

ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ФІНТЕХ- КОМПАНІЙ В УКРАЇНІ У ВОЄННИЙ ТА ПОВОЄННИЙ ПЕРІОД

ЖОСАН Ганна Володимирівна

кандидат економічних наук, доцент кафедри менеджменту, маркетингу та інформаційних технологій
Херсонський державний аграрно-економічний університет

<https://orcid.org/0000-0002-3577-6701>

СМОЛІНКИНА Олена Ігорівна

здобувач вищої освіти,
Херсонський державний аграрно-економічний університет

Стаття присвячена дослідженню особливостей функціонування фінтех-компаній в Україні під час воєнного та повоєнного періоду. Здійснено аналіз впливу військового конфлікту на діяльність фінтех-сектору та ідентифікацію викликів і можливостей, що виникають в цих умовах. Досліджено зміст фінансових інновацій та їхню роль у стимулюванні економічного розвитку в період нестабільності. Робота також вивчає зарубіжний та український досвід у сфері фінтеху та вказує на стратегії, які можуть сприяти ефективному функціонуванню фінтех-компаній у воєнний та повоєнний час. Результати дослідження можуть бути корисними для розробників політики, управлінців фінансових установ та всіх зацікавлених у розвитку фінансового сектору в умовах нестабільності. Дослідження звертає увагу на важливість адаптації фінтех-компаній до змінюючихся умов та розвиток резервів для збереження стабільності та конкурентоспроможності в умовах конфлікту. Додатково розглядаються можливості співпраці між фінтех-компаніями та державними органами для забезпечення ефективного регулювання та створення сприятливого середовища для розвитку сектору. Висновки цієї статті спрямовані на поглиблене розуміння взаємозв'язку між фінтех-інноваціями та умовами конфлікту, а також на виявлення можливостей для підвищення стійкості та ефективності фінтех-сектору в Україні в умовах нестабільності.

Ключові слова: digital, фінтех-компанії, штучний інтелект, діджиталізація, підприємства, розвиток.

THE SPECIFICS OF FUNCTIONING OF FINTECH COMPANIES IN UKRAINE DURING WARTIME AND POST-WAR PERIODS

ZHOSAN Hanna, SMOLINKINA Olena

Kherson State Agrarian and Economic University

The article explores the peculiarities of FinTech companies' operation in Ukraine during both wartime and post-war periods. It conducts an analysis of the impact of military conflict on the FinTech sector and identifies challenges and opportunities arising in these conditions. The study examines the essence of financial innovations and their role in stimulating economic development during instability. Additionally, it investigates international and Ukrainian experiences in the FinTech sphere and highlights strategies that can contribute to the effective functioning of FinTech companies in wartime and post-war times. The research findings can be beneficial for policymakers, financial institution managers, and all stakeholders interested in the development of the financial sector in unstable conditions. The study emphasizes the importance of adapting FinTech companies to changing conditions and developing reserves to maintain stability and competitiveness during conflict. Furthermore, it explores opportunities for collaboration between FinTech companies and governmental bodies to ensure effective regulation and create a favorable environment for sector development. The conclusions of this article aim to deepen understanding of the relationship between FinTech innovations and conflict conditions, as well as to identify opportunities for enhancing the resilience and efficiency of the FinTech sector in Ukraine amidst instability.

Key words: digital, FinTech companies, artificial intelligence, digitization, enterprises, development.

ЖОСАН Г., СМОЛІНКИНА О. (2024) ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ФІНТЕХ-КОМПАНІЙ В УКРАЇНІ У ВОЄННИЙ ТА ПОВОЄННИЙ ПЕРІОД. *Development Service Industry Management*, (1), 16-22. [https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5\(2\)](https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5(2))

ZHOSAN H., SMOLINKINA O. (2024) THE SPECIFICS OF FUNCTIONING OF FINTECH COMPANIES IN UKRAINE DURING WARTIME AND POST-WAR PERIODS. *Development Service Industry Management*, (1), 16-22. [https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5\(2\)](https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5(2))

Постановка проблеми у загальному вигляді

та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями

В умовах воєнного та повоєнного періоду фінансові технології (фінтех) стають ключовим інструментом розвитку економіки. Україна, як і інші країни, відчуває вплив збройного конфлікту на свою економічну ситуацію, що має прямий вплив на функціонування фінтех-компаній. Проте існує обмежена кількість досліджень щодо особливостей їхньої роботи та впливу воєнних та повоєнних умов на їхню діяльність в контексті України. Тому ця стаття має на меті дослідити особливості функціонування фінтех-

компаній в Україні під час воєнного та повоєнного періоду, визначити їхні виклики та можливості, а також запропонувати стратегії для їхнього успішного функціонування в умовах нестабільності.

Аналіз досліджень та публікацій

Теоретичні основи розвитку фінансових технологій, аналіз діяльності компаній у сфері FinTech, перспективи їхнього розвитку та взаємодія з іншими учасниками ринку, сутність і зміст фінансових інновацій, а також досвід функціонування компаній у сфері FinTech в українському та зарубіжному контексті вже обговорювалися в роботах таких авторів як Д. Арне, М. Балицька, Л. Бражник, О. Дорошенко, Я. Дробот, В. Варцаба, О. Заславська, Л. Дудинець, В. Овчаренко, Г. Поченчук, П. Шуфеля та інших.

Формулювання цілей статті

Метою даної статті є проведення аналізу особливостей функціонування фінтех-компаній в Україні під час воєнного та повоєнного періоду. Завдання дослідження полягає у визначенні впливу воєнного конфлікту на діяльність фінтех-компаній, ідентифікації їхніх викликів та можливостей у таких умовах, а також розробці рекомендацій щодо оптимізації їхньої роботи та збільшення їхнього внеску у розвиток економіки країни в умовах нестабільності.

Виклад основного матеріалу

В загальному понятті фінтех або фінтех (Fin Tech) – технології, що застосовують фінансові компанії при наданні певних послуг, сюди входять нові програми, додатки, процеси та бізнес- моделі. FinTech може включати все: від звичайних програм для мобільних платежів до складних блокчейн-мереж, що містять зашифровані транзакції. Деякі приклади включають мобільний банкінг, однорангові платіжні послуги (наприклад, Venmo, CashApp), автоматизовані менеджери портфоліо (наприклад, Wealthfront, Betterment) або торгові платформи, такі як Robinhood. Це також може застосовуватися до розробки та торгівлі криптовалютами (наприклад, Bitcoin, Dogecoin, Ether).

FinTech спрощує фінансові операції для споживачів і компаній, роблячи їх загалом доступнішими. Він також може застосовуватися до компаній і служб, які використовують штучний інтелект, великі дані та зашифровану технологію блокчейну для сприяння надзвичайно безпечним транзакціям у внутрішній мережі.

Загалом, фінтех прагне спростити процес транзакцій, усуваючи потенційно непотрібні кроки для всіх залучених сторін. Наприклад, такий мобільний сервіс, як Venmo або CashApp, дозволяє платити іншим людям у будь-який час доби, надсилаючи кошти безпосередньо на їхній потрібний банківський рахунок. Однак, якщо ви заплатили готівкою або чеком, одержувачу доведеться піти до банку, щоб внести гроші.

В Україні мобільні сервіси такі як Приват24 або MONOBANK, є одними з необхідних на ринку. Вони роблять усе для покращення та спрощення користування їхнім банкінгом. З кожним днем розробляють нові скіли для мобільного застосунку.

Сучасний фінтех в основному керується штучним інтелектом, великими даними та технологією блокчейн — усі вони повністю переглянули те, як компанії передають, зберігають і захищають цифрову валюту. Зокрема, штучний інтелект може надати компаніям цінну інформацію про поведінку споживачів і споживчі звички, дозволяючи їм краще розуміти своїх клієнтів. Аналітика великих даних може допомогти компаніям передбачити зміни на ринку та створити нові бізнес-стратегії, що керуються даними. Blockchain, нова технологія у сфері фінансів, дозволяє здійснювати децентралізовані транзакції без участі третьої сторони; підключення до мережі учасників блокчейну для спостереження за можливими змінами або доповненнями до зашифрованих даних.

Фінтех-компаніям зазвичай довіряють споживачі — за даними Forbes, 68% людей готові використовувати фінансові інструменти, розроблені нетрадиційними (наприклад, нефінансовими, небанківськими) установами. Однак багато фінтех-додатків є відносно новими, і наразі вони не підпадають під такі ж правила безпеки, як банки. Це не означає, що споживачі не повинні довіряти свої гроші фінтех-компаніям — це просто означає, що обережність може бути корисною. Для більшості споживачів переваги роботи з фінтех-компанією переважають передбачувані ризики.

Фінтех компанії в Україні займаються наданням фінансових послуг з використанням технологій. Це може включати в себе такі послуги, як онлайн-банкінг, електронні гроші, мобільні платежі, електронні перекази грошей, криптовалюти та інші.

Український фінтех ринок розвивається швидко, тому що компанії шукають нові способи покращення своїх фінансових послуг та залучення клієнтів. Деякі з відомих фінтех компаній в Україні включають Monobank, Privat24, Portmone, Payoneer та багато інших.

Національним банком України було запущено ряд проектів та прийняті наступні нормативно-правові акти за 2021 р:

- Розроблено Концепцію розвитку інноваційних наглядних (СупТех) та регуляторних (РегТех) технологій.
- Підписано Меморандум про сприяння конкурентному платіжному ринку.
- Презентований проект концепції побудови в Україні системи миттєвих платежів.

- Прийнята участь в розробці Закону України «Про платіжні послуги», що дає можливість регулятору випускати цифрову валюту, розширювати продуктову лінійку поточним гравцям, сприяє появі нових категорій надавачів платіжних послуг, зміні процесу переказу коштів для небанківських фінансових установ, появи відкритого банкінгу, прозорості інформації для клієнтів.

Значними подіями для українського фінтех-ринку також стали:

- Створення Open Banking API HUB в Україні.
- Вперше представлений стенд українських компаній на найбільшій IT-конференції світу Web Summit (компанії відібрані Українським фондом стартапів та Ukrainian Hub).
- Вихід з пілотів в робочий режим трьох нових небанків.
- Випуск NFT українськими митцями.
- Стипендії у криптовалюти та проект зарплати в цифровій гривні.

Серед українських фінтехів найбільш розповсюдженими у використанні є такі технології як API. Саме на інтеграційній системі побудована більшість пропозицій, які представлені на ринку. Це є логічним, оскільки 22% фінтехів працюють у сфері Technology and Infrastructure.

Чат-бот став базовою технологією платіжних сервісів та продуктів з персональних фінансів. Респонденти відмітили, що використовують штучний інтелект для створення продуктів з онлайн-кредитування, страхування та порівняння фінансових інструментів.

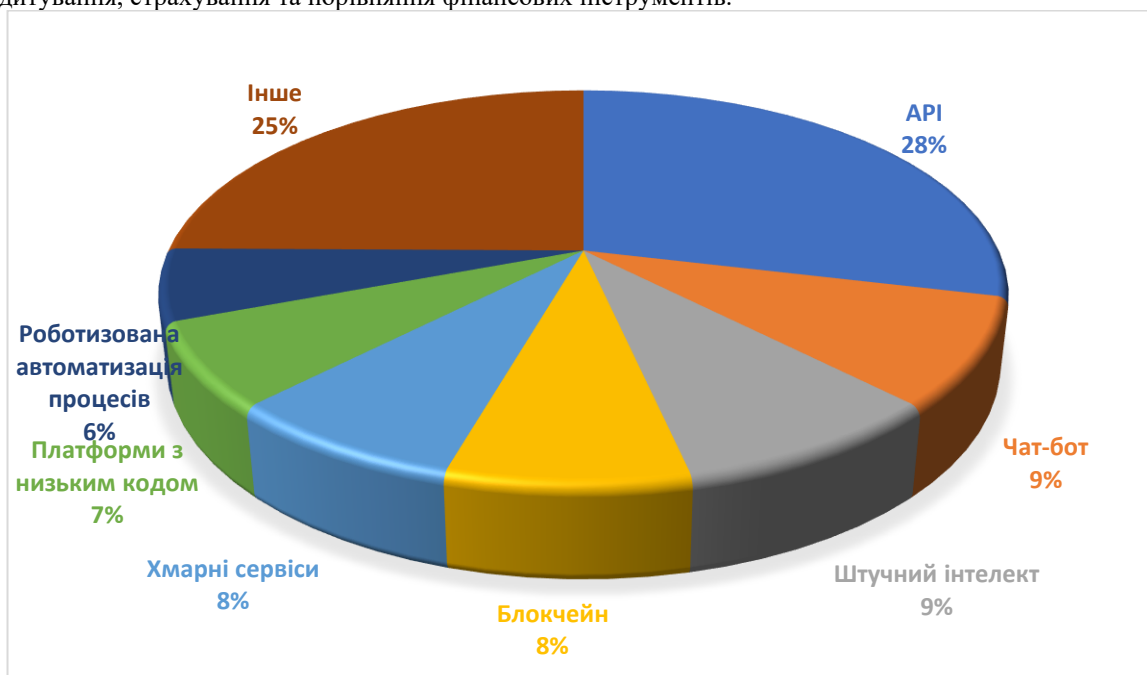


Рис 1. Головні технології серед українських фінтех-компаній (розробка авторів з джерела [1])

Дана таблиця показує, які технології використовують фінтех – компанії в Україні, для подальшого розвитку. Найбільший відсоток має API – це прикладний програмний інтерфейс. API – набір визначень підпрограм, протоколів взаємодії та засобів для створення програмного забезпечення. Програма надає розробнику засоби для швидкої розробки програмного забезпечення. Тому компанії активно використовують програму. Далі у нас, чат – бот та штучний інтелект, вони на одному рівні, по відсотковому відношенню. На сьогоднішній день, ці програмні забезпечення набирають все більше обертів. Розвиток фінтех – компаній потребує використання усіх можливих ресурсів.

Саме на інтеграційній системі побудована більшість пропозицій, які представлені на ринку. Це є логічним, оскільки 22% фінтехів працюють у сфері Technology and Infrastructure. Чат-бот став базовою технологією платіжних сервісів та продуктів з персональних фінансів. Респонденти відмітили, що використовують штучний інтелект для створення продуктів з онлайн-кредитування, страхування та порівняння фінансових інструментів. Найменшу кількість відповідей набрали такі технології як: оптичне розпізнавання символів, NFT та DeFi. Їх у своїх продуктах використовує 3% компаній. На питання щодо того, які технології очікує популярність на українському ринку, ці три технології також набрали найменшу кількість відповідей.

Уже другий рік поспіль Національний банк втілює в життя Стратегію розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. Крім того, у травні 2021 року була презентована нова інституційна Стратегія Національного банку до 2025 року. Це дорожня карта, якою НБУ буде керуватися найближчими роками для активізації економічного зростання в країні та підвищення добробуту її громадян. Виконання Стратегії

здійснюватиметься за трьома стратегічними напрямками, один з яких – розвиток цифрових фінансів як драйвера для цифровізації економіки. Зрозуміло, що основою для розвитку фінтеху та подальшої цифровізації є наявність сприятливого середовища та доступність інфраструктури. Тому Національний банк вважає, що для побудови стійкого фундаменту ведення бізнесу через цифрові канали потрібно осучаснювати законодавство та регулювання фінансового ринку. На цьому шляху у 2021 році вдалося досягти суттєвого прогресу, зокрема завдяки Парламенту України, що активно підтримує відповідні ініціативи. Верховна Рада України 30 червня 2021 року ухвалила Закон України «Про платіжні послуги», який є підґрунтям для комплексного оновлення платіжного ландшафту України, а також інтеграції українського платіжного ринку з європейським. Одним із головних нововведень, що стало можливим завдяки цьому закону, є впровадження в Україні відкритого банкінгу (Open banking).

Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ухваленого Верховною Радою України 14 грудня 2021 року, щодо Регуляторної пісочниці поширюються на всіх надавачів фінансових послуг (після підписання цього закону Президентом України). Це дасть змогу банкам, страховикам, кредитним організаціям, іншим компаніям небанківського сектору та навіть фізичним особам-підприємцям подавати свої заявки до Регуляторної пісочниці Національного банку, повноцінне функціонування якої має розпочатися в III кварталі 2022 року.

Monobank – це цифровий банк, який працює в Україні. Банк було запущено в 2017 році у форматі мобільного додатку для iOS та Android.

Основною метою Monobank є надання клієнтам максимально простого та зручного способу керування фінансами.

Клієнти можуть відкривати рахунки в декількох валютах, здійснювати безкоштовні перекази, отримувати кешбек та розстрочку на покупки.

Окрім цього, Monobank займається випуском кредитних карток та наданням кредитів на короткі терміни. Банк працює цілодобово та надає клієнтам доступ до онлайн-підтримки.

Monobank є одним з найбільш інноваційних банків в Україні, який дозволяє клієнтам здійснювати фінансові операції без потреби відвідувати банківську установу.

Monobank Competitors & Alternatives

Competitor Name	Revenue	Number of Employees	Employee Growth	Total Funding	Valuation
#1 STX Group	\$10.6M	56	30%	N/A	N/A
#2 The Foothills B...	\$22.3M	106	12%	N/A	N/A
#3 Bank of England...	\$323.1M	1099	0%	N/A	N/A
#4 Stone Bank	\$12.9M	68	1%	N/A	N/A
#5 On Tap Credit U...	\$12.7M	67	14%	N/A	N/A
#6 Flatirons Bank	\$6.2M	37	3%	N/A	N/A
#7 Heritage Bank	\$21.2M	101	16%	N/A	N/A
#8 First Savings B...	\$65.5M	290	27%	\$20M	N/A
#9 First Home Bank	\$111.5M	418	-10%	\$4.1M	N/A
#10 PROFESSIONAL BA...	\$38.4M	170	14%	\$19M	N/A

Рис.2. Конкуренти та альтернативні компанії для Monobank (джерело даних [2])

Приват 24 — найпопулярніший в Україні інтернет-банкінг. Працює з 26 березня 2001 року й належить ПриватБанку.

Основні показники банку	Значення показників, млн.грн
Активи	551890,4
Зобов'язання	486841,8
Капітал	65048,6
Фінансові результати	8728,4

Рис.3. Активність фінтекс-компанії Приват 24 (створено автором з джерела [4])

Система призначена для дистанційного керування банківськими рахунками ПриватБанку й інших українських банків у режимі реального часу. Реєстрація в сервісі необов'язкова.

Доступ до системи може бути здійснений як через web-версію, так і через мобільні додатки для операційних систем Android та iOS.

Доступ до «Приват24» через Web-версію здійснюється телефонним дзвінком від банку або за допомогою одноразових динамічних паролів, що надсилаються користувачеві через SMS. Вхід у мобільну

версію доступний як по введенню звичайного пароля, так і з допомогою технологій біометричної автентифікації: по відбитку пальця або через розпізнавання обличчя.

Інтернет-банкінг «Приват24» надає клієнтам ПриватБанку можливість зручно та легко користуватись безліччю різноманітних послуг без звернення у відділення банку:

- перегляд балансу та руху коштів по своїх рахунках, отримання їх реквізитів;
- переказ коштів на картку будь-якого банку світу;
- платежі по реквізітам рахунку;
- платежі через QR-код;
- обмін валюти та перегляд курсів валют;
- налаштування FacePay – технології біометричної оплати з допомогою банківської картки та обличчя клієнта;

• відправка та отримання термінових грошових переказів Western Union, MoneyGram, RIA, PrivatMoney, Intel Express, Welsend, Meest, Sigue;

- оплата за комунальні послуги, штрафів за порушення ПДР та інше;
- поповнення мобільного зв'язку, оплата за надання послуг Інтернету;
- відкриття, поповнення, розірвання депозитів;
- керування кредитним лімітом;
- відкриття digital карток;

Наразі зареєстровано 12 млн користувачів мобільного додатку «Приват24», серед яких:

- 80 % — на ОС Android
- 20 % — на iOS

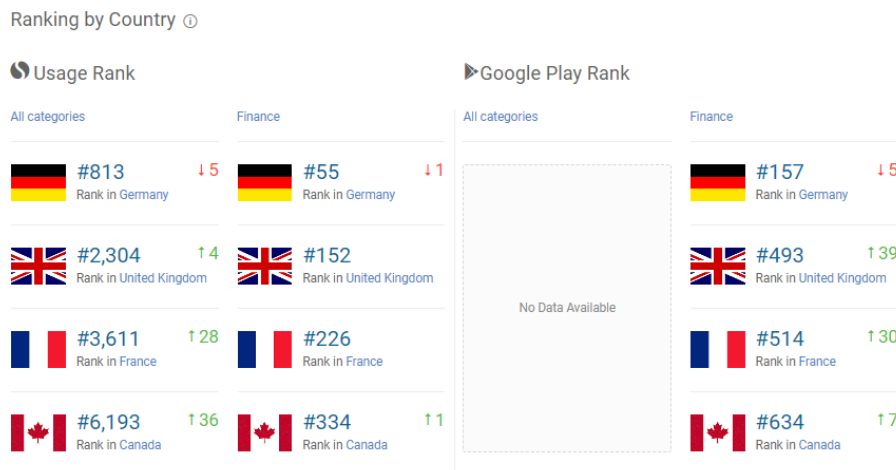


Рис 4. Завантаження додатку Приват24. (дані взяті з джерела [5])

Фінтекс – компанії у воєнний стан стають у нагоді як ніколи. Оскільки вони стають транзитним засобом для фінансових операцій (допомога ЗСУ, допомога дітям, допомога волонтерам через мобільні банкінги). У нагоді стають біржі криптовалют, за допомогою яких можна також робити різні донати. Навіть є волонтери які приймають фінансові транзакції у криптобіржах. Україна розвивається у цьому напрямку досить потужно та стрімко.

Навіть люди які знаходяться на тимчасово окупованих територіях можуть користуватися онлайн-банкінгом, та отримувати через них фінансову допомогу від держави або від рідних. Що не мало важливо у такий скрутний час для людей у цих зонах, знати що їм продовжує допомагати держава, будь то пенсії для літніх людей, будь то заробітні плати якщо фірма стоїть на простой, або це може бути допомога від закордонних фірм.

В українців є великий потенціал для розвитку у даній ніші. Громадяни України демонстрували це ще до 24 лютого, але коли вже почалось повномасштабне вторгнення країни агресора на нашу територію, фінтекс-компанії продовжували свою роботу. Звичайно, були деякі проблеми, але програми працювали та давали клієнтам змогу провести усі платіжні операції які були необхідні. Автор вже не один раз чув, що українці які перебувають закордоном скаржаться на деякі іноземні онлайн-банкінги, через те що не одразу приходить повідомлення про поповнення балансу на карту чи не одразу списуються гроші після покупки товару. Це все дійсно так, у споживачів українських фінтекс-компаній, коли проводиться переказ грошей транзакція проходить за лічені секунди, у європейців інша філософія з цього приводу, і це також нормально. Українське суспільство звикло, щоб усе виконувалося швидко та якісно, тому спонукали розробників та працівників фінтекс-компаній, щоб працівники даних фірм робили усе можливе аби транзакції проходили швидко.

У післявоєнний період на нас чекає новий етап відбудови. Це стосується не тільки інфраструктури, яка зруйнована росією, а й економічна відбудова, соціальна і т.д. Саме у цей час можуть бути створені нові фінтекс-компанії, які будуть працювати аби поліпшити життя людей. Ті фірми які вже є на ринку, вони будуть розвиватися і надалі, показувати та доказувати світу, що в Україна є і буде діджиталізованою.

Висновки з даного дослідження і перспективи подальших розвідок у даному напрямі

В контексті воєнного та повоєнного періоду фінтех-компанії в Україні стикаються зі значними викликами, але водночас вони мають можливості для успішного функціонування і навіть розвитку. Виявлено, що нестабільність і конфлікт можуть стимулювати інновації та креативність у фінтех-секторі, проте це також ставить під загрозу безпеку і стабільність бізнесу. Оптимальний підхід до управління фінтех-компаніями в умовах кризи полягає в розробці стратегій ризик-менеджменту, диверсифікації продуктів і послуг, а також встановленні ефективних механізмів співпраці з державними органами та регуляторами. Необхідна також підтримка від уряду у вигляді фінансових інструментів, програм підтримки та стимулювання інновацій. Результати дослідження свідчать про значний потенціал фінтех-сектору в умовах кризи, але для його реалізації необхідно ефективне управління та підтримка соціально-економічних реформ.

Література

1. Іванова О. Як український fintech розвивався в 2021 році: дослідження УАФІЦ . Fintech Insider. 18 січня 2022. <https://fintechinsider.com.ua/yak-ukrayinskyj-finteh-rozvyvavsya-v-2021-roczy-doslidzhennya-uafic/>
2. Monobank . Growjo. 2022. <https://growjo.com/company/Monobank>
3. Monobank. (2023). Monobank – Online bank in your smartphone. Retrieved April 22, 2023, from <https://www.monobank.com/en/>
4. PrivatBank. (2023). PrivatBank – Internet-bank. Retrieved April 22, 2023, from <https://en.privatbank.ua/>
5. Статистика сайту Privat24 в Google Play. SimilarWeb. 2022. <https://www.similarweb.com/app/google-play/ua.privatbank.ap24/statistics/#relatedSites>
6. Arner D. FinTech: Evolution and regulation. URL : http://law.unimelb.edu.au/__data/assets/pdf_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June-2016.pdf.
7. Балицька М. В., Бровенко К. С. Фінансові технології як драйвер розвитку фінансових ринків. Економічна наука. Інвестиції: практика та досвід. 2021. № 9. С. 59–65.
8. Дроботя Я. А., Бражник Л. В., Дорошенко О. О. Діджиталізовані інновації банківського бізнесу. Економіка та суспільство. 2021. № 23.
9. Vartsaba V., Zaslavska O. FinTech. industry in Ukraine: problems and prospects for the implementation of innovative solutions Baltic Journal of Economic Studies. 2020. Vol. 6, No. 4. URL : <http://www.baltijapublishing.lv/index.php/issue/article/view/856/908>.
10. Дудинець Л.А. Розвиток фінансових технологій як фактор модернізації фінансової системи. Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. № 22. С. 794–798.
11. Поченчук Г.М. Фінансові технології: розвиток і регулювання. Економіка та суспільство. 2017. № 13. С. 193–200.
12. Schueffel P. Taming the beast: A Scientific definition of Fintech. December 2016. SSRN Electronic Journal. № 4(4). P. 32–54. URL : https://www.researchgate.net/publication/314437464_Taming_the_Beast_A_Scientific_Definition_of_Fintech.
13. Фінансові технології. Вільна енциклопедія. URL : https://uk.wikipedia.org/wiki/Фінансові_технології.
14. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL : <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-fintehu-v-ukrayini-do-2025-roku-kurs-na-staliy-rozvitok-innovatsiy-keshles-ta-finansovu-gramotnist>.
15. Український каталог фінтех-компаній 2021. URL : <https://fintechua.org/market-map>.
16. KPMG International. 2020. Pulse of FinTech H1'20. URL : https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/09/pulse_of_FinTech_h1_2020.pdf.
17. KPMG International. 2021. Pulse of FinTech H2'20. URL : https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2021/02/pulse_of_fintech_h2_2021.pdf.
18. Jastra Ilic. Finanso “Digital payments in Europe to surpass \$802bn transaction value this year”. Senast uppdaterat: April 21, 2022. URL : <https://finanso.se/digital-payments-in-europe-to-surpass-802bn-transaction-value-this-year/>.
19. DeVere Grou. FinTech “Digital solutions backed by personalised financial advice”. URL : <https://www.devere-group.com/fintech/>.
20. Julija A. Fortunly “These Fintech statistics show an industry on the rise”. February 11, 2022. URL : <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>.

21. Національний банк України “Як війна вплинула на безготівкові розрахунки: картковий ринок у квітні”. 20 червня 2022. URL : <https://bank.gov.ua/ua/news/all/yak-viyna-vplinu-na-bezgotivkovi-rozrahunki-kartkoviy-rinok-u-kvitni>.

22. Givi BEDIANASHVILI, Hanna ZHOSAN, Sergiy LAVRENKO. Modern digitalization trends of Georgia and Ukraine. Published in Scientific Papers. Series "Management, Economic Engineering in Agriculture and rural development", Vol. 22 ISSUE 3, 2022 <https://managementjournal.usamv.ro/index.php/scientific-papers/current>

References

1. Ivanova O. Yak ukrainskyi fintech rozvyvavsia v 2021 rotsi: doslidzhennia UAFITs . Fintech Insider. 18 sichnia 2022. <https://fintechinsider.com.ua/yak-ukrayinskyj-fiteh-rozvyvavsya-v-2021-roczy-doslidzhennya-uafic/>
2. Monobank . Growjo. 2022. <https://growjo.com/company/Monobank>
3. Monobank. (2023). Monobank – Online bank in your smartphone. Retrieved April 22, 2023, from <https://www.monobank.com/en/>
4. PrivatBank. (2023). PrivatBank – Internet-bank. Retrieved April 22, 2023, from <https://en.privatbank.ua/>
5. Statystyka сайту Privat24 v Google Play. SimilarWeb. 2022. <https://www.similarweb.com/app/google-play/ua.privatbank.ap24/statistics/#relatedSites>
6. Arner D. FinTech: Evolution and regulation. URL : http://law.unimelb.edu.au/_data/assets/pdf_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June-2016.pdf.
7. Balytska M. V., Brovenko K. S. Finansovi tekhnologii yak draiver rozvytku finansovykh rynkiv. Ekonomichna nauka. Investysii: praktyka ta dosvid. 2021. № 9. S. 59–65.
8. Drobotia Ya. A., Brazhnyk L. V., Doroshenko O. O. Dydzhytalizovani innovatsii bankivskoho biznesu. Ekonomika ta suspilstvo. 2021. № 23.
9. Vartsaba V., Zaslavska O. FinTech. industry in Ukraine: problems and prospects for the implementation of innovative solutions Baltic Journal of Economic Studies. 2020. Vol. 6, No. 4. URL : <http://www.baltijapublishing.lv/index.php/issue/article/view/856/908>.
10. Dudynets L.A. Rozvytok finansovykh tekhnologii yak faktor modernizatsii finansovoi systemy. Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky. 2018. № 22. S. 794–798.
11. Pochenchuk H.M. Finansovi tekhnologii: rozvytok i rehulivannia. Ekonomika ta suspilstvo. 2017. № 13. S. 193–200.
12. Schueffel P. Taming the beast: A Scientific definition of Fintech. December 2016. SSRN Electronic Journal. № 4(4). R. 32–54. URL : https://www.researchgate.net/publication/314437464_Taming_the_Beast_A_Scientific_Definition_of_Fintech.
13. Finansovi tekhnologii. Vilna entsyklopediia. URL : https://uk.wikipedia.org/wiki/Finansovi_tekhnologii.
14. Stratehiia rozvytku fintekhu v Ukraini do 2025 roku. URL : <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-fintehu-v-ukrayini-do-2025-roku--kurs-na-staliy-rozvitok-innovatsiy-keshles-ta-finansovu-gramotnist>.
15. Ukrainskyi kataloh fintekh-kompanii 2021. URL : <https://fintechua.org/market-map>.
16. KPMG International. 2020. Pulse of FinTechH120. URL : https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/09/pulse_of_FinTech_h1_2020.pdf.
17. KPMG International. 2021. Pulse of FinTech H220. URL : https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2021/02/pulse_of_fintech_h2_2021.pdf.
18. Jastra Ilic. Finansio “Digital payments in Europe to surpass \$802bn transaction value this year”. Senast uppdaterat: April 21, 2022. URL : <https://finansio.se/digital-payments-in-europe-to-surpass-802bn-transaction-value-this-year/>.
19. DeVere Grou. FinTech “Digital solutions backed by personalised financial advice”. URL : <https://www.devere-group.com/fintech/>.
20. Julija A. Fortunly “These Fintech statistics show an industry on the rise”. February 11, 2022. URL : <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>.
21. Natsionalnyi bank Ukrainy “Iak viina vplynula na bezgotivkovi rozrahunki: kartkovyi rynek u kvitni”. 20 chervnia 2022. URL : <https://bank.gov.ua/ua/news/all/yak-viyna-vplinu-na-bezgotivkovi-rozrahunki-kartkoviy-rinok-u-kvitni>.
22. Givi BEDIANASHVILI, Hanna ZHOSAN, Sergiy LAVRENKO. Modern digitalization trends of Georgia and Ukraine. Published in Scientific Papers. Series "Management, Economic Engineering in Agriculture and rural development", Vol. 22 ISSUE 3, 2022 <https://managementjournal.usamv.ro/index.php/scientific-papers/current>