

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-81-71>

УДК 336

СУЧАСНИЙ СТАН ТА НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ В УКРАЇНІ

CURRENT STATE AND DIRECTIONS FOR IMPROVEMENT OF THE FINANCIAL TECHNOLOGY MARKET IN UKRAINE

Скрипник Галина Олексіївна

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри публічних фінансів,
Державний податковий університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1246-1122>

Жарікова Олена Борисівна

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри банківської справи та страхування,
Національний університет біоресурсів і природокористування України
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1259-1712>

Горецька Анна Олександрівна

здобувач першого (бакалаврського) рівня вищої освіти,
Державний податковий університет
ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-0724-8882>

Skrypnyk Halyna, Horetska Anna

State Tax University

Zharikova Olena

National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine

У статті здійснено комплексний аналіз сучасного стану ринку фінансових технологій України та визначено ключові тенденції його розвитку в умовах цифрової трансформації економіки, воєнних викликів і перспектив післявоєнного відновлення. Досліджено структуру фінтех-рішень, зокрема платіжних сервісів, цифрового банкінгу, онлайн-кредитування, insurtech і regtech, а також проаналізовано динаміку безготівкових операцій та рівень залучення населення і бізнесу до цифрових фінансових послуг. Окреслено інституційні бар'єри розвитку фінтех-сектору, особливості регуляторного середовища та ризики кібербезпеки. Обґрунтовано роль відкритого банкінгу, інноваційних фінансових інструментів і цифрових платформ у модернізації фінансової інфраструктури та підвищенні фінансової інклюзії. Визначено перспективні напрями удосконалення фінтех-ринку з урахуванням потреб кіберстійкості, інноваційного розвитку та гармонізації з європейськими стандартами.

Ключові слова: фінансові технології, цифрова трансформація, платіжна інфраструктура, відкритий банкінг, інноваційні фінанси, регуляторне середовище.

The article provides a comprehensive analysis of the current state of the financial technology market in Ukraine and identifies key trends in its development in the context of accelerated digital transformation of the economy, military challenges, and the formation of prerequisites for post-war recovery. Particular attention is paid to the role of the fintech sector in ensuring the continuity of financial services, supporting economic activity, and adapting the financial system to crisis conditions. The structure and evolution of the main fintech solutions are studied, including payment services, digital and mobile banking, online lending, insurtech and regtech solutions, and the dynamics of non-cash transactions and the level of involvement of the population and business in digital financial products are analyzed. The article outlines institutional and infrastructural barriers to the development of the fintech market, including limited access to financing, uneven digital literacy, regulatory restrictions, and the growth of cyber risks. The features of the national regulatory environment and its transformation under the influence of European integration processes are analyzed. The importance of open banking, innovative financial instruments, digital platforms and partnership models of interaction between banks and fintech companies for the modernization of financial infrastructure, increasing competition and financial inclusion is substantiated. Promising directions for improving the financial technology market of Ukraine are identified, which include strengthening cyber resilience, developing an innovation ecosystem,

stimulating investments in fintech, improving regulatory support and harmonizing national regulation with European standards. The implementation of the proposed directions will contribute to the sustainable development of the fintech sector and increasing the efficiency of the functioning of the financial system in the long term.

Keywords: financial technologies, digital transformation, payment infrastructure, open banking, innovative finance, regulatory environment.

Постановка проблеми. Ринок фінансових технологій в Україні формується в умовах глибокої трансформації фінансового сектору, що зумовлена цифровізацією економіки, зростанням попиту на дистанційні фінансові послуги та зміною регуляторної моделі. Поширення FinTech-сервісів стало відповіддю на потребу бізнесу й споживачів у швидких, прозорих та технологічно гнучких рішеннях, здатних забезпечити безпеку транзакцій і доступність фінансових інструментів. Водночас український ринок зіштовхується з низкою бар'єрів – нерівномірністю технологічної інфраструктури, високими вимогами до кіберзахисту, дефіцитом інвестицій та необхідністю адаптації регуляторного середовища до темпів інновацій. У період воєнного стану та післявоєнної відбудови саме фінансові технології здатні забезпечити стійкість фінансової системи, підвищити ефективність банківського сектору, розширити можливості для малого й середнього бізнесу та інтегрувати Україну у глобальний цифровий фінансовий простір.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблематика розвитку фінансових технологій в Україні висвітлюється у працях вітчизняних дослідників, зокрема, О. Л. Тоцька та Б. М. Шевчук аналізують динаміку й структурні особливості фінтех-ринку України та окреслюють напрями його прогнозування [1]. О. О. Ляхова, О. М. Юркевич і К. Р. Корець визначають ключові бар'єри розвитку фінтех-сектору, пов'язані з інституційними та інфраструктурними обмеженнями [4]. У дослідженні О. І. Довганя простежено еволюцію цифрових інновацій на ринку фінансових послуг у 2010-2024 рр. [13].

Важливе місце посідають роботи, присвячені цифровій трансформації фінансових установ. Так, А. Клек досліджує сучасний стан розвитку фінтех-індустрії в умовах поступу цифрової економіки, загальні тенденції розвитку світової фінтех-індустрії [14]. У працях І. Назаркевича та Ю. Шушкової зосереджено увагу на трансформації фінансових технологій у воєнних умовах та адаптації платіжної інфраструктури до підвищених ризиків [5].

В свою чергу, Ю. Півняк і Н. Гребенюк акцентують на стратегічній ролі фінтех-інструментів у мобілізації інвестицій та формуванні інноваційної моделі економічного розвитку України [11]. Солоджук Т. В., Щур Р. І., Дрислюк В. О. досліджують структуру фінансових інновацій, що формуються у вигляді нових фінансових продуктів, нових фінансових послуг, нових фінансових технологій, а також нових форм організації фінансових структур [16].

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Незважаючи на зростання наукового інтересу до розвитку фінансових технологій та наявність значної кількості публікацій, присвячених окремим аспектам функціонування фінтех-ринку, низка важливих проблем залишається недостатньо дослідженою. Зокрема, у наукових працях переважає описовий аналіз динаміки фінтех-сектору та характеристика окремих його сегментів (платіжні сервіси, цифрові банки, блокчейн-рішення), тоді як комплексна оцінка системного впливу фінансових технологій на стійкість і безпеку фінансової системи України в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення потребує подальшого обґрунтування.

Окремої уваги потребують питання доступу фінтех-компаній до фінансових ресурсів, інвестицій та державних програм підтримки, а також нерівномірності регіонального розвитку фінтех-інфраструктури. Малодослідженим залишається вплив фінансових технологій на фінансову інклюзію населення, розвиток малого та середнього бізнесу й підвищення прозорості фінансових операцій в Україні. Вказані невирішені аспекти зумовлюють необхідність подальших комплексних досліджень і формування практично орієнтованих напрямів удосконалення ринку фінансових технологій з урахуванням національних особливостей та сучасних глобальних викликів.

Формулювання цілей статті. Метою статті є аналіз стану ринку фінансових технологій в Україні та визначення напрямів його подальшого удосконалення з урахуванням викликів цифрової трансформації та потреб фінансового сектору.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі завдання: охарактери-

зувати структуру та основні тенденції розвитку вітчизняного ринку FinTech у сучасних економічних умовах; визначити чинники, що стримують інноваційні процеси, та окреслити їхній вплив на діяльність учасників фінансового ринку; проаналізувати регуляторні передумови функціонування FinTech-сектору та можливості їх оптимізації; сформулювати перспективні напрями вдосконалення ринку фінансових технологій, спрямовані на підвищення його ефективності, конкурентоспроможності та стійкості.

Об'єктом дослідження є процес розвитку ринку фінансових технологій в Україні в умовах цифрової трансформації та післявоєнного відновлення.

Предметом дослідження виступають сукупність економічних, інституційних і організаційних відносин, що виникають у процесі формування, функціонування та розвитку ринку фінансових технологій в Україні.

Методологічну основу дослідження становлять загальнонаукові і спеціальні методи пізнання, що забезпечило комплексний і системний підхід до дослідження сучасного стану та напрямів удосконалення ринку фінансових технологій в Україні. Зокрема, методи аналізу та синтезу застосовано для узагальнення теоретичних підходів до трактування сутності фінансових технологій і структури фінтех-ринку, а також для виокремлення ключових факторів його розвитку. Економіко-статистичні методи застосовано для аналізу динаміки розвитку фінтех-ринку, оцінки масштабів його діяльності та виявлення основних тенденцій на основі офіційних статистичних даних і аналітичних матеріалів. Метод наукового узагальнення застосовано для формування висновків і визначення пріоритетних напрямів удосконалення розвитку ринку фінансових технологій. Абстрактно-логічний метод використано під час обґрунтування пропозицій і рекомендацій, спрямованих на підвищення ефективності функціонування фінтех-ринку в сучасних умовах.

Виклад основного матеріалу дослідження. Розвиток ринку фінансових технологій в Україні відбувається на тлі масштабної цифрової трансформації фінансового сектору, зміни поведінкових моделей споживачів та модернізації платіжної інфраструктури. Воєнні події після 2022 року прискорили впровадження цифрових сервісів, посилили роль дистанційних каналів обслуговування та стимулювали фінансові установи до активного використання інноваційних технологій. У цих

умовах особливого значення набуває оцінювання технологічної структури фінтех-ринку, визначення домінуючих інноваційних рішень та окреслення векторів подальшої цифрової еволюції фінансових послуг.

Аналіз структури ринку фінансових технологій доцільно розпочати з характеристик технологічних рішень, що вже інтегровані у діяльність українських фінтех-компаній. На рис. 1 відображено частоту використання основних технологій у 2024 р., що дозволяє оцінити фактичні орієнтири цифрової трансформації сектору (рис. 1).

Представлені дані на рис. 1 свідчать про домінування API-рішень (24 %), які слугують базою для відкритого банкінгу, інтеграції сервісів та формування партнерських екосистем. Висока частка хмарних сервісів (13%) та інших інфраструктурних технологій засвідчує перехід компаній до більш гнучких моделей обробки даних, що забезпечують масштабованість і зниження операційних витрат. Активне поширення чат-ботів (12%) та алгоритмів штучного інтелекту (9%) вказує на зростання попиту на автоматизацію клієнтських сервісів і підвищення ефективності взаємодії з користувачами.

Одночасно простежується поступове впровадження RPA-рішень (8%) та біометричних технологій (7%), що відображає тренд на посилення безпеки та мінімізацію людського фактору в операційних процесах. Меншу питому вагу мають блокчейн-технології та платформи low-code (по 4%), однак їх наявність у структурі свідчить про формування потенціалу для подальшої інноваційності ринку.

Активне поширення фінансових технологій з 2022 р. суттєво трансформувало підходи до надання платіжних послуг в Україні. Найдинамічніші зміни спостерігаються саме у сфері карткових операцій, де цифрові сервіси стали ключовим драйвером підвищення ефективності та доступності фінансових продуктів. Офіційні дані Національного банку України підтверджують стале зростання як кількісних, так і вартісних показників операцій з використанням платіжних карток протягом 2022-2024 рр., що є індикатором глибокої модернізації платіжної інфраструктури держави (рис. 2).

На тлі воєнних викликів обсяг операцій за кількістю демонстрував поступове й достатньо рівномірне зростання: з 6,8 млрд операцій у 2022 р. до 7,9 млрд у 2023 р. та орієнтовно 8,4 млрд у 2024 р. Паралельно збільшувався і загальний обсяг операцій у грошовому вира-



Рис. 1. Технології, що використовувалися українськими фінтех-компаніями у 2024 р.

Джерело: сформовано авторами на основі [1, с. 93]

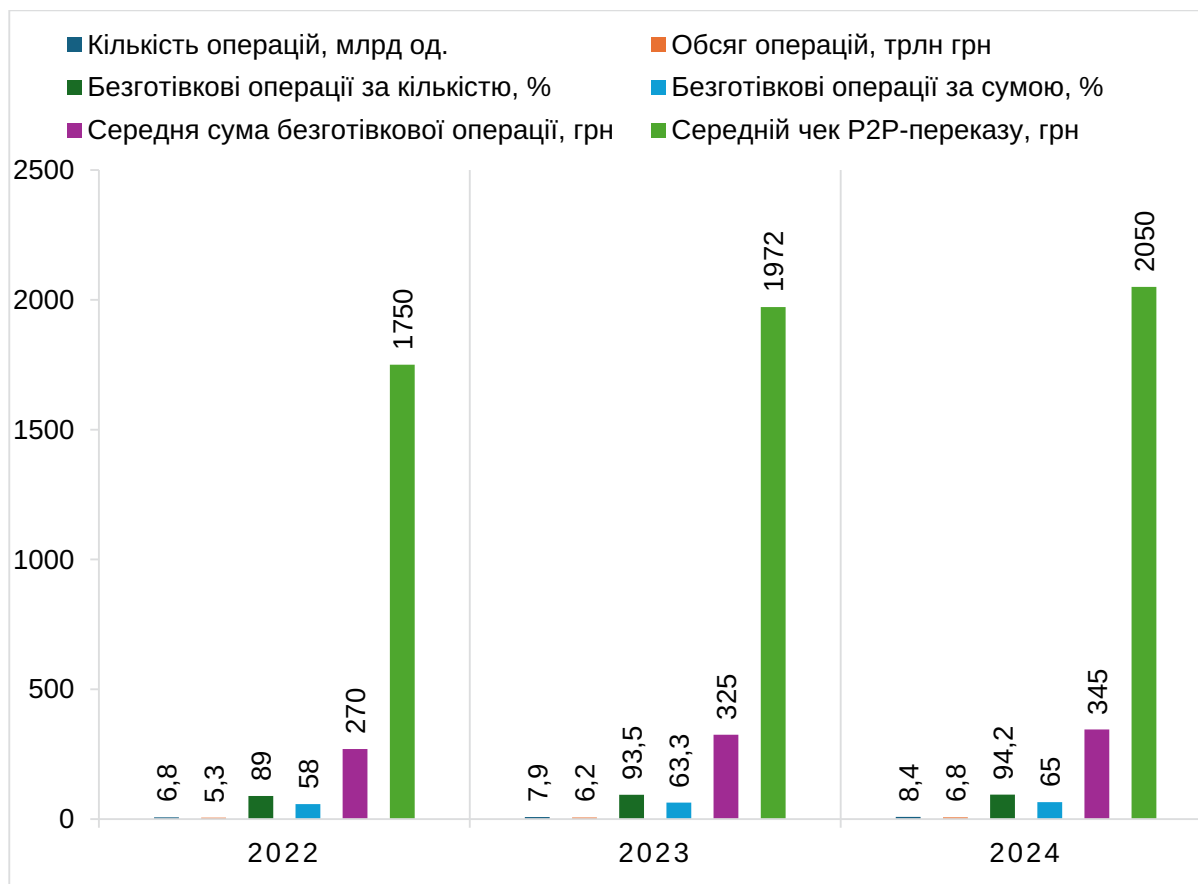


Рис. 2. Динаміка показників ринку платіжних карток України у 2022-2024 рр.

Джерело: сформовано авторами на основі [2; 3]

женні: з 5,3 трлн грн у 2022 р. до 6,2 трлн грн у 2023 р. і майже 6,8 трлн грн у 2024 р. Такі тенденції відображають зростання довіри користувачів до цифрових каналів платежів та адаптацію бізнесу до безготівкових форм розрахунків.

Зміцнення ринку супроводжується суттєвим розширенням частки безготівкових операцій. Якщо у 2022 р. вони становили 89 % за кількістю та 58 % за сумою, то вже у 2023 р. ці показники зросли відповідно до 93,5 % та 63,3 %. У 2024 р. частка безготівкових розрахунків досягла близько 94,2 % за кількістю та приблизно 65 % за сумою [3]. Така динаміка свідчить про стійку тенденцію до витіснення готівкових платежів цифровими каналами навіть за умов економічних обмежень і підвищених ризиків. Особливої уваги заслуговує активізація Р2Р-переказів та збільшення середнього чеку безготівкових операцій, що відображено на рис. 2. Зростання зазначених показників демонструє поглиблення фінансової взаємодії між користувачами, розширення можливостей дистанційних сервісів та поступову зміну споживчих звичок на користь електронних платежів.

Чинники, що стримують інноваційні процеси на ринку фінансових технологій України пов'язані насамперед із інституційними та інфраструктурними обмеженнями. О. Ляхова, О. Юркевич та К. Корець наголошують на недосконалому державному регулюванні фінансових технологій, несприятливому інвестиційному кліматі, недостатньому та нерівномірному розвитку телекомунікаційної інфраструктури, високій вартості доступу до Інтернету, дефіциті фахівців у сфері фінансових та ІТ-технологій, низькій патентній активності та нерозвиненості венчурного інвестування [4, с. 194].

В свою чергу О. Тоцька, аналізуючи ситуацію після початку повномасштабної війни, додає до цього переліку нестабільність енергетичної та інтернет-інфраструктури, зниження інвестиційної привабливості українських компаній, падіння купівельної спроможності населення, несформованість цілісної фінтех-екосистеми, обмежену кількість фахівців із цифрових фінансових сервісів, низький рівень фінансової обізнаності населення та переважну експортну орієнтацію інноваційного сектору [1, с. 94].

Зазначені чинники по-різному впливають на основні групи учасників фінансового ринку. Для фінтех-компаній дефіцит інвестицій та домінування власних коштів засновників у

структурі фінансування означають обмежені можливості масштабування проєктів, високі ризики втрати платоспроможності та залежність від короткострокових рішень, що стримує запуск складних інноваційних продуктів. Банківські установи змушені інвестувати значні ресурси в дублювання критичної інфраструктури (резервні дата-центри, альтернативні канали зв'язку, кіберзахист), що підвищує собівартість послуг і зменшує простір для експериментів із новими моделями обслуговування [5, с. 91]. Для споживачів і бізнесу структурні диспропорції та нерівномірність розвитку інфраструктури означають обмежений доступ до сучасних сервісів у невеликих містах і сільській місцевості, збереження тіньових готівкових практик та низький рівень довіри до цифрових фінансових інструментів. У підсумку ринок зберігає потенціал зростання, однак інноваційні процеси розвиваються нерівномірно й залишаються вразливими до зовнішніх шоків.

Регуляторні передумови функціонування вітчизняного FinTech-сектору з 2022 р. характеризуються поєднанням прогресивної стратегічної рамки та часткової реалізації ключових ініціатив. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року, затверджена НБУ, передбачає створення сталої фінтех-екосистеми, розвиток кешлес-економіки, впровадження стандартів відкритого банкінгу, запуск регуляторної «пісочниці», модернізацію платіжної інфраструктури (ISO 20022, миттєві платежі) та підвищення фінансової грамотності. Разом з тим у звіті НБУ зазначено відставання у реалізації заходів, пов'язаних із створенням регуляторної «пісочниці», розвитком краудфандингу та повноцінним впровадженням нових стандартів платежів [6].

Важливим кроком стало набрання чинності Законом України «Про платіжні послуги», який запроваджує нову модель регулювання платіжного ринку, розширює коло поставальників платіжних послуг і відкриває можливості для відкритого банкінгу та випуску цифрової валюти центрального банку [7]. У 2022 р. та надалі було прийнято Закон України «Про віртуальні активи», а також закони «Про хмарні послуги» і «Про платіжні послуги» в повному обсязі, що створює правове поле для розвитку сервісів на основі блокчейну, хмарної інфраструктури та нових платіжних моделей [7; 8; 9].

Регуляторні ініціативи дедалі частіше поєднують підтримку інновацій із вимогами до управління ризиками й дотримання євро-

пейських стандартів. «Зелена книга» НБУ щодо розвитку RegTech у фінансовому секторі визначає розвиток регуляторних і наглядових технологій як інструмент спрощення та здешевлення виконання зростаючого масиву регуляторних вимог, зменшення ризиків невідповідності та підвищення конкурентоспроможності фінансових установ [10]. У документі акцентовано, що інтеграція директив ЄС, системна співпраця НБУ з учасниками ринку та активне впровадження RegTech-рішень здатні перевести процес відповідності регулюванню на якісно новий технологічний рівень і водночас не гальмувати інноваційну активність.

Можливості оптимізації регуляторного середовища полягають у подальшій гармонізації національного законодавства з нормами ЄС (зокрема PSD2, GDPR, AML-директив), завершенні впровадження стандартів відкритого банкінгу й запуску повноцінної регуляторної «пісочниці», що дасть змогу тестувати інноваційні продукти без надмірного регуляторного навантаження. Посилення акценту на RegTech-рішеннях здатне одночасно зменшити витрати фінансових установ на комплаєнс, підвищити прозорість ринку та розширити можливості для швидкого масштабування нових сервісів.

Подальший розвиток ринку фінансових технологій прямо залежить від здатності перетворити FinTech на канал мобілізації довгострокового капіталу для повоєнної відбудови. Ю. Півняк і Н. Гребенюк обґрунтовують, що залучення інвестицій у високотехнологічні фінансові проекти має стати ядром стратегії економічного зростання, оскільки поєднує ефект модернізації інфраструктури з підвищенням конкурентоспроможності фінансового сектору [11, с. 37]. Йдеться про розвиток краудфандингових та краудінвестионгових платформ, сегментів P2P- та P2B-фінансування, токенизацію активів, ESG-фінтех-рішення й «зелені» фінансові інструменти, що спрямовують ресурси до критично важливих галузей – енергетики, транспорту, оборонно-промислового комплексу. З позицій інноваційних фінансів доцільно стимулювати спільне фінансування таких проєктів за участю міжнародних фінансових організацій, державних програм гарантування та приватних інвесторів, застосовуючи механізми ризик-шерінгу й податкового стимулювання довгострокових вкладень.

Вагомим вектором удосконалення є переорієнтація FinTech-ринку на потреби фінансо-

вої інклюзії та соціальної стійкості. С. Тесля та Ю. Забара показують, що цифрові фінансові сервіси можуть виконувати функцію «м'якої інфраструктури відбудови», забезпечуючи доступ до базових фінансових продуктів для внутрішньо переміщених осіб, домогосподарств із низькими доходами та мікро- і малого бізнесу в регіонах, що зазнали найбільших руйнувань [12, с. 116]. Перспективні напрями включають розвиток мобільних гаманців з інтеграцією в екосистему «Дія», мікрокредитних та страхових продуктів з алгоритмічним скорингом на основі альтернативних даних, а також robo-advisory-рішень для дрібних інвесторів [15]. Така архітектура інноваційних фінансів дозволяє одночасно скорочувати транзакційні витрати, зменшувати тінізацію та розширювати базу оподаткування, що додатково посилює фіскальну спроможність держави.

Перспективні зміни на ринку фінансових технологій неможливі без інвестицій у людський капітал і технологічну безпеку. О. Довганя акцентує на швидкому зростанні складності цифрових інновацій у фінансовому секторі та водночас на дефіциті висококваліфікованих IT-кадрів, здатних розробляти та супроводжувати фінтех-рішення, орієнтовані на європейські стандарти й кіберстійкість [13, с. 148]. У відповідь доцільно розширювати міждисциплінарні освітні програми з FinTech-інженерії й інноваційних фінансів, створювати спільні дослідницькі лабораторії банків, університетів та IT-компаній, а також формувати галузеві центри обміну даними про кіберзагрози на базі НБУ й профільних асоціацій.

Аналіз сучасного стану ринку фінансових технологій України показав, що фінтех-сектор активно розвивається, відіграючи ключову роль у цифровізації фінансової системи та підвищенні доступності фінансових послуг для населення й бізнесу. В умовах воєнних викликів і післявоєнного відновлення цифрові фінансові сервіси стали важливим інструментом підтримки економічної стабільності та забезпечення безперервності фінансових операцій.

Дослідження структури фінтех-ринку виявило значний прогрес у розвитку платіжних сервісів, цифрового банкінгу, онлайн-кредитування, insurtech та regtech, проте існують інституційні та регуляторні бар'єри, дефіцит інвестицій, недостатній рівень кіберстійкості та обмежений доступ до інноваційних рішень у регіонах.

Висновки. Отже, ринок фінансових технологій України переходить від етапу фрагментарної цифровізації до формування цілісної

інноваційної фінансової екосистеми. Стрімке зростання обсягів безготівкових операцій, поширення API-рішень, хмарних технологій, алгоритмів штучного інтелекту та автоматизованих сервісів вказує на глибоку трансформацію платіжної інфраструктури та зміну поведінки користувачів. Водночас нерівномірний розвиток цифрової інфраструктури, обмежений доступ до інвестицій, підвищені ризики та фрагментарність регуляторного поля залишаються ключовими бар'єрами інноваційного зростання. Модернізація законодавства, імплементація європейських стандартів, розвиток RegTech- та SupTech-рішень створюють умови для їх подолання та відкривають можливості для масштабування фінтех-продуктів.

Для подальшого удосконалення фінтех-сектору необхідно впроваджувати комплексні заходи, серед яких:

- гармонізація фінтех-законодавства з нормами ЄС (PSD2/PSD3, GDPR, DORA), запровадження регуляторних «пісочниць», спрощення процедур ліцензування та нагляду для фінтех-компаній з одночасним посиленням захисту споживачів фінансових послуг;
- розширення доступу фінтех-компаній до банківських даних за згодою клієнтів, стимулювання інтеграції банків і небанківських установ, розвиток екосистем цифрових фінансових сервісів;

- запровадження єдиних стандартів кіберзахисту, інвестиції у захист даних і безперервність бізнес-процесів, підвищення готовності фінансових установ до кіберзагроз та кризових ситуацій;

- розвиток венчурного фінансування, державних і міжнародних програм підтримки стартапів, залучення грантів і приватних інвесторів, формування фінтех-хабів та акселераторів.

- поширення цифрових фінансових послуг у регіонах, підтримка малого та середнього бізнесу, розвиток доступних фінансових продуктів для вразливих груп населення;

- реалізація освітніх програм для населення, бізнесу та фахівців фінансового сектору, підготовка кадрів у сфері фінансових технологій і даних;

- використання цифрових платформ для управління публічними фінансами, соціальними виплатами, кредитування відновлювальних проєктів та прозорого моніторингу фінансових потоків.

Реалізація зазначених заходів сприятиме створенню конкурентоспроможного, безпечного та інноваційного фінтех-ринку, здатного забезпечувати стабільне функціонування фінансової системи України, підтримувати економічне зростання та інтеграцію країни до європейського фінансового простору.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Тоцька О. Л., Шевчук Б. М. Фінтех-ринок в Україні: аналіз і прогнозування. *Економіка і регіон*. 2023. № 3 (90). С. 92-96
2. Другий рік повномасштабної війни: обсяги безготівкових розрахунків зростають. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/drugiy-rik-povnomasshtabnoyi-viyni-obsyagi-bezgotivkovih-rozrahunkiv-zrostayut> (дата звернення: 01.12.2025).
3. Картковий ринок у III кварталі 2023 року: частка безготівкових операцій з картками й надалі зростає. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/kartkoviy-rinok-u-iii-kvartali-2023-roku-chastka-bezgotivkovih-operatsiy-z-kartkami-nadali-zrostaye> (дата звернення: 01.12.2025)
4. Ляхова О. О., Юркевич О. М., Корець К. Р. Сучасний стан фінтех-ринку в Україні. *Причорноморські економічні студії*. 2023. Вип. 79. С. 189-195.
5. Nazarkevych I., Shushkova Yu. Development of the financial technology market in Ukraine in war conditions. *Фінансовий простір*. 2024. № 3-4(54). С. 90-92
6. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. НБУ. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_fintech2025_zvit_2021.pdf (дата звернення: 02.12.2025)
7. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 02.12.2025)
8. Про віртуальні активи: Закон України від 17.02.2022 № 2074-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text> (дата звернення: 02.12.2025)
9. Про хмарні послуги: Закон України від 17.02.2022 № 2075-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2075-20#Text2> (дата звернення: 02.12.2025)
10. Green Paper. Development of RegTech in the Financial Market of Ukraine. Kyiv: NBU, 2024. 22 p.
11. Півняк Ю., Гребенюк Н. Значущість та перспективи розвитку FINTECH сектору в майбутньому України. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2024. Т. 3, № 6. С. 34-44.

12. Тесля С. М., Забара Ю. В. Фінансові технології у цифровізованому суспільстві: інноваційні моделі впровадження та фінансова інклюзія для післявоєнного відновлення України. *Інвестиції: практика та досвід*. 2024. № 23. С. 115–120
13. Довгань О. І. Аналіз розвитку цифрових інновацій на ринку фінансових послуг в Україні у 2010-2024 роках. *Економіка та суспільство*. 2025. Вип. 71. С. 146-153
14. Клек А. Р. Сучасний стан світової fintech індустрії. *Економіка та суспільство*. 2024. Випуск 68. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-177> (дата звернення: 07.12.2025)
15. Скрипник Г.О., Ковальчук О.О. Трансформація фінансових установ в Україні: значення застосування «Дія» у розвитку цифрових фінансів. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. Вип. (11). URL: <https://a-economics.com.ua/index.php/home/article/view/529> (дата звернення: 07.12.2025)
16. Солоджук Т.В., Щур Р.І., Дрислюк В.О. Ринок фінансових технологій (фінтеху) в Україні: стан та перспективи розвитку. *Економіка та суспільство*. Вип. 56. 2023. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-160> (дата звернення: 07.12.2025)

REFERENCES:

1. Tots'ka O. L., Shevchuk B. M. (2023) Fintekh-rynok v Ukrayini: analiz i prohnouzuvannya [Fintech market in Ukraine: analysis and forecasting]. *Ekonomika i rehion – Economy and region*, no. 3 (90), pp. 92-96
2. Druhyy rik povnomasshtabnoyi viyny: obsyag bez-hotivkovykh rozrakhunkiv zrostayut'. Natsional'nyy bank Ukrayiny [The second year of full-scale war: the volume of non-cash payments is growing]. National Bank of Ukraine. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/drugiy-rik-povnomasshtabnoyi-viyni-obsyagi-bezgotivkovih-rozrahunkiv-zrostayut> (accessed December 1, 2025).
3. Kartkovyy rynek u III kvartali 2023 roku: chastka bez-hotivkovykh operatsiy z kartkamy u nadali zrostaye. Natsional'nyy bank Ukrayiny [Card market in Q3 2023: share of non-cash card transactions continues to grow]. National Bank of Ukraine. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/kartkoviy-rinok-u-iii-kvartali-2023-roku-chastka-bezgotivkovih-operatsiy-z-kartkami-nadali-zrostaye> (accessed December 1, 2025).
4. Lyakhova O. O., Yurkevych O. M., Korets' K. R. (2023) Suchasnyy stan fintekh-rynku v Ukrayini [Current state of the fintech market in Ukraine]. *Prychornomors'ki ekonomichni studiyi – Black Sea Economic Studies*, vol. 79, pp. 189-195.
5. Nazarkevych I., Shushkova Yu. (2024) Development of the financial technology market in Ukraine in war conditions [Development of the financial technology market in Ukraine in war conditions]. *Finansovyy prostir – Finansovyy prostir*, no. 3-4(54). pp. 90-92
6. Stratehiya rozvytku fintekhu v Ukrayini do 2025 roku. NBU [Strategy for the development of fintech in Ukraine until 2025]. NBU. Available at: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_fintech2025_zvit_2021.pdf (accessed December 2, 2025).
7. Pro platizhni posluhy: Zakon Ukrayiny [About payment services: Law of Ukraine] vid 30.06.2021 № 1591-IX. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (accessed December 2, 2025).
8. Pro virtual'ni aktyvy: Zakon Ukrayiny [About virtual assets: Law of Ukraine] vid 17.02.2022 № 2074-IX. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text> (accessed December 2, 2025).
9. Pro khmarni posluhy: Zakon Ukrayiny [About cloud services: Law of Ukraine] vid 17.02.2022 № 2075-IX. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2075-20#Text2> (accessed December 2, 2025).
10. Green Paper. Development of RegTech in the Financial Market of Ukraine. Kyiv: NBU, 2024. 22 p.
11. Pivnyak YU., Hrebenyuk N. (2024) Znachushchist' ta perspektyvy rozvytku FINTECH sektoru v maybutn'omu Ukrayiny [The significance and prospects for the development of the FINTECH sector in the future of Ukraine]. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. T. 3, no. 6, pp. 34–44.
12. Teslya S. M., Zabara YU. V. (2024) Finansovi tekhnolohiyi u tsyfrovizovanomu suspil'stvi: innovatsiyni modeli vprovadzhennya ta finansova inklyuziya dlya pislyavoyennoho vidnovlennya Ukrayiny [Financial technologies in a digitalized society: innovative implementation models and financial inclusion for post-war reconstruction of Ukraine]. *Investytsiyi: praktyka ta dosvid – Investments: practice and experience*, no. 23. pp. 115–120
13. Dovhan' O. I. (2025) Analiz rozvytku tsyfrovyykh innovatsiy na rynku finansovykh posluh v Ukrayini u 2010-2024 rokakh [Analysis of the development of digital innovations in the financial services market in Ukraine in 2010-2024]. *Ekonomika ta suspil'stvo – Economy and Society*, vol. 71, pp. 146-153
14. Klek A. R. (2024) Suchasnyy stan svitovoyi fintech industriyi [The current state of the global fintech industry]. *Ekonomika ta suspil'stvo – Economy and Society*, vol. 68. Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-177> (accessed December 7, 2025).

15. Skrypnyk H.O., Koval'chuk O.O. (2025) Transformatsiya finansovykh ustanov v Ukraini: znachennya zastosunku «Diya» u rozvytku tsyfrovyykh finansiv [Transformation of financial institutions in Ukraine: the importance of the “Diya” application in the development of digital finance]. *Aktual'ni pytannya ekonomichnykh nauk – Current issues in economic sciences*, vol. (11). Available at: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15547230> (accessed December 7, 2025).

16. Solodzhuk T.V., Shchur R.I., Dryslyuk V.O. (2023) Rynok finansovykh tekhnolohiy (fintekhu) v Ukraini: stan ta perspektyvy rozvytku [Financial technology (fintech) market in Ukraine: status and development prospects]. *Ekonomika ta suspil'stvo – Economy and society*, vol. 56, Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-160> (accessed December 7, 2025).