

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-83-48>

УДК 336.997

## РОЗВИТОК ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК У СУЧАСНІЙ ФІНАНСОВІЙ СИСТЕМІ

## DEVELOPMENT AND FUNCTIONING OF PAYMENT CARDS IN THE MODERN FINANCIAL SYSTEM

**Марич Максим Григорович**

кандидат економічних наук, доцент,  
Чернівецький національний університет ім. Ю. Федьковича  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5400-0503>

**Maksym Marych**

Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University

У статті досліджено теоретичні та прикладні аспекти розвитку й функціонування платіжних карток як важливого інструменту сучасної фінансової системи. Розкрито їх економічну сутність та роль у формуванні ефективної платіжної інфраструктури в умовах цифровізації фінансових послуг. Проаналізовано вплив карткових розрахунків на підвищення фінансової інклюзії, доступності банківських послуг і прозорості грошових потоків. Визначено переваги використання платіжних карток для банків, бізнесу та населення, зокрема скорочення транзакційних витрат і зменшення обсягів готівкового обігу. Окрему увагу приділено загрозам безпеці карткових операцій та сучасним методам захисту платежів. Окреслено перспективи розвитку карткових технологій у контексті цифрової трансформації фінансової системи та зростання ролі фінтех-рішень у платіжному просторі, що відповідає глобальним тенденціям.

**Ключові слова:** платіжні картки, платіжна інфраструктура, безготівкові розрахунки, платіжні системи, фінансова інклюзія, цифровізація фінансів, безпека карткових операцій, фінансові технології.

The article examines the development and functioning of payment cards as a key element of the modern financial system under conditions of economic digitalization. The economic essence of payment cards and their role in ensuring efficient cashless payments and the stability of payment infrastructure are substantiated. The main stages of the evolution of card-based payment instruments are analyzed, along with their classification according to functional purpose and technological characteristics. Particular attention is paid to the role of payment cards in transforming consumer payment behavior and stimulating the transition from cash to non-cash settlements. The study highlights the impact of payment cards on financial inclusion, expansion of access to banking services, and increased transparency of financial flows within the economy. The advantages of using payment cards for banks, businesses, and households are identified, including the reduction of transaction costs, acceleration of payment processes, and improvement of convenience and security of financial operations. The article also addresses current challenges related to payment card usage, especially issues of fraud, cyber threats, and unauthorized access to payment data. Special emphasis is placed on modern technologies aimed at enhancing the security of card transactions, such as EMV standards, tokenization, two-factor authentication, and biometric identification. Furthermore, the paper outlines prospective directions for the development of payment cards in the context of digital transformation of the financial sector, including the growing use of contactless and virtual cards, integration with mobile payment services, development of digital wallets, and implementation of innovative financial technologies. It is concluded that the further development of payment cards will contribute to increasing the efficiency of payment systems, strengthening financial stability, and improving the adaptability of the financial system to contemporary technological challenges.

**Keywords:** payment cards, payment infrastructure, cashless payments, payment systems, financial inclusion, digitalization of finance, security of card transactions, financial technologies.

**Постановка проблеми.** Посилення конкуренції між банківськими та небанківськими фінансовими установами в межах фінансової системи, а також між самими банками, у поєднанні з активним упровадженням сучас-

них інформаційних технологій, розвитком комп'ютерних систем і комунікаційних мереж, зумовили подальше розширення та вдосконалення банківських операцій із використанням платіжних карток. Спостерігається сут-



теве зростання спектра послуг, доступних для держателів платіжних карток, які застосовуються не лише для здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів, а й у межах інших банківських операцій, зокрема кредитування, залучення коштів населення на депозитні рахунки, а також проведення валютних та інвестиційних операцій.

З урахуванням безперервного технологічного розвитку, банківські операції із використанням платіжних карток і надалі зазнаватимуть трансформації та подальшого розвитку. Водночас важливим залишається тренд активного поширення платіжних карток в Україні, що визначається як один із пріоритетних напрямів монетарної політики Національного банку України та спрямований на розв'язання проблем готівкового обігу шляхом підвищення ефективності функціонування автоматизованих систем безготівкових банківських розрахунків.

#### **Аналіз останніх досліджень і публікацій.**

Дослідженню головних аспектів питань банківських операцій із платіжними картками присвячені роботи багатьох провідних українських і зарубіжних економістів-дослідників. Зокрема, Алексеєнко М.Д. [1] досліджував роль платіжних інструментів у трансформації банківських послуг і модернізації платіжної інфраструктури. У роботах Гладких Д.М. [2] акцент зроблено на впливі безготівкових розрахунків на стабільність фінансової системи та розвиток електронних платежів.

Вагомий внесок у вивчення карткових технологій здійснив Дзюблюк О.В. [3], аналізуючи інновації у платіжних системах і їхній вплив на ефективність банківської діяльності. Євдокімова М.О. [4] розглядала питання безпеки карткових операцій та управління платіжними ризиками. У працях Збирун Д.В. [5] увагу зосереджено на цифровізації платіжних сервісів і розвитку фінтех-рішень у картковому сегменті. Дослідження Іщук Л.І. [6] присвячені підвищенню доступності платіжних послуг для населення та розвитку фінансової інклюзії. Луцик М.В. [8] аналізував вплив платіжних карток на скорочення готівкового обігу та оптимізацію розрахунків у господарській діяльності. Внесок Монастирського Г.Л. [9] полягає у дослідженні стратегічного значення платіжних технологій для конкурентоспроможності банків. Олександренко І.В. [10] вивчав тенденції розвитку електронних платіжних інструментів і поведінку споживачів. У працях Онищенко Ю.І. [11] увагу приділено

ризикам карткових розрахунків і механізмам їх мінімізації. Також суттєвими є дослідження Пиріг С.О. [12], які присвячені організації національних платіжних систем, та Чайковського Я.І. [13], який аналізував перспективи розвитку безконтактних і віртуальних карток у цифровій економіці. Сукупно ці наукові напрацювання сформували теоретичну й практичну основу сучасних досліджень платіжних карток у фінансовій системі України. Однак найчастіше у їх працях розглядаються виокремлені аспекти банківських операцій із платіжними картками, а тому необхідно застосувати комплексний підхід у дослідженні операцій банків із платіжними картками.

**Формулювання цілей статті.** Метою даної статті є комплексне дослідження розвитку та функціонування платіжних карток у сучасній фінансовій системі України з урахуванням цифровізації банківських послуг, технологічних інновацій та тенденцій безготівкових розрахунків. Для досягнення цієї мети визначено такі завдання:

- проаналізувати сучасний стан платіжних карток як фінансового інструменту у банківській системі.
- визначити роль платіжних карток у розвитку безготівкових розрахунків, фінансової інклюзії та трансформації платіжної поведінки населення.
- оцінити переваги та ризики використання платіжних карток для банків, клієнтів та бізнесу, зокрема у сфері безпеки фінансових операцій.
- виявити перспективні напрями розвитку платіжних карток в умовах цифрової трансформації фінансової системи, включно з інтеграцією мобільних платіжних сервісів, віртуальних карток та цифрових гаманців.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** На сьогодні банківські платіжні картки належать до найпоширеніших засобів розрахунків у світі. Їхнє формування розпочалося ще в ХІХ столітті та було зумовлене низкою природних еволюційних чинників, серед яких:

- 1) значно зручніше мати при собі одну або декілька карток, ніж носити великі суми готівки;
- 2) стрімке зростання банківських систем і посилення конкуренції на ринку стимулювали розвиток безготівкових платежів;
- 3) країни Європи та Північної Америки прагнули контролювати грошові розрахунки, що сприяло становленню карткових платіжних систем. Аналіз еволюції платіжних карток демонструє зміну підходів банків до карток-

вих продуктів у міру розвитку цього сегмента клієнтського обслуговування. Спочатку картки використовувалися виключно для перевірки кредитоспроможності покупця у торговельних точках, згодом вони стали інструментом залучення нових клієнтів. Наступним етапом розвитку карток стало впровадження елементів кредитної системи, що передбачало участь посередників у процесі здійснення розрахунків [3, с. 16].

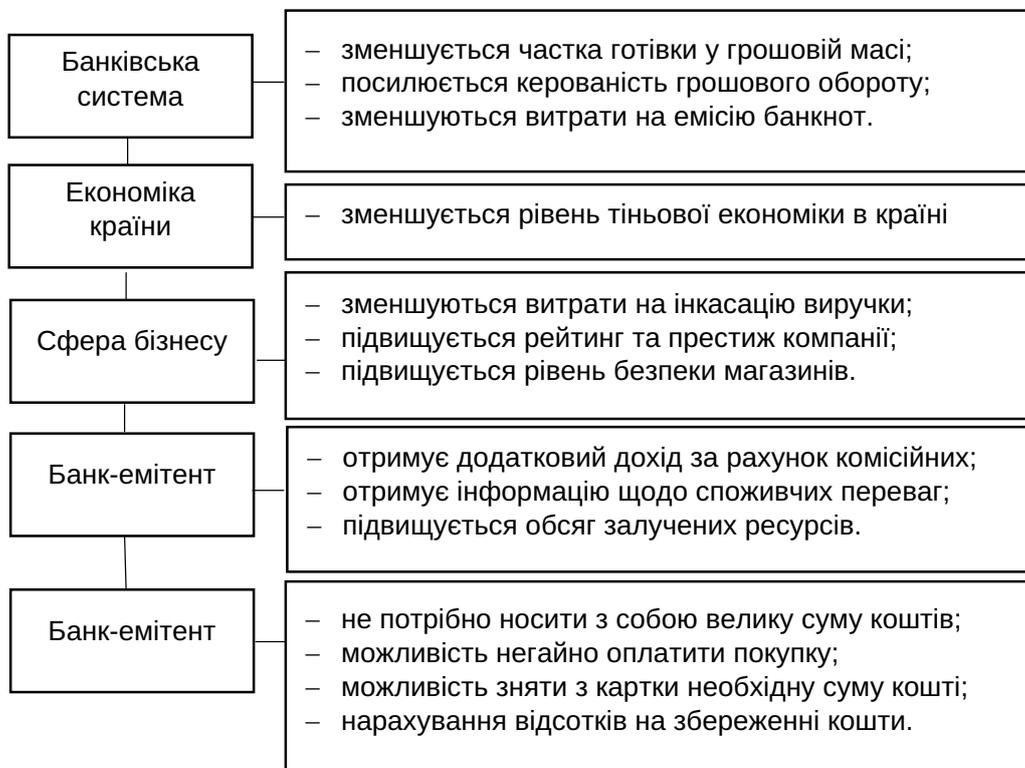
Із розвитком карткових систем виникають різні новітні види платіжних карток, які різняться своїм призначенням, функціональними і технічними характеристиками. Розрізняють кредитні картки, платіжні картки з овердрафтом, дебетові картки та платіжні картки типу «електронний гаманець». Кредитні картки пов'язуються із відкритою кредитною лінією у банку, яка дає змогу власнику картки використовувати кредит при купівлі товарів, оплаті послуг і під час одержання готівкових позик. Платіжні картки з овердрафтом призначаються для одержання готівки в банкоматах або ж при купівлі товарів із розрахунком за допомогою електронних терміналів. Кошти при цьому списуються із рахунку власника картки у банку. Дебетові картки призначені

для використання лише власних коштів, які внесені на картку, при оплаті товарів і послуг, зняття і переказу, тощо.

З огляду на масовість розповсюдження платіжних карток розглянемо переваги, які отримують держателі карток, банки-емітенти, економіка й банківська система країни загалом (рис. 1).

Недоліки використання платіжних карток також існують, проте вони значно менші за переваги. Впровадження карткових інновацій банками потребує постійного оновлення програмного забезпечення, підвищення кваліфікації персоналу та додаткових витрат на придбання та обслуговування обладнання для безготівкових розрахунків. Для власників карток основними негативними аспектами є витрати, пов'язані з їхнім використанням (комісійні збори), а також ризик карткового шахрайства.

Банківська система України функціонує в надзвичайно складних умовах: з одного боку, фінансові установи повинні відповідати темпам світової технологічної трансформації та науково-технічного прогресу, а з іншого – протистояти численним внутрішнім і зовнішнім ризикам, зокрема подолати наслідки



**Рис. 1. Переваги для держателів карток, банків-емітентів, банківської системи й економіки країни**

*Джерело: сформовано автором на основі [6]*

потрясінь, спричинених війною на території країни [1, с. 48].

В Україні останніми роками відбулися суттєві зміни на ринку платіжних карток. Банки дедалі більше орієнтуються на дистанційні електронні послуги, де роль платіжних карток стає визначальною. Справжній прорив стався майже одразу після того, як низка вітчизняних банків отримала статус «Principal Member» у міжнародній платіжній системі VISA International. Банки, які першими вийшли на український ринок платіжних карток і до сьогодні залишаються його лідерами, створюють складні конкурентні умови для нових гравців. Щоб здобути або відновити позиції на цьому ринку, інші банки змушені робити значні інвестиції в технологічну інфраструктуру та рекламну підтримку, як це, наприклад, вдалося зробити Монобанку.

Згідно з офіційною статистикою НБУ, у 2025 році 61 український банк обслуговував близько 65 млн клієнтів, які відкрили загалом понад 125 млн рахунків. Більшість із них, у тому числі карткових, належали фізичним особам – приблизно 120 млн одиниць, що означає, що кожен українець має щонайменше 2–3 активні платіжні картки. Ринок платіжних карток продовжує динамічно зростати, і очікується, що у 2026 році ці показники будуть ще вищими [8, с. 143].

Процеси глобалізації, цифрового розвитку та структурних змін фінансової інфраструктури зумовлюють об'єктивну потребу в безперервному вдосконаленні ринку банківських платіжних карток. Платіжні системи в сучасних умовах виступають невід'ємним елементом економічної, соціальної й фінансової інфраструктури більшості країн світу. Ринок карткових платіжних інструментів характеризується динамічним розвитком і постійною модернізацією. На сьогодні банківські платіжні картки та інноваційні електронні платіжні засоби набувають дедалі більшого значення, поступово скорочуючи використання готівки у підприємницькій діяльності та формуючи передумови для сталого економічного розвитку. Поява нових платіжних інструментів має закономірний характер і є результатом зростання потреб користувачів, а також підвищення вимог до швидкості, надійності та ефективності здійснення платіжних операцій.

Вагому роль у розвитку платіжних інструментів у сучасних умовах відіграє науково-технічний прогрес, який безпосередньо впливає на форми, способи та механізми

здійснення платежів. Розширення масштабів безготівкових розрахунків із використанням різноманітних технологічних рішень свідчить про значний потенціал технічного розвитку цієї сфери. До основних позитивних наслідків упровадження інноваційних технологій безготівкових розрахунків належать: скорочення сукупних витрат на обслуговування грошового обігу; створення передумов для активнішої мобілізації заощаджень населення у фінансово-кредитній системі; розширення внутрішніх інвестиційних ресурсів національної економіки; формування дієвого механізму оперативного контролю за безготівковими операціями з метою мінімізації «тіньового» грошового обороту; а також розроблення й упровадження новітніх технологій обслуговування суб'єктів господарювання та населення. Сукупність зазначених чинників підтверджує позитивний вплив розвитку платіжних карток на функціонування банківської системи та зміцнення національної економіки [11, с. 96].

У таблиці 1 подано рейтинг десяти провідних українських банків за показниками розвитку електронних послуг та систем онлайн-банкінгу.

В Україні спостерігається стійка тенденція переорієнтації власників банківських платіжних карток із отримання готівки через банкомати на використання безготівкових форм розрахунків за товари, роботи та послуги, що узгоджується із загальноосвітовими процесами розвитку платіжних систем. Одним із пріоритетних напрямів модернізації фінансового сектору є розвиток дистанційного банківського обслуговування. Сучасні користувачі банківських послуг висувають підвищені вимоги до оперативності, зручності та безпеки доступу до фінансових сервісів незалежно від часу й місця їх використання. У відповідь на ці запити банківські установи активно впроваджують цифрові рішення, які забезпечують можливість здійснення грошових переказів, оплати послуг, управління рахунками та інвестиційними операціями за допомогою систем інтернет-банкінгу, мобільних застосунків, інших каналів обслуговування.

Цифрові продукти ПриватБанку та Монобанк і надалі зберігають лідерські позиції на ринку завдяки функціональним мобільним застосункам, високому рівню захисту інформації та широкій базі користувачів. Успішна діяльність Монобанк наочно демонструє результативність моделі банку без фізичної мережі відділень, що відображає загальну

Таблиця 1

## Порівняння систем інтернет-банкінгу вітчизняних банків

Місце	Банк	Ключові особливості онлайн-сервісів
1	ПриватБанк	Лідер цифрової трансформації в Україні, мобільний додаток Приват24, високий рівень безпеки
2	Monobank	Повністю цифровий банківський продукт, понад 9,77 млн активних карт, високі рейтинги в App Store та Google Play
3	ПУМБ	Мобільний додаток PUMB Online, нагороди за найкращий онлайн-банкінг, зростання активів на 22% у 2024 році
4	Ощадбанк	Велика мережа відділень, активний розвиток онлайн-сервісів, підтримка соціальних програм
5	Райффайзен Банк	Висока якість клієнтського сервісу, зручні онлайн-рішення для малого та середнього бізнесу
6	Sense Bank	Ребрендинг з Альфа-Банку, розвиток цифрових сервісів після націоналізації
7	Укрексімбанк	Стабільний розвиток, зростання активів на 6% у 2024 році, підтримка малого та середнього бізнесу
8	Credit Agricole	Європейські стандарти обслуговування, зручні онлайн-продукти для фізичних осіб
9	Ukrsibbank	Підтримка клієнтів через BNP Paribas, розвиток цифрових сервісів
10	Universal Bank	Інноваційні рішення у фінансових послугах, розвиток онлайн-сервісів

*Джерело: сформовано автором на основі [7]*

тенденцію переходу до повної цифровізації банківських послуг [13, с. 124].

Водночас традиційні банківські установи з розвиненою мережею офлайн-відділень, зокрема Ощадбанк і Райффайзен Банк, активно посилюють свою присутність у цифровому середовищі. Поєднання класичних форм обслуговування з сучасними онлайн-сервісами дозволяє їм забезпечувати комплексний підхід до задоволення потреб як роздрібних, так і корпоративних клієнтів.

Банки середнього сегменту, зокрема ПУМБ, Sense Bank та Universal Bank, зосереджують увагу на розширенні функціоналу інтернет-банкінгу, створенні зручних мобільних застосунків, упровадженні цифрових рішень для малого та середнього бізнесу, а також розвитку інноваційних фінансових інструментів.

Разом із тим такі банки, як Credit Agricole та Ukrsibbank, орієнтуються на впровадження європейських стандартів і використання міжнародного досвіду, що сприяє інтеграції українського цифрового банкінгу у глобальний фінансовий простір та підвищенню його конкурентоспроможності.

Загалом для банківського сектору України характерним є активне інвестування в

цифрові технології, оптимізація операційних витрат завдяки розвитку дистанційних каналів обслуговування та формування нових форматів взаємодії з клієнтами. Зазначені процеси відповідають світовим тенденціям цифрової трансформації та посилюють роль онлайн-банкінгу в подальшій еволюції національної банківської системи.

Проаналізувавши актуальні проблеми українського ринку платіжних карток, доцільно окреслити комплекс можливих шляхів їх подолання, спрямованих на підвищення довіри до безготівкових розрахунків і розширення їх використання в економіці. Важливим напрямом є формування позитивного іміджу банківського сектору загалом та зміцнення ділової репутації окремих комерційних банків, що сприятиме зростанню довіри населення до платіжних інструментів.

Суттєву роль у цьому процесі відіграє підвищення рівня фінансової грамотності громадян шляхом системної інформаційно-роз'яснювальної роботи, яку мають здійснювати органи державної влади спільно з Національний банк України щодо переваг і правил безпечного користування платіжними картками. Поряд із цим доцільною є організація регулярних інформаційно-рекламних та про-

світницьких заходів, спрямованих на популяризацію безготівкових платежів.

Важливим чинником розвитку ринку є розширення фінансової інклюзії та підвищення доступності фінансових послуг, зокрема через активніше залучення представників старшого покоління до використання платіжних карток. Паралельно необхідно розвивати платіжну інфраструктуру банків у всіх регіонах країни шляхом збільшення кількості POS-терміналів і забезпечення виконання нормативних вимог щодо їх обов'язкового встановлення торговельними підприємствами.

Додатковим стимулом для клієнтів може стати запровадження фінансових заохочень, зокрема нарахування відсотків на залишки коштів на карткових рахунках. Водночас важливо заохочувати активніше використання платіжних карток саме у безготівкових розрахунках, а не лише для зняття готівки. Перспективним напрямом є також розроблення й упровадження інноваційних платіжних продуктів із використанням міжнародного досвіду, зокрема цифрових сервісів, інтегрованих платіжних рішень у смарт-пристроях та технологій здійснення платежів за допомогою QR-кодів.

З метою запобігання та зниження рівня ризиків карткового шахрайства пріоритетними напрямками діяльності банків мають стати комплексні заходи, спрямовані на посилення технічного, організаційного та правового захисту платіжних операцій. Передусім доцільно надавати перевагу технічним засобам безпеки над організаційними під час упровадження вимог стандарту PCI DSS як базового нормативно-практичного інструменту функціонування індустрії платіжних карток. Важливим завданням є прискорення оснащення банкоматів антискімінговими пристроями та впровадження систем постійного моніторингу банкоматної мережі з метою своєчасного виявлення несанкціонованих втручань у їх роботу.

Окрему увагу необхідно приділяти підвищенню рівня безпеки в еквайринговій мережі шляхом проведення додаткових навчань для касирів торговельно-сервісних підприємств і

працівників банків щодо основних схем шахрайства з використанням платіжних карток. Водночас важливим є вдосконалення законодавчого регулювання для мінімізації можливостей застосування карток у протиправних фінансових операціях.

Суттєвим чинником зниження ризиків виступає скорочення обсягів готівкових розрахунків через активне стимулювання безготівкових платежів з урахуванням їх економічних і безпекових переваг. Крім того, необхідно розробляти та впроваджувати ефективні механізми захисту споживачів платіжних послуг у разі технічних збоїв у роботі банкоматів і POS-терміналів, що забезпечить підвищення довіри до карткових розрахунків і стабільність платіжної системи.

**Висновки.** Отже, банківські платіжні картки сьогодні є одними з найпоширеніших і найзручніших засобів розрахунків у світі, а їхній розвиток відображає еволюцію фінансової системи та зміну підходів банків до обслуговування клієнтів. Впровадження карткових інновацій стимулює розвиток безготівкових розрахунків, підвищує зручність користування для клієнтів і сприяє підвищенню ефективності роботи банківських установ.

Сучасний ринок платіжних карток в Україні характеризується високою динамікою розвитку: банки активно впроваджують дистанційні електронні послуги, а клієнти дедалі частіше переходять до безготівкових розрахунків, що відповідає світовим тенденціям. Використання платіжних карток сприяє мобілізації грошових ресурсів, зниженню витрат на обслуговування грошового обороту, розвитку внутрішньої інвестиційної бази та зміцненню національної економіки.

Основними чинниками ефективного функціонування ринку карткових продуктів є науково-технічний прогрес, цифровізація фінансових послуг, вдосконалення платіжної інфраструктури та підвищення безпеки платежів. Незважаючи на певні ризики, такі як комісійні платежі та карткове шахрайство, переваги платіжних карток значно перевищують їхні недоліки, що робить їх ключовим інструментом сучасної фінансової системи.

#### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Алексеєнко М.Д. Банківські операції як складова безготівкових розрахунків. *Економіка та держава*. № 6. 2023. С. 45–50.
2. Гладких Д.М. Трансформація банківських операцій в умовах цифровізації фінансового сектору. *Фінансовий простір*. № 3. 2024. С. 22–29.

3. Дзюблюк О.В. Розвиток платіжних систем у контексті цифрової економіки. *Вісник банківської справи*. № 2. 2020. С. 15–24.
4. Євдокімова М.О. Особливості функціонування та проблеми розвитку платіжної системи України. *Молодий вчений*. № 11. 2019. С. 482–486.
5. Збирун Д.В. Безготівкові розрахунки в системі сучасних платіжних інструментів. *Економіка і держава*. № 4. 2021. С. 78–83.
6. Іщук Л.І. Сучасні тенденції розвитку платіжних карток в Україні. *Фінанси України*. № 9. 2023. С. 67–75.
7. Корецька Н.І. Платіжні картки як інструмент розвитку безготівкових розрахунків. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. № 2. 2019. С. 101–106.
8. Луцик М.В. Інноваційні платіжні інструменти у банківській діяльності. *Економічний аналіз*. № 3. 2024. С. 142–148.
9. Монастирський Г.Л. Платіжні інновації у фінансовій системі України. *Світ фінансів*. № 1. 2023. С. 34–41.
10. Олександренко І.В. Ринок платіжних карток в Україні: стан та перспективи розвитку. *Економіка, управління та адміністрування*. № 1. 2022. С. 56–62.
11. Онищенко Ю.І. Банківські платіжні сервіси в умовах цифрової трансформації. *Проблеми економіки*. № 3. 2021. С. 94–101.
12. Пиріг С.О. Оцінка рівня розвитку ринку платіжних карток в Україні. *Економіка та суспільство*. № 39. 2022. С. 1–7.
13. Чайковський Я.І. Використання платіжних карток як інноваційного інструменту розрахунків. *Світ фінансів*. № 4. 2025. С. 120–127.

## REFERENCES:

1. Alekseenko M.D. (2023) Bank operations as a component of cashless payments [Bankovi operatsiyi yak skladova behotivkovykh rozrakhunkiv]. *Ekonomika ta derzhava*, no. 6, pp. 45–50. (in Ukrainian).
2. Hladkykh D.M. (2024) Transformation of bank operations under digitalization of the financial sector [Transformatsiya bankivskiykh operatsiy v umovakh tsyvrovizatsiyi finansovoho sektoru]. *Finansovy prostir*, no. 3, pp. 22–29. (in Ukrainian).
3. Dziubliuk O.V. (2020) Development of payment systems in the context of the digital economy [Rozvytok platezhnykh system u konteksti tsyvrovoyi ekonomiky]. *Visnyk bankivskoi spravy*, no. 2, pp. 15–24. (in Ukrainian).
4. Yevdokimova M.O. (2019) Features of functioning and problems of the development of the payment system in Ukraine [Osoblyvosti funktsionuvannya ta problemy rozvytku platezhnoi systemy Ukrayiny]. *Molodyy vchenyy – Young scientist*, no. 11, pp. 482–486. (in Ukrainian).
5. Zbyrun D.V. (2021) Cashless payments in the system of modern payment instruments [Behotivkovi rozrakhunky v systemi suchasnykh platezhnykh instrumentiv]. *Ekonomika ta derzhava*, no. 4, pp. 78–83. (in Ukrainian).
6. Ishchuk L.I. (2023) Current trends in the development of payment cards in Ukraine [Suchasni tendentsiyi rozvytku platezhnykh kartok v Ukrayini]. *Finansy Ukrainy*, no. 9, pp. 67–75. (in Ukrainian).
7. Koretska N.I. (2019) Payment cards as a tool for the development of cashless payments [Platezhni kartky yak instrument rozvytku behotivkovykh rozrakhunkiv]. *Naukovyy visnyk Uzhhorodskoho natsional'noho universytetu*, no. 2, pp. 101–106. (in Ukrainian).
8. Lutsyk M.V. (2024) Innovative payment instruments in banking activities [Innovatsiyini platezhni instrumenty u bankivskiy diyal'nostij]. *Ekonomichnyy analiz*, no. 3, pp. 142–148. (in Ukrainian).
9. Monastyrskiy H.L. (2023) Payment innovations in the financial system of Ukraine [Platezhni innovatsiyi u finansoviy systemi Ukrayiny]. *Svit finansiv*, no. 1, pp. 34–41. (in Ukrainian).
10. Oleksandrenko I.V. (2022) The payment card market in Ukraine: state and development prospects [Rynok platezhnykh kartok v Ukrayini: stan ta perspektyvy rozvytku]. *Ekonomika, upravlinnya ta administruvannya*, no. 1, pp. 56–62. (in Ukrainian).
11. Onyshchenko Y.I. (2021) Banking payment services under digital transformation [Bankivski platezhni servisy v umovakh tsyvrovoyi transformatsiyi]. *Problemy ekonomiky*, no. 3, pp. 94–101. (in Ukrainian).
12. Pyrih S.O. (2022) Assessment of the development level of the payment card market in Ukraine [Otsinka rivnya rozvytku rynku platezhnykh kartok v Ukrayini]. *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 39, pp. 1–7. (in Ukrainian).
13. Chaikovskiy Y.I. (2025) Use of payment cards as an innovative payment instrument [Vykorystannya platezhnykh kartok yak innovatsiynoho instrumentu rozrakhunkiv]. *Svit finansiv*, no. 4, pp. 120–127. (in Ukrainian).

Дата надходження статті: 13.02.2026

Дата прийняття статті: 29.02.2026

Дата публікації статті: 09.03.2026