho zakinchyvsia 31 hrudnia 2024 roku* [Consolidated Management Report for the year ended December 31, 2024]. https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/NBU_2024_consolidated_fsu.pdf?v=12

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2026, February 16). *Platizhna infrastruktura ta platizhni kartky. 2025 rik* [Payment infrastructure and payment cards. 2025]. https://bank.gov.ua/ua/news/all/platijna-infrastruktura-ta-platijni-kartki-2025-rik

Natsionalnyi bank Ukrainy. (2026, February 16). *Operatsii z platizhnymy kartkamy u 2025 rotsi: bilshist – bezghotivkovi* [Payment card operations in 2025: the majority are cashless]. https://bank.gov.ua/ua/news/all/operatsiyi-z-platijnimi-kartkami-u-2025-rotsi-bilshist--bezgotivkovi

Natsionalnyi bank Ukrainy. *Informatsiinyi daidzhest PROSTIR, IV kvartal 2021–2025 rr.* [Information Digest PROSTIR, Q4 2021–2025]. https://bank.gov.ua/ua/payments/prostir

Nechyporuk L. V. (2025). Tsyfrovizatsiia yak faktor modernizatsii finansovoi systemy v konteksti staloho rozvytku [Digitalization as a factor of financial system modernization in the context of sustainable development]. *Stalyi rozvytok ekonomiky, 4*, 142–147. https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-55-20

Prezydent Ukrainy. (2021, August 26). Stratehiia kiberbezpeky Ukrainy: zatverdzheno Ukazom Prezyden-

ta Ukrainy vid 26.08.2021 r. № 447/2021 [Cybersecurity Strategy of Ukraine: approved by the Decree of the President of Ukraine dated August 26, 2021 No. 447/2021]. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/447/2021#Text

Puzyrova P. (2024). Transformatsiia finansovoi systemy dlia zabezpechennia ekonomichnoi bezpeky ta natsionalnykh interesiv v umovakh tsyfrovizatsii [Transformation of the financial system to ensure economic security and national interests in the conditions of digitalization]. *Journal of Innovations and Sustainability, 8*(4). https://doi.org/10.51599/is.2024.08.04.12

Rada z finansovoi stabilnosti. (2025, May 13). Stratehiia rozvytku finansovoho sektoru Ukrainy (onovleno): skhvaleno Radoiu z finansovoi stabilnosti vid 13.05.2025 r. [Development Strategy of the Financial Sector of Ukraine (updated): approved by the Financial Stability Council dated May 13, 2025]. *Natsionalnyi bank Ukrainy*. https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini

Saprykin V. (2024). Otsyfrovuvannia, tsyfrovizatsiia ta tsyfrova transformatsiia publichnoho upravlinnia v Ukraini [Digitization, digitalization and digital transformation of public administration in Ukraine]. *Visnyk Kyivskoho natsionalnoho universytetu imeni Tarasa Shevchenka. Seriia «Derzhavne upravlinnia», 1*, 116–121. https://doi.org/10.17721/2616-9193.2024/19-19/22

Savenko D. O. (2023). Tsyfrovizatsiia v systemi faktoriv naroshchuvannia potentsialu rozbudovy instytutsiinoho zabezpechennia finansovoho rynku [Digitalization in the system of factors of capacity building for the institutional support of the financial market]. *Zbirnyk naukovykh prats Derzhavnoho podatkovoho universytetu, 1*, 155–182. https://doi.org/10.33244/2617-5940.1.2023.155-182

Sopin Ye. O. (2021). Napriamy tsyfrovizatsii sektoru finansovykh posluh ta zabezpechennia efektyvnosti platizhnykh operatsii u tsyfrovii ekonomitsi [Directions of digitalization of the financial services sector and ensuring the efficiency of payment operations in the digital economy]. *Ekonomichnyi prostir, 174*, 50–57. https://doi.org/10.32782/2224-6282/174-9

Sorokina N. & Filatov V. (2025). Tsyfrovizatsiia publichnoho upravlinnia v Ukraini: teoretychnyi aspekt [Digitalization of public administration in Ukraine: theoretical aspect]. *Aspekty publichnoho upravlinnia, 13*(1), 77–81. https://doi.org/10.15421/152509

Staverska T. O., Hlushchenko I. A. & Lysak H. H. (2023). Finansovi tekhnolohii (fintech) ta yikh vplyv na tsyfrovu ekonomiku [Financial technologies (fintech) and their impact on the digital economy]. *Nauka i tekhnika sohodni, 12*(26), 315–326. https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-12(26)-315-326

Ukrainska asotsiatsiia fintekh ta innovatsiinykh kompanii. (2023). *Kataloh fintekh-kompanii Ukrainy 2023* [Catalog of Fintech Companies of Ukraine 2023]. https://drive.google.com/file/d/1u9EKTulzzgm2EkhZMoROoDXLTce86LZ5/view

Ukrainska asotsiatsiia fintekh ta innovatsiinykh kompanii. (2025). *Kataloh fintekh-kompanii Ukrainy 2025* [Catalog of Fintech Companies of Ukraine 2025]. https://drive.google.com/file/d/1OrjB-hqKNsgIpSb1Yyf1Jl-fVI1OI1_G/view

Ukrainska asotsiatsiia fintekh ta innovatsiinykh kompanii. (2024). *Kataloh fintekh-kompanii Ukrainy 2024* [Catalog of Fintech Companies of Ukraine 2024]. https://drive.google.com/file/d/1YCkzK8FRm7gBTsFXbyJvoeQCCZ8d_d0_/view

Ukrainska asotsiatsiia fintekh ta innovatsiinykh kompanii. (2022). *Kataloh fintekh-kompanii Ukrainy 2021* [Catalog of Fintech Companies of Ukraine 2021]. https://drive.google.com/file/d/1muA2397xKPsbQEM86Ws8fTame-3jplif/view

zakon.rada.gov.ua. (2021, June 30). Zakon Ukrainy «Pro platizhni posluhy» vid 30.06.2021 r. № 1591-IX [Law of Ukraine «On payment services» dated June 30, 2021 No. 1591-IX]. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text

Дослідження не отримувало зовнішнього фінансування.

Автори заявляють про відсутність конфлікту інтересів.

Автори використовували ChatGPT лише для того, щоб перевірити граматику та стиль тексту.

Стаття надійшла до редакції / Received: 13.09.2026
Статтю прийнято до публікації / Accepted: 26.09.2026
Оприлюднено / Published: 24.10.2026