

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-89-3>

УДК 336.71

РОЗВИТОК ЦИФРОВОГО БАНКІНГУ В УКРАЇНІ В УМОВАХ ФІНАНСОВОЇ ДІДЖИТАЛІЗАЦІЇ

THE DEVELOPMENT OF DIGITAL BANKING IN UKRAINE IN THE CONTEXT OF FINANCIAL DIGITALIZATION

Бондаренко Лідія Петрівнакандидат економічних наук, доцент,
Національний університет «Львівська політехніка»
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3313-3569>**Bondarenko Lidiia**

Lviv Polytechnic National University

Стаття досліджує розвиток цифрового банкінгу в Україні у воєнні роки. У статті вивчається еволюція безготівкових платежів, зміни в платіжній інфраструктурі, розвиток мобільних додатків, зростання ролі відкритого банкінгу та штучного інтелекту у вітчизняному банківському ринку. Аналізується, як цифрові технології сприяють покращенню обслуговування клієнтів, підвищенню рівня безпеки та забезпечують доступ більшій кількості споживачів до фінансових послуг, сприяючи, таким чином, фінансовій інклюзії. Серед інших важливих факторів, що впливають на трансформацію банківського ринку, можна виділити формування екосистеми fintech-рішень та зростання попиту на дистанційні сервіси. Зокрема, показано, як цифрові канали забезпечують стабільність у банківській галузі під час війни. При цьому сам цифровий банкінг формує нову модель фінансових послуг, орієнтовану на інновації, покращення клієнтського досвіду та поступову інтеграцію України до європейського фінансового простору.

Ключові слова: цифровий банкінг, фінансова діджиталізація, штучний інтелект, цифрова трансформація, відкриті дані.

The article examines the development of digital banking in Ukraine in the context of accelerated financial digitalization and the disruptions caused by the full-scale war. Firstly, it analyses the dynamics of cashless payments, the evolution of payment infrastructure, and the rapid expansion of mobile banking services, open banking solutions, and artificial intelligence technologies in financial operations. Furthermore, special attention is devoted to the strategic role of AI in credit scoring, real-time fraud detection, automated customer service, transactional analytics, and predictive modelling of financial risks. In addition, the study evaluates how digital innovations increase operational resilience, strengthen cybersecurity, promote financial inclusion, and ensure the continuity of banking services during periods of instability. Besides, it identifies the main drivers of digital transformation, including the growth of the fintech ecosystem, regulatory modernization, as well as shifts in consumer preferences toward digital-first financial behaviour. Also, the article highlights the impact of national digitalization initiatives, the implementation of European regulatory principles such as PSD2, and the gradual integration of Ukraine into the European open finance architecture. It demonstrates that the wartime environment accelerated the adoption of digital tools, turning mobile banking into a core financial interface for households and businesses. Furthermore, the analysis underscores the strategic importance of data-driven financial services for enhancing customer experience and ensuring long-term sectoral competitiveness. Moreover, the study reveals how technological innovation reshapes institutional practices and stimulates the emergence of new financial products. In conclusion, the findings confirm that Ukraine is moving toward an innovation-driven, data-centric financial model in which digital banking acts as a key enabler of market resilience, service efficiency, and long-term convergence with the European financial system.

Keywords: digital banking, financial digitalization, artificial intelligence, digital transformation, open data.

Постановка проблеми. Розвиток цифрових технологій і активна фінансова діджиталізація суттєво змінюють функціонування банківського сектору, трансформуючи як традиційні банківські бізнес-моделі, так і способи

взаємодії банків із клієнтами. В Україні цифровий банкінг став одним із ключових напрямів фінансових інновацій, забезпечуючи ширший доступ до фінансових послуг, пришвидшуючи здійснення операцій та сприяючи фінансовій



інклюзії населення. Водночас швидка цифровізація банківських технологій загострює питання кібербезпеки, захисту персональних даних, етичного застосування штучного інтелекту та необхідності підвищення цифрової грамотності користувачів.

Після початку повномасштабної війни цифровий банкінг перетворився на один із головних інструментів підтримки стабільності фінансової системи України. Банки швидко адаптували свої сервіси до умов воєнного часу: забезпечили безперебійність онлайн-платежів, дистанційну підтримку клієнтів, кіберзахист і зв'язок навіть в умовах постійних блекаутів та обстрілів. Водночас війна стала каталізатором цифрової трансформації, пришвидшивши впровадження фінтех-рішень, удосконалення мобільних додатків, поширення штучного інтелекту та розвиток відкритого банкінгу. За цих обставин дослідження цифрового банкінгу набуває особливої актуальності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Огляд останніх досліджень за темою свідчить про зростаючу зацікавленість українських науковців до розвитку цифрового банкінгу в Україні. Наприклад, варті уваги такі нещодавні роботи економістів як Тимоць М. [5], де автор аналізує сучасні тенденції цифрового банкінгу, а також окреслює основні напрямки його трансформації, які виникли внаслідок воєнних дій. У свою чергу, дослідження Медвідь А. та Дмитришин Д. [4] акцентує увагу на масштабних структурних змінах у секторі фінансових послуг України. У статтях Крєтова Д. та Міндової О. [2; 3] докладно аналізують процеси цифровізації українського банківського сектору, впровадження технологічних інновацій та супутні ризики, а також вивчають стратегічні напрями цифрової трансформації банків та вплив цифрових інструментів на якість обслуговування клієнтів. Остання робота Бутенко І. [1] зосереджується переважно на питаннях модернізації цифрових фінансових процесів і викликах, які виникають супутньо.

Виділення невирішених частин загальної проблеми. Попри значну кількість досліджень банківських інновацій та цифровізації ці процеси в Україні на сьогодні є дуже динамічними. Банківський сектор активно впроваджує все нові цифрові інструменти у свою роботу, а з іншого боку, у зв'язку з цим, постають все нові виклики та ризики. Це зумовлює потребу у подальших доробках в цьому напрямку, оскільки зміни в українському банківському секторі відбуваються надзвичайно швидко та вимагають постійного вивчення.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є дослідження особливостей розвитку цифрового банкінгу в Україні в умовах фінансової діджиталізації та повномасштабної війни.

Виклад основного матеріалу дослідження. Ринок цифрових фінансових послуг в Україні демонструє значний розвиток, попри виклики, спричинені повномасштабною війною. Так, за даними Національного банку України, станом на кінець 2025 року було здійснено 9512,3 млн. транзакцій за допомогою платіжних карток на суму 7157,2 млрд. грн (що майже на 10% більше ніж в 2024 році) [6]. Така динаміка свідчить про успішну адаптацію платіжної інфраструктури країни до умов цифрової економіки та помітне зростання популярності цифрових банківських сервісів.

До того ж, останні споживчі дослідження вказують на підвищення інтересу до цифрових банківських продуктів. Наприклад, результати опитування Mastercard у 2024 році показали, що 22% українців оформили цифрові банківські картки через мобільні додатки, а вже у 2025 році використання цифрових карток зросло до 41%. При цьому це тільки діджитал картки без фізичного аналогу [12].

Відповідно до офіційної статистики Національного банку України, динаміка безготівкових розрахунків є одним із найбільш показових індикаторів розвитку цифрового банкінгу та фінансової діджиталізації. Саме цей показник відображає темпи переходу української економіки до cashless-моделі, а також характеризує рівень адаптації населення і бізнесу до цифрових фінансових сервісів, підтверджуючи глибину трансформацій, що відбуваються у фінансовій системі держави сьогодні.

Як свідчать дані НБУ (рис. 1), упродовж 2022-2025 років вага безготівкових транзакцій з платіжними картками стабільно зростала. До прикладу, дані за 2025 рік вказують на те, що 9 із 10 транзакцій картками в Україні становлять саме безготівкові операції, тобто операції, які здійснюються в POS-терміналах, онлайн або через мобільні додатки. Ця позитивна динаміка свідчить, в першу чергу, про високі темпи цифровізації вітчизняних банківських послуг, а також на зростання довіри клієнтів до дистанційних банківських каналів обслуговування.

Варто відмітити, що це одні з найвищих показників в Європі. Наприклад за даними на кінець 2024 року частка безготівкових платежів за кількістю в Польщі складала 81%,

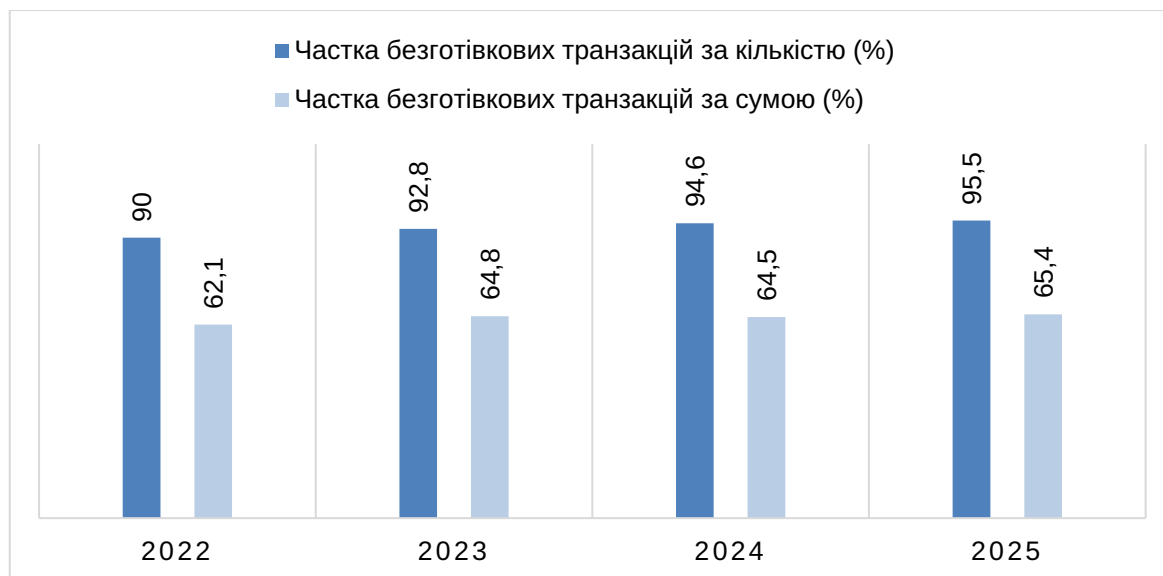


Рис. 1. Динаміка безготівкових транзакцій платіжними картками в Україні в 2022-2025 рр.

Джерело: сформовано автором на основі [7]

в Чехії – 81%, в Литві – 88% і всього 65% в Німеччині.

Такі очевидно високі результати в Україні зумовлені поєднанням кількох чинників, таких як активна політика НБУ щодо розвитку платіжної інфраструктури, масове впровадження мобільного та інтернет-банкінгу, швидке розширення мережі POS-терміналів і QR-платежів, і, звичайно, підвищення цифрової грамотності населення. Проте, як не дивно, саме воєнні умови стали каталізатором більш швидкого переходу до безготівкових розрахунків, адже електронні платежі є безперечно надійнішими та безпечнішими у періоди обмеженого доступу до банківських відділень.

У табл. 1 наочно представлений відсотковий розподіл основних напрямків безготівкових розрахунків в Україні за останні 7 років, поділений за кількістю операцій кожного напрямку та за сумою таких операцій.

Можна прослідкувати як змінювалася поведінка користувачів у трьох основних сегментах: розрахунках у торговельних мережах, інтернет-оплатах та P2P-переказах. Так, найпомітнішим є стабільне зростання ролі торговельної мережі: частка таких операцій за кількістю піднялася з 70 % у 2019 році до 74,3 % у 2025 році, а за сумою – з 36 % до 50,9 %. Це є ознакою розширення мережі приймання карток, масове поширення безконтактних платежів і поступове формування cashless-орієнтованої поведінки споживачів. Інтернет-оплати свідчать про повільне падіння з 17% до 13,9 % за кількістю та деяке повільне зрос-

тання від 12% до 16,4 % за сумами. Таким чином, цей сегмент демонструє відносну зрілість та його насиченість без істотних структурних зсувів. Частка P2P-переказів демонструє поступове зниження: з 12 % до 7,3 % за кількістю та з 45 % до близько 26,3 % за сумами. Це, в першу чергу, пояснюється зростанням популярності офіційних платіжних каналів, зменшенням неформальних переказів і загальним зміцненням цифрової фінансової інфраструктури.

За останні сім років в Україні спостерігається суттєве нарощення мережі приймання електронних платежів та поступове скорочення інфраструктури банкоматів. Так, кількість POS-терміналів зросла з 330 тис. у 2019 році до майже 559 тис. у 2025 році, що вказує на значне розширення можливостей безготівкових розрахунків у торговельних мережах та сервісному секторі. Особливо швидко збільшилася кількість безконтактних POS-терміналів: у 2019 році частка безконтактних терміналів складала приблизно 70%, а у 2025 році вже – 85%. Хоча дані в 2024 році були суттєво вищими – частка безконтактних терміналів коливалася на рівні 97,5%. Сама ж тенденція залишається незмінною: українська термінальна інфраструктура впевнено рухається до повного переходу на безконтактні NFC-технології. Паралельно спостерігається поступове і стабільне скорочення кількості банкоматів – з 18 тис. до 15,7 тис. за останні 7 років, що підтверджує той самий перехід до cashless-економіки.

Таблиця 1

Розподіл безготівкових операцій в Україні в 2019-2025 рр.

	Торговельні мережі (за кількістю операцій у %)	Торговельні мережі (за сумою операцій у %)	Інтернет-оплати (за кількістю операцій у %)	Інтернет-оплати (за сумою операцій у %)	P2P (за кількістю операцій у %)	P2P (за сумою операцій у %)
2019	70	36	16	12	12	45
2020	69	38	17	13	12	44
2021	71	40	15	14	11	42
2022	72	43	14	15	10	40
2023	74	46	14	15	8	31
2024	74	46	13	14	8	32
2025	74,3	50,9	13,9	16,4	7,3	26,3

Джерело: сформовано автором на основі [6; 8; 9; 10; 11]

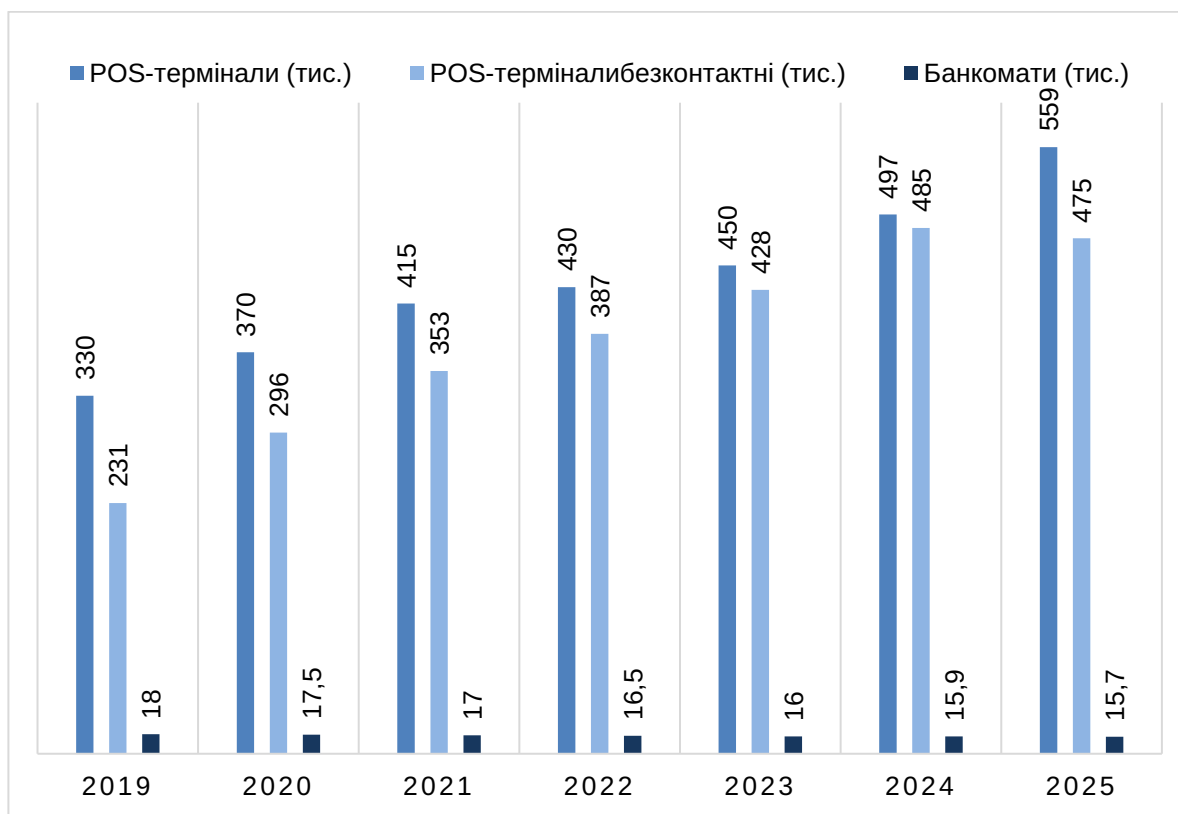


Рис. 2. Динаміка платіжної інфраструктури в Україні в 2019-2025 рр.

Джерело: сформовано автором на основі [6; 9; 10; 11]

Українські банки продовжують демонструвати високий рівень інноваційності у розробці цифрових продуктів, що дозволяє їм залишатися конкурентоспроможними навіть у воєнних умовах. Серед лідерів цифрової трансформації виділяються ПриватБанк, monobank, Ощадбанк, ПУМБ, Райффайзен

Банк, які активно вдосконалюють мобільні застосунки, розширюючи їх функціонал.

Війна змусила українські банки переосмислити підходи до безпеки та безперервності цифрових сервісів. Збільшення кількості кіберзагроз і спроб фішингових атак спонукало вітчизняні фінансові установи посилити

системи кіберзахисту, впровадити багатоврівневу автентифікацію та використовувати технології штучного інтелекту для моніторингу транзакцій і запобігання шахрайству. Українські банки дедалі частіше інтегрують у свою діяльність сервіси небанківських партнерів (страхові, торговельні, інвестиційні), створюючи єдине цифрове середовище для клієнтів.

Одним з найдинамічніших напрямів в сучасному банківництві є використання штучного інтелекту, що став елементом повсякденної банківської практики. До основних сфер застосування ШІ можна віднести: кредитний скоринг, алгоритми виявлення та запобігання шахрайству, кібербезпека банківських систем, персоналізовані банківські пропозиції, AI-помічники та чат-боти, напрям стратегічного планування та аналітики.

У табл. 2 представлені приклади використання штучного інтелекту найбільшими українськими банками.

Важливим мотиватором розвитку цифрового банкінгу є державна підтримка цифровізації в Україні. Спільна ініціатива "Дія", Digital Ukraine, уряду та НБУ покликана популяризувати концепцію cashless-економіки, open banking, а також створити нормативну базу для електронної ідентифікації та дистанційного відкриття рахунків (eKYC). Україна успішно адаптує європейські стандарти, зокрема Директиву PSD2 та принципи Європейського простору відкритих фінансів (Open Finance). Це поступово наближає і гармонізує український фінансовий сектор до ринку ЄС.

Одним із найпоширеніших напрямків цифрового банкінгу є мобільний банкінг. За результатами дослідження Mastercard у

Таблиця 2

Практичне використання AI українськими банками

№	Назва банку	Напрями використання	Приклади використання
1	ПриватБанк	Персоналізація пропозицій, аналітика поведінки клієнтів, кредитний скоринг, аналітика репутації контрагентів, чат-боти, AI у мобільному додатку (Privat24)	Маркетингова програма «Привіт» на ML/AI (персоналізовані кешбеки/пропозиції), AI-сервіс для швидкого аналізу ділової репутації, розробка внутрішніх AI-підрозділів, AI-асистент "Жара" Privat24
2	monobank	Кредитний скоринг, підтримка/автоматизація, внутрішні AI-інструменти для розробки та тестування, чат-помічники/AI-консультанти	Використовують AI для поліпшення кредитних рішень, внутрішніх асистентів для підтримки і тестування коду
3	Ощадбанк	Чат-помічники/AI-консультанти, експерименти з AI для клієнтської комунікації, використання AI у діджитал-сервісах	Публічні експерименти «батл ШІ-помічників», чат-боти у Viber/Telegram/Web
4	ПУМБ	Центр компетенцій з AI: чат-асистенти, антифрод, оптимізація кредитування, аналітичні сервіси	Широке застосування AI
5	UKRSIBBANK	AI у кібербезпеці, аналітиці даних, планування впровадження AI у продукти для IT-клієнтів	Широке застосування AI
6	Райффайзен Банк	Big Data та AI-аналітика клієнтської поведінки, автоматизація бізнес-процесів, AI у кібербезпеці та виявленні шахрайства	Автоматизація бізнес-процесів, використання Big Data й ШІ-рішень для аналізу клієнтської поведінки
7	Sense Bank	AI у кредитному скорингу, фрод-моніторинг у реальному часі, персоналізація пропозицій, голосові та чат-асистенти, біометрична верифікація	Використання AI у скорингу, фрод-моніторингу та автоматизованому аналізі документів

Джерело: сформовано автором на основі даних з офіційних сайтів банків

2024 році, 62% українців регулярно здійснюють платежі за допомогою мобільних телефонів. У 2025 році, за оцінками міжнародних дослідницьких платформ, кількість активних користувачів мобільних банківських додатків в Україні перевищила 25 млн осіб, що охоплює більшість економічно активного населення. Це свідчить про масовий перехід банківських клієнтів у мобільні канали.

Дослідження Visa за 2025 рік підтверджує, що 76% українців проводять грошові перекази через мобільні додатки, що робить їх головним інструментом щоденних фінансових операцій. Мобільний банкінг є вже не просто додатковим сервісом, а повноцінним базовим клієнтським інструментом [12; 13].

Рейтинг Finance Apps станом на червень 2026 року показав, що лідерами мобільних банківських додатків в Україні є Монобанк, Приватбанк, А-Банк та Ощадбанк. Також в першій десятці присутні додатки банків ПУМБ, Укрсибб, Райффайзен Банк. Рейтинг Finance Apps – це комплексний рейтинг, який загалом оцінює 28 критеріїв: функціональність, привабливість інтерфейсу, якість клієнтського досвіду, швидкість операцій та наявність інноваційних та персоналізованих пропозицій. Найвищі оцінки отримують банківські додатки, які пропонують клієнтам широкий каталог послуг, інтуїтивний дизайн та високий рівень персоналізації. І це ще раз підтверджує, що

сучасні банківські клієнти очікують від мобільних додатків не просто базовий функціонал, а цілу розвинуту банківську екосистему.

Висновки. Цифровий банкінг в Україні перетворився на стратегічний елемент фінансової системи, який забезпечує комфорт для клієнтів та стійкість банківського сектору під час воєнних викликів. Поглиблення цифровізації, розвиток фінтех-партнерств та активне впровадження технологій штучного інтелекту формують основу для нової моделі фінансових послуг, орієнтованої на дані, клієнтський досвід та інтеграцію з європейським ринком. Відмінною характеристикою сучасного українського банківського ринку є націленість на зручність, швидкість та безпеку операцій. Можна очікувати подальшого розвитку банківських цифрових каналів, розширення застосування AI-технологій та покращення обслуговування клієнтів. Водночас актуальними на сьогодні залишаються питання кібербезпеки та захисту персональних даних.

Сукупність цих трендів свідчить, що Україна рухається у напрямку формування цифрової фінансової екосистеми нового типу, де сучасний банкінг стає не лише основним каналом обслуговування, але й платформою інновацій та конкурентних переваг. Такі трансформації під час повномасштабної війни є унікальним досвідом навіть на рівні світового банківництва.

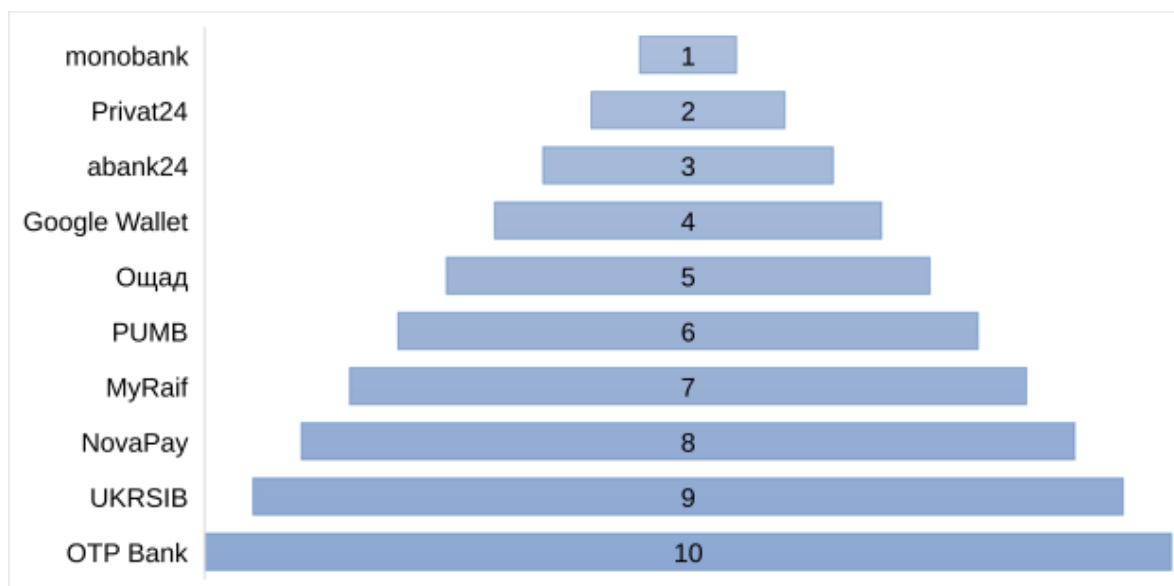


Рис. 3. Рейтинг Finance Apps в Україні в 2026 році

Джерело: сформовано автором на основі [14]

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Бутенко І. Цифрова трансформація банківського сектора: проблеми та перспективи. *Економічний простір*, 2025. № 1. С. 159-166.
2. Кретов Д. Ю. Розвиток цифрового банкінгу і інновацій у сфері надання банківських послуг. *Економіка і управління*, 2025. № 1. С. 133-138.
3. Кретов Д., Міндова О. *Цифровізація банківського сектору України: сучасний стан та перспективи розвитку. Сталий розвиток економіки*. 2024. № 2(49). URL: <https://economdevelopment.in.ua/index.php/journal/article/download/965/924>. (дата звернення 02.07.2026 р.).
4. Медвідь А., Дмитришин Д. *Digital banking in the financial services market of Ukraine*. *Вісник Сумського державного університету*. 2024. № 2. С. 18-27.
5. Тимоць М. *Analysis of trends and prospects of digital banking in Ukraine*. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2025. № 4(5). С. 23-32.
6. Українці у 2025 році майже повністю перейшли на безготівкові розрахунки. *Діловий інформаційний портал Mind.ua*. URL: <https://mind.ua/news/20301081-ukrayinci-u-2025-roci-majzhe-povnistyu-perejshli-na-bezgotivkovi-rozrahunki-nbu> (дата звернення 02.07.2026 р.).
7. Ринок платіжних карток в Україні. *Офіційний сайт data.gov.ua*. URL: <https://data.gov.ua/dataset/e69526a2-26bb-4278-a49b-bdc4163cb662?> (дата звернення 02.07.2026 р.).
8. Картковий ринок за дев'ять місяців 2024 року: частка безготівкових операцій продовжує зростати. *Офіційний сайт Національного Банку України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/kartkoviy-rinok-za-devyat-misyatsiv-2024-roku-chastka-bezgotivkovih-operatsiy-prodovjuye-zrostati?> (дата звернення 02.07.2026 р.).
9. Другий рік повномасштабної війни: обсяги безготівкових розрахунків зростають. *Офіційний сайт Національного Банку України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/drugiy-rik-povnomasshtabnoyi-viyni-obsyagi-bezgotivkovih-rozrahunkiv-zrostayut?> (дата звернення 02.07.2026 р.).
10. Cashless-розрахунки в Україні стабільно зростають. *Офіційний сайт Національного Банку України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/cashless-rozrahunki-v-ukrayini-stabilno-zrostayut?> (дата звернення 02.07.2026 р.).
11. Основні тренди карткового ринку у 2020 році: безконтактні платежі та розрахунки в Інтернеті. *Офіційний сайт Національного Банку України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/osnovni-trendi-kartkovogo-rinku-u-2020-rotsi-bezkontaktni-plateji-ta-rozrahunki-v-interneti?> (дата звернення 02.07.2026 р.).
12. Дослідження Mastercard: 41% українців використовують цифрову картку у смартфоні без фізичного аналога. *Офіційний сайт Mastercard*. URL: <https://www.mastercard.com/news/eemea/uk-ua/розділ-новин/прес-релізи/uk-ua/2025/дослідження-mastercard-41-українців-використовують-цифрову-картку-у-смартфоні-без-фізичного-аналога/?> (дата звернення 02.07.2026 р.).
13. Visa stay secure study 2025: 80% of Ukrainians mostly or completely trust digital payments. *Офіційний сайт VISA*. URL: https://www.visa.com.ua/en_UA/about-visa/newsroom/press-releases/prl-14052025.html? (дата звернення 02.07.2026 р.).
14. Top finance apps ranking in Ukraine. *Офіційний портал SimilarWeb*. URL: <https://www.similarweb.com/top-apps/google/ukraine/finance/?> (дата звернення 02.07.2026 р.).

REFERENCES:

1. Butenko, I. (2025). *Cyfrova transformatsiia bankivskoho sektora: problemy ta perspektyvy* [Digital transformation of the banking sector: problems and prospects]. *Ekonomichnyi prostir – Economic Space*. 1. 159–166.
2. Kretov, D.Y. (2025). *Rozvytok tsyfrovoho bankinhu i innovatsii u sferi nadannia bankivskykh posluh* [Development of digital banking and innovations in the provision of banking services]. *Ekonomika i upravlinnia – Economics and Management*. 1. 133-138.
3. Kretov, D., & Mindova, O. (2024). *Tsyfrovyzatsiia bankivskoho sektoru Ukrainy: suchasnyi stan ta perspektyvy rozvytku* [Digitalization of the banking sector of Ukraine: current state and prospects for development]. *Stalyi rozvytok ekonomiky – Sustainable Economic Development*. 2(49). Available at: <https://economdevelopment.in.ua/index.php/journal/article/download/965/924> (accessed July 2, 2026).
4. Medvid, A., & Dmytryshyn, D. (2024). *Digital banking in the financial services market of Ukraine*. *Visnyk Sumskoho derzhavnoho universytetu – Bulletin of Sumy State University*. 2. 18–27.
5. Tymots, M. (2025). *Analysis of trends and prospects of digital banking in Ukraine*. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 4(5). 23–32.
6. Ukraintsi u 2025 rotsi maizhe povnistiu pereishly na bezghotivkovi rozrakhunky. Dilovyi informatsiinyi portal Mind.ua [Ukrainians in 2025 have almost completely switched to cashless payments. Business information portal Mind.ua]

Mind.ua]. Available at: <https://mind.ua/news/20301081-ukrayinci-u-2025-roci-majzhe-povnistyu-perejshli-na-bezgotivkovi-rozrahunki-nbu> (accessed July 2, 2026).

7. Rynok platizhnykh kartok v Ukraini. Ofitsiyniy sait data.gov.ua [Payment card market in Ukraine. Official website of data.gov.ua]. Available at: <https://data.gov.ua/dataset/e69526a2-26bb-4278-a49b-bdc4163cb662?> (accessed July 2, 2026).

8. Kartkoviy rynok za dev'iat misyatsiv 2024 roku: chastka bezgotivkovykh operatsii prodovzhuie zrostaty. Ofitsiyniy sait Natsionalnoho Banku Ukrainy. [Card market for the first nine months of 2024: the share of cashless transactions continues to grow. Official website of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/kartkoviy-rinok-za-devyat-misyatsiv-2024-roku-chastka-bezgotivkovih-operatsiy-prodovjuye-zrostaty?> (accessed July 2, 2026).

9. Druhyi rik povnomasshtabnoi viiny: obsiahy bezgotivkovykh rozrahunkiv zrostaiut. Ofitsiyniy sait Natsionalnoho Banku Ukrainy. [The second year of full-scale war: the volume of cashless payments continues to grow. Official website of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/drugiy-rik-povnomasshtabnoyi-viyni-obsyagi-bezgotivkovih-rozrahunkiv-zrostayut?> (accessed July 2, 2026).

10. Cashless-rozrahunky v Ukraini stabilno zrostaiut. Ofitsiyniy sait Natsionalnoho Banku Ukrainy. [Cashless payments in Ukraine continue to grow steadily. Official website of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/cashless-rozrahunki-v-ukrayini-stabilno-zrostayut?> (accessed July 2, 2026).

11. Osnovni trendy kartkovoho rynku u 2020 rotsi: bezkontaktnei platezhi ta rozrahunky v Interneti. Ofitsiyniy sait Natsionalnoho Banku Ukrainy. [Key trends of the card market in 2020: contactless payments and online transactions. Official website of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/osnovni-trendi-kartkovogo-rynku-u-2020-rotsi-bezkontaktnei-platezhi-ta-rozrahunki-v-interneti?> (accessed July 2, 2026).

12. Doslidzhennia Mastercard: 41% ukraintsiv vykorystovuiut tsyfrovu kartku u smartfoni bez fizychnoho analoha. Ofitsiyniy sait Mastercard. [Mastercard study: 41% of Ukrainians use a digital card on their smartphone without a physical equivalent. Official Mastercard website]. Available at: <https://www.mastercard.com/news/eemea/uk-ua/rozdil-novin/prerelizi/uk-ua/2025/doslidzhennia-mastercard-41-ukraintsev-vikorystovuyut-tsifrovu-kartku-u-smartfoni-bez-fizychnoho-analoha/?> (accessed July 2, 2026).

13. Visa stay secure study 2025: 80% of Ukrainians mostly or completely trust digital payments. Official website of Visa. Available at: <https://www.visa.com.ua/en-UA/about-visa/newsroom/press-releases/prl-14052025.html?> (accessed July 2, 2026).

14. Top finance apps ranking in Ukraine. Official SimilarWeb portal. Available at: <https://www.similarweb.com/top-apps/google/ukraine/finance/?> (accessed July 2, 2026).

Дата надходження статті: 02.07.2026

Дата прийняття статті до публікації: 14.08.2026

Дата публікації статті: 08.09.2026