

Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292. Ефективна економіка. 2025. № 11.

DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.11.73>

УДК 336.997

М. Г. Марич,

к. е. н, доцент, доцент кафедри фінансів і кредиту,

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5400-0503>

ЕЛЕКТРОННИЙ БАНКІНГ СУЧАСНОГО БАНКУ: СТАН І ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ

M. Marych,

PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University

ELECTRONIC BANKING OF A MODERN BANK: STATUS AND DEVELOPMENT PROBLEMS

У статті досліджено сучасний стан, тенденції та проблеми розвитку електронного банкінгу в Україні. Розкрито сутність електронного банкінгу як сукупності інноваційних технологій, що забезпечують дистанційне надання банківських послуг через інтернет- і мобільні платформи. Проаналізовано динаміку впровадження цифрових сервісів у діяльність банків, зокрема інтернет-банкінгу, мобільних додатків, платіжних систем і технологій безконтактних розрахунків. Визначено ключові переваги електронного банкінгу — зручність, швидкість

обслуговування, цілодобовий доступ до фінансових операцій, підвищення конкурентоспроможності банків. Разом з тим окреслено основні проблеми розвитку: загрози кібербезпеці, недостатній рівень цифрової грамотності користувачів, недосконалість нормативно-правового забезпечення та низька довіра частини населення до онлайн-банкінгу. Запропоновано напрями подальшого вдосконалення електронного банкінгу з урахуванням міжнародного досвіду, розвитку фінтеху та цифрової трансформації фінансового сектору України.

The article explores the current state, trends, and development challenges of electronic banking in modern financial institutions, with a particular focus on the Ukrainian banking system. Electronic banking is defined as a set of innovative technologies that enable remote access to financial services through internet and mobile platforms, ensuring convenience, efficiency, and 24/7 availability for clients. The study highlights the growing role of digital transformation in the banking sector, which is driven by globalization, technological innovation, and the increasing demand for personalized financial services. Particular attention is paid to the evolution of mobile banking applications, online payment systems, and digital wallets, which have become integral tools for both individuals and businesses.

Despite significant progress, the article emphasizes several key challenges that hinder the effective development of e-banking in Ukraine. These include cybersecurity threats, insufficient financial and digital literacy among users, gaps in the legal and regulatory framework, and a lack of trust in digital financial services, especially among older generations. The study also notes the problem of uneven access to high-speed internet and modern digital infrastructure in certain regions, which limits the inclusiveness of electronic banking.

The research suggests that overcoming these obstacles requires coordinated efforts from the state, financial institutions, and technology companies. It is recommended to strengthen cybersecurity measures, enhance

regulatory mechanisms, promote digital education, and encourage cooperation between banks and fintech companies. The article concludes that the further development of electronic banking in Ukraine depends on the successful integration of advanced technologies such as artificial intelligence, blockchain, and open banking, which will improve service quality, transparency, and customer trust. Overall, electronic banking represents not only a technological innovation but also a strategic direction for the sustainable growth and modernization of the banking system in the digital economy.

Ключові слова: *електронний банкінг, цифрова трансформація, інтернет-банкінг, мобільний банкінг, фінтех, кібербезпека, цифрова грамотність, банківська система, онлайн-платежі, фінансові технології.*

Keywords: *electronic banking, digital transformation, internet banking, mobile banking, fintech, cybersecurity, digital literacy, banking system, online payments, financial technologies.*

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. Однією з провідних характеристик сучасної банківської системи є інтенсивний розвиток комп'ютерних та телекомунікаційних технологій. Удосконалення засобів зв'язку, скорочення часу обробки інформації та розвиток мережевих інформаційних систем дали змогу банкам повністю автоматизувати свою діяльність, запровадити механізми дистанційного обслуговування клієнтів і сформувати нові формати фінансових послуг. Використання сучасних інформаційних технологій істотно впливає на прибутковість банківських установ, підвищує їх конкурентоспроможність і привабливість для клієнтів.

Інтернет-банкінг, або управління банківськими рахунками через мережу Інтернет, є одним із найперспективніших напрямів розвитку фінансових технологій, що надає клієнтам можливість отримувати широкий спектр банківських послуг у режимі онлайн. Такі системи стають не лише

ефективним інструментом дистанційного банківського обслуговування, а й платформою для роботи на ринку цінних паперів та у сфері дистанційного страхування, оскільки забезпечують прозорість, контроль і швидке проведення розрахунків між усіма учасниками фінансових відносин.

Сучасний Інтернет-банкінг надає користувачам можливість здійснювати купівлю та продаж безготівкової валюти, оплачувати комунальні послуги, інтернет-доступ і рахунки мобільних операторів, виконувати внутрішньо- та міжбанківські безготівкові розрахунки, переказувати кошти між власними рахунками, а також переглядати історію фінансових операцій за будь-який обраний період.

Такий формат обслуговування стає невід'ємною складовою сучасної банківської діяльності, забезпечуючи клієнтам зручність, мобільність і швидкість у користуванні фінансовими послугами.

Інтернет-банкінг поступово стає повсякденною послугою, однак це не просто додатковий модуль до АБС, а комплексна система взаємодії з клієнтами в онлайн-режимі, ефективність і прибутковість якої потребує значних зусиль і фінансових вкладень. З кожним роком все більше клієнтів віддають перевагу дистанційним банківським послугам, які стали можливими завдяки розвитку технічної та нормативно-правової бази.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. В наукових працях як вітчизняних, так і зарубіжних фахівців питання розвитку електронного банкінгу активно досліджуються як українськими, так і зарубіжними науковцями. Значний внесок у вивчення теоретичних і практичних аспектів цифровізації банківської діяльності зробили такі вчені, як С. Науменкова [8], О. Дзюблюк [4], В. Базилевич [2], В. Міщенко [7], І. Лютий [6], Є. Уткін [11], О. Чуб [12], А. Чухно [13], О. Аксьонов [1], О. Горчакова [3], С. Леонов [5], І. Пахомова [9], В. Степаненко [10] та інші.

У своїх працях вони досліджують сутність, структуру та напрями розвитку електронного банкінгу, його вплив на ефективність банківської системи та рівень фінансової інклюзії населення. Зокрема, С. Науменкова та

В. Міщенко акцентують увагу на ролі фінансових інновацій у підвищенні конкурентоспроможності банків [8, с.45], О. Дзюблюк — на проблемах кібербезпеки та ризиках дистанційного обслуговування [4, с.32], а І. Лютий і В. Базилевич розглядають електронний банкінг як важливий інструмент розвитку цифрової економіки [6, с.16; 2, с.17].

Серед зарубіжних дослідників варто відзначити Д. Шмалензі, П. Кінгса, Р. Девіда, М. Моліса, Т. Кемпбелла, які у своїх працях аналізують трансформацію банківських послуг під впливом інформаційних технологій, впровадження систем *Open Banking* та розвиток фінтех-екосистем. Вони наголошують на необхідності створення ефективних механізмів регулювання цифрових фінансових операцій, забезпечення захисту персональних даних і довіри споживачів до онлайн-банківських сервісів.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою роботи є аналіз сучасного стану та перспектив розвитку Інтернет-технологій в Україні. Для досягнення цієї мети поставлено такі завдання:

- розглянути появу банківських послуг в Інтернеті;
- дослідити історію розвитку Інтернет-банкінгу;
- визначити конкурентні переваги Інтернет-банкінгу над традиційними послугами;
- проаналізувати ринок Інтернет-технологій та його тенденції;
- оцінити можливості використання зарубіжного досвіду для розвитку Інтернет-банкінгу в Україні;
- порівняти послуги та тарифи Інтернет-банкінгу, що пропонуються різними банками;
- визначити перспективи розвитку Інтернет-банкінгу;

Виклад основного матеріалу дослідження. На сьогодні в законодавчому полі не існує чіткого визначення поняття «електронний банкінг». Електронний банкінг можна віднести до окремого виду послуг банківської установи. Його можна визначити як комерційний вид дистанційного банківського обслуговування, спрямований на задоволення

потреб клієнтів через цілодобовий електронний сервер, який дозволяє максимально віддалено взаємодіяти з банком. Окремо виділяють такі основні види дистанційного банківського обслуговування:

1. Інтернет-банкінг – найзручніша, сучасна та прогресивна технологія дистанційного обслуговування. Від моменту свого створення він швидко здобув популярність у світовій банківській сфері. Розвиток комп'ютерно-інформаційних технологій відкрив значні можливості для розробки нових продуктів та сервісів.

2. Телефонний (мобільний) банкінг – один із поширених видів послуг, який надає ті ж можливості, що й Інтернет-банкінг, проте поки що менш зручний і продуктивний.

3. SMS-банкінг – різновид телефонного банкінгу, що підходить для базових завдань, таких як переказ коштів або перегляд балансу. Можливості цього виду сервісу досить обмежені.

4. Відеобанкінг – відносно малопоширена на українському ринку послуга, що забезпечує інтерактивне спілкування між клієнтом і працівниками банку. Зв'язок відбувається через спеціальні пристрої, що працюють по захищених каналах зв'язку.

5. PC-banking (класична система «Клієнт-банк») – система, яка забезпечує доступ до банківських рахунків через персональний комп'ютер і пряме модемне підключення до банку. Найчастіше використовується юридичними особами та корпоративними клієнтами для роботи з фінансовими документами на місці. Основний недолік – можливість користування лише з одного робочого місця, що одночасно забезпечує високий рівень безпеки [6, с.16].

Інтернет-банкінг є однією з найпоширеніших форм електронного банкінгу, що забезпечує клієнтам можливість здійснювати широкий спектр фінансових операцій у дистанційному режимі. Основними його функціями є блокування платіжної картки у разі її втрати чи крадіжки, що гарантує безпеку коштів клієнта, перегляд виписок з рахунків у зручному форматі, а

також отримання детальної інформації про інші банківські продукти — кредити, депозити, картки тощо. Крім того, система дає змогу здійснювати внутрішньобанківські розрахунки та платежі в національній валюті в межах країни, а також подавати онлайн-заявки на підключення додаткових сервісів, таких як SMS-банкінг, відкриття депозитів, оформлення кредитів чи замовлення нових карток.

До основних переваг Інтернет-банкінгу належить, насамперед, можливість віддаленого керування рахунками цілодобово (24/7) з будь-якого пристрою — комп'ютера, ноутбука, планшета чи смартфона. Серед інших переваг варто відзначити високу швидкість проведення операцій, що дає змогу виконувати грошові перекази між рахунками одного або різних банків протягом кількох хвилин. Інтернет-банкінг також забезпечує зручність самостійної оплати товарів і послуг, податків, штрафів чи поповнення мобільного рахунку. Важливою характеристикою є можливість безпосередньої взаємодії з банком у режимі онлайн — відкриття рахунків, розміщення депозитів, оформлення кредитів без відвідування відділення. Крім того, для більшості користувачів перевагою стає зниження розміру комісій, які зазвичай є меншими, ніж при здійсненні операцій у банківських установах чи через термінали самообслуговування.

Мобільний банкінг — різновид онлайн-банкінгу, що забезпечує доступ до рахунків і операцій через мобільний додаток на смартфоні. Користувачі можуть здійснювати більшість фінансових операцій: внесення депозитів, оплата кредитів, страхування, комунальних послуг, конвертація валют, замовлення додаткових карток. Смартфони поступово витісняють пластикові картки, а мобільні додатки активно розвиваються [11, с.28].

Електронний банкінг уже став невід'ємною частиною фінансових послуг, забезпечуючи значні переваги порівняно з традиційними методами продажу банківських та небанківських продуктів. Разом з тим існує комплекс загроз, які обмежують його подальший розвиток в Україні та світі.

Фінансові установи швидко адаптувалися до сучасних інновацій та комунікаційних технологій, тому сьогодні робота будь-якого банку практично неможлива без Інтернету. Особливо перспективними напрямками розвитку є інтернет- та мобільний банкінг, які стали невід'ємним елементом повсякденного спілкування та фінансової взаємодії людей.

Аналіз ринку банківських технологій в Україні показав, що розвиток банківського бізнесу в нашій державі суттєво відрізняється від світових тенденцій і в багатьох аспектах навіть суперечить їм. Це зумовлено тим, що українські банки часто розглядають цифрову трансформацію не як нові можливості для зростання, а радше як «паралельний світ», який існує поряд, але не інтегрується у їхню діяльність.

В Україні спостерігається динамічний розвиток фінтех-компаній, які активно пропонують інноваційні продукти споживачам. Водночас банки зберігають низку конкурентних переваг, зокрема більш високу довіру клієнтів та ширшу ресурсну базу. Якщо розглядати діяльність окремих комерційних банків поза системним рівнем, можна відзначити, що вони поступово впроваджують сучасні технології та фінансові продукти, намагаючись адаптуватися до нових викликів ринку [13, с.36].

До найбільш технологічно розвинених банків України можна віднести АТ «Райффайзен Банк», АТ «Ощадбанк», АТ «ПУМБ», ПАТ АБ «Укргазбанк», АТ «ОТР Банк», АТ «УКРСИББАНК» та АТ «Мегабанк». Ці фінансові установи активно інтегрують сучасні цифрові рішення у свою діяльність та співпрацюють із компаніями, що спеціалізуються на онлайн-банкінгу (табл. 1).

Особливе місце серед банківських установ займає АТ КБ «ПриватБанк». На відміну від інших учасників ринку, він не обмежується партнерством із зовнішніми компаніями, а володіє власним потужним ІТ-центром, який забезпечує розробку та впровадження інноваційних продуктів і сервісів безпосередньо всередині банку. Це дозволяє «ПриватБанку»

утримувати лідерські позиції у сфері цифрових банківських технологій в Україні.

Таблиця 1. Взаємодія українських банків з FinTech-продуктами

Банк	Міжнародні FinTech-продукти			Акселераційні програми	Проекти фіналістів акселерацій	Банківські FinTech продукти
	Google Pay	Apple Pay	Garmin Pay			
Ощадбанк	✓	✓	✓			Чат-бот «Онлайн помічник» Ощад PAY, Ощад 24/7
ПриватБанк	✓	✓	✓			Airpay, IPay, LigPAY, QR платежі, Приват24
Райффайзен Банк	✓			Raiffeisen Digital HUB		Raiffeisen Pay, Raiffeisen Online
ПУМБ	✓		✓			ПУМБ online, ПУМБ mobile
Укрсиббанк	✓			POPCORP	UKRSIB OR ЧАТ-БОТИ	UKRSIB online
ОТП Банк	✓		✓	Open Banking Lab	YouScore – bNesisCoiny Pay Future Agro Finance	OTP Smart
Альфа-банк	✓		✓	Alfa Digital		Alfa-mobile

Джерело: сформовано на основі [5].

.У межах реалізації стратегічних цілей значну увагу приділяють прикладам співпраці банків із фінансовими компаніями. Одним із найяскравіших прикладів інноваційності є АТ КБ «ПриватБанк», який по праву входить до числа найбільш технологічних банків світу. Серед його ключових розробок можна відзначити:

- мобільний застосунок «Приват24», який фактично виконує роль універсального фінансового магазину та об'єднує систему з 19 додаткових сервісів;
- систему FacePay24, що забезпечує можливість здійснення платежів за допомогою технології розпізнавання обличчя;
- інструмент «PrivatPay» для зручних онлайн-розрахунків;

- застосунок «Мої депозити», який спрощує процес управління депозитними вкладами;
- систему поведінкової біометрії, що аналізує близько 300 критеріїв та підвищує безпеку користувачів;
- поступове впровадження концепції «Магазини та АЗС замість банкоматів», яка передбачає розширення можливостей зняття та поповнення готівки поза межами традиційної банківської інфраструктури [3, 24].

У 2020-2021 роках розвиток фінтех-інновацій в Україні отримав суттєве прискорення, зокрема під впливом пандемії COVID-19, яка стимулювала банки активніше впроваджувати дистанційні сервіси. Це особливо стосується мобільних застосунків та онлайн-банкінгу, які поступово перетворилися на повноцінний канал доступу до всіх банківських послуг. Широкий функціонал, зручність та безпека таких сервісів стали одними з ключових критеріїв вибору банку для клієнтів.

Зокрема, АТ «Перший Український Міжнародний Банк» (ПУМБ) активно працює над розвитком онлайн-банкінгу ще з 2010 року, а мобільний застосунок iPUMB з'явився у 2011 році. У 2018 році банк зробив інноваційний крок, запустивши інтернет-банкінг у Viber, а згодом розширив можливості цього каналу, впровадивши конструктор депозитів у месенджерах.

Сенс Банк (колишній АТ «Альфа-Банк») входить до п'ятдесятки найінноваційніших компаній України. Його рішення охоплюють сервіс Sense Mobile Banking, інтернет-банкінг для підприємців «ОК, Sense», випуск карток без нанесення реквізитів, а також унікальний продукт – платіжну обручку, що виконує функцію банківської картки.

Не менш активно впроваджує інновації й АТ «Ощадбанк», який офіційно визнано «найбільш технологічним банком» серед конкурентів. До ключових рішень можна віднести мобільний застосунок «Ощад24/7», вхід за допомогою біометрії (відбитка пальця чи Face ID), автоматичну заміну SMS-кодів підтвердження операцій на Android-пристроях, а також сервіси

спрощеної оплати та інтелектуальні повідомлення про необхідність здійснення регулярних платежів.

Своєю чергою, Monobank, що працює у партнерстві з Universal Bank, є яскравим прикладом цифрового банку нового покоління. Його ключові рішення – це кешбек-сервіс, динамічний CVV2-код, можливість контролю P2P-платежів через POS-термінали, що мінімізує приховані комісії, а також функції накопичення коштів та випуск карток без реквізитів.

Таким чином, у період 2020-2024 років цифрова трансформація українських банків набула системного характеру. Клієнти отримали змогу користуватися не лише базовими послугами дистанційно, а й залучатися до абсолютно нових фінтех-продуктів, що формують конкурентні переваги банків. У результаті мобільні додатки перестали бути лише допоміжним інструментом і стали повноцінними універсальними платформами для здійснення фінансових операцій, що підтверджують провідні тренди у розвитку цього сегмента (рис. 1).

Проаналізувавши наукові публікації та практичні дослідження у сфері електронного банкінгу, можна визначити кілька ключових напрямів розвитку та впровадження FinTech у банківський сектор України. Найбільш перспективними та затребуваними упродовж останніх років вважаються: штучний інтелект, цифровий банкінг, блокчейн та відкритий банкінг [7, с.62].

Особливої уваги заслуговує впровадження рішень на основі штучного інтелекту. Так, одним із успішних прикладів є проєкт співпраці Райффайзен Банку Аваль та VISA – чат-бот «Concierge Service Business Banking», основним завданням якого є надання консультацій з юридичних та організаційних питань клієнтам бізнес-сегменту. Використання чат-ботів дозволяє банкам не лише автоматизувати обслуговування, а й підвищити його швидкість та доступність, що формує нову якість взаємодії між фінансовими установами та клієнтами.

Онлайн-відкриття рахунку	• анкетування у додатку; • фотографування документів; • заповнення даних про бізнес інформацією із держреєстрів; • віддалену ідентифікацію; • <u>відкриття рахунку/картки.</u>
Віддалена ідентифікація	• відеоідентифікація; • використання електронно-цифрових підписів; • підключення до послуг обміну даними клієнта між банками.
Онбординг (процес ознайомлення)	• навчання клієнтів та знайомство їх з новим функціоналом
Віртуальні карти	• розрахунок в інтернеті та в торгових точках через NFC
Онлайн-кредитування	• перегляд суми передбаченого банком кредитного ліміту • оформлення прямо у додатку
Контроль фінансової дисципліни	• подивитися на свою компанію «очима банку» • оцінити бізнес-діяльність щодо відповідності законодавству • попередити можливі ризикові операції • уникнути блокування рахунку
Маркетплейси та нефінансові сервіси	• пропозиції від партнерів банку
Онлайн-бухгалтерія	• для підприємців та невеликих компаній, які не хочуть або не можуть наймати штатного бухгалтера
Онлайн-чати	• комунікація у зручних месенджерах (Telegram, Whatsapp) • можливості додавання файлів/фотографій рахунку
Єдиний додаток	• запуск єдиних мобільних додатків для фізичних осіб та підприємців • дозволяє підприємцям легко керувати всіма своїми рахунками/картами – і бізнесовими, та особистими – в єдиному вікні, без необхідності переходу та повторної авторизації

Джерело: сформовано на основі [10].

Рис. 1 Тренди електронного банкінгу для малого та середнього бізнесу у 2020-2024 роках [35, 54]

Не менш вагомим напрямом є цифровий банкінг, що трансформує класичні банківські послуги у дистанційні формати з повноцінним функціоналом. Блокчейн-технології відкривають можливості для створення прозорих та захищених транзакцій, тоді як концепція відкритого банкінгу

(Open Banking) забезпечує новий рівень інтеграції між банками, фінтех-компаніями та клієнтами завдяки використанню відкритих API.

Сьогодні в Україні функціонує кілька цифрових банків, створених за моделлю «банк у банку». Вони представляють собою незалежні структури, що розробляють цифрові продукти під власним брендом. Серед них варто виділити: О. Bank («Ідея Банк»), «Монобанк» (Universal Bank), «Тодобанк» («Мегабанк»), Izibank (Universal Bank), Sportbank («Оксі Банк» та «Таскомбанк») та Neobank («АКБ «Конкорд»). Українська банківська система постійно модернізується, підлаштовуючись під сучасні фінансові та технологічні тенденції. Одним із найпомітніших напрямів розвитку стало зростання популярності онлайн-банків та фінтех-платформ.

У цьому контексті Ukrainian Business Award провели дослідження та сформували рейтинг ТОП-6 найкращих онлайн-банків України. До переліку увійшли: Monobank, Sportbank, Банк Власний Рахунок, IZIBANK, NEOBANK та O.Bank [1, с.52].

Перше місце посів Monobank, що працює з 2017 року та пропонує широкий набір послуг – від поточних рахунків і кредитних карток до позик та інвестиційних продуктів. Серед його ключових переваг – швидкість обслуговування, зручність користування додатком і високий рівень захисту даних.

Друге місце отримав Sportbank, орієнтований на спортсменів та індустрію фітнесу. Завдяки використанню сучасних цифрових рішень банк забезпечує оперативність і якість сервісу.

Третю позицію зайняв Банк Власний Рахунок, який спеціалізується на малому та середньому бізнесі, надаючи кредити, депозитні програми, поточні рахунки та інші послуги. Його відмінною рисою є професійний підхід і висока якість обслуговування.

Четверте місце дісталось IZIBANK, що відомий швидкістю доступу до фінансових інструментів та інноваційними цифровими рішеннями.

На п'ятому місці розташувався NEOBANK, орієнтований на молодь і стартапи. Банк виділяється сучасним підходом до сервісу та клієнтоорієнтованістю.

Шосте місце у рейтингу посів O.Bank, який пропонує стандартний спектр онлайн-продуктів – кредитні картки, рахунки та інші сервіси, акцентуючи увагу на зручності користувацького інтерфейсу та якості послуг.

Наразі Україна володіє значним потенціалом для цифровізації економіки та демонструє стабільні позиції у міжнародних рейтингах. Зокрема, у 2024 році країна посіла 54 місце серед 64 країн у World Digital Competitiveness Ranking, 54 місце серед 175 країн у Global Cyber Security Index (2019) та 79 місце серед 176 країн у IKT Development Index.

Загалом, банківська система України демонструє готовність до нових викликів і постійно вдосконалюється, а цифрові банки та фінтех-платформи стають дедалі популярнішими серед населення. Такі рейтинги не лише допомагають клієнтам обрати надійного фінансового партнера, але й дають самим банкам змогу оцінити власні сильні та слабкі сторони та підвищувати якість обслуговування.

Висновки та перспективи подальших розвідок у даному напрямі.

Отже, електронний банкінг є невід'ємною складовою сучасної банківської системи, що дозволяє підвищити ефективність фінансових операцій, знизити витрати банків та забезпечити клієнтам швидкий і зручний доступ до банківських послуг. Розвиток Інтернет- та мобільного банкінгу сприяє підвищенню фінансової інклюзії, розширює спектр послуг і дозволяє дистанційно керувати рахунками, здійснювати платежі, перекази та отримувати інформацію про банківські продукти в режимі 24/7.

Дослідження показують, що майбутнє цифрового банкінгу в Україні значною мірою залежатиме від:

- удосконалення ІТ-технологій, що знижують витрати на цифрову трансформацію банків;
- підвищення рівня захисту даних у зв'язку з ростом кібератак;

– скорочення цифрового розриву між містом і селом, забезпечуючи рівний доступ до онлайн-фінансових послуг.

Водночас слід враховувати, що впровадження нового інноваційного продукту може не приносити миттєвого прибутку, але водночас сприятиме розвитку банківських технологій, підвищенню рівня індустрії та формуванню позитивного іміджу установи.

Література

1. Аксьонов О. Інноваційні фінансові технології в банківській сфері. Банківський журнал. 2020. № 2. С. 50-57.
2. Базилевич В. Інноваційні технології в електронному банкінгу. Економіка і управління. 2021. № 2. С. 15-24.
3. Горчакова О. Електронний банкінг в Україні: проблеми та шляхи розвитку. Фінансовий вісник. 2022. № 7. С. 21-29.
4. Дзюблюк О. Цифровізація банківських послуг та її вплив на фінансову систему. Банківська справа. 2023. № 4. С. 30-38.
5. Леонов С. Трансформація банківських послуг у цифрову епоху. Банківські інновації. 2025. № 5. С. 10-18.
6. Лютий І. Open Banking: міжнародний досвід та перспективи України. Банківські інновації. 2021. № 3. С. 12-20.
7. Міщенко В. Мобільний банкінг і фінансова інклюзія населення. Фінансовий простір. 2022. № 6. С. 60-68.
8. Науменкова С. Електронний банкінг: сучасний стан та тенденції розвитку. Фінанси і кредит. 2024. № 12. С. 45-52.
9. Пахомова І. Регулювання електронного банкінгу та захист персональних даних. Юридичний вісник банків. 2020. № 3. С. 35-43.
10. Степаненко В. Перспективи розвитку електронного банкінгу в Україні та світі. Фінанси України. 2022. № 4. С. 15-23.
11. Уткін Є. Проблеми кібербезпеки в електронному банкінгу. Інформаційні технології у фінансах. 2024. № 5. С. 25-33.
12. Чуб О. Цифрові фінансові послуги: аналіз та перспективи. Фінансовий огляд. 2019. № 1. С. 40-48.

13. Чухно А. Інтернет-банкінг: функціональні можливості та ризики. Економіка та фінанси. 2021. № 4. С. 33-41.

References

1. Aksenov, O. (2020), "Innovative financial technologies in the banking sector", *Bankivskyi zhurnal*, vol. 2, pp. 50-57.
2. Bazylevych, V. (2021), "Innovative technologies in electronic banking", *Ekonomika i upravlinnia*, vol. 2, pp. 15-24.
3. Gorchakova, O. (2022), "Electronic banking in Ukraine: problems and development paths", *Finansovyi visnyk*, vol. 7, pp. 21–29.
4. Dziubliuk, O. (2023), "Digitalization of banking services and its impact on the financial system", *Bankivska sprava*, vol. 4, pp. 30-38.
5. Leonov, S. (2025), "Transformation of banking services in the digital age", *Bankivski innovatsii*, vol. 5, pp. 10-18.
6. Liutyi, I. (2021), "Open banking: international experience and prospects for Ukraine", *Bankivski innovatsii*, vol. 3, pp. 12-20.
7. Mishchenko, V. (2022), "Mobile banking and financial inclusion of the population", *Finansovyi prostir*, vol. 6, pp. 60-68.
8. Naumenkova, S. (2024), "Electronic banking: current state and development trends", *Finances i kredit*, vol. 12, pp. 45-52.
9. Pakhomova, I. (2020), "Regulation of electronic banking and personal data protection", *Yurydychnyi visnyk bankiv*, vol. 3, pp. 35-43.
10. Stepanenko, V. (2022), "Prospects for the development of electronic banking in Ukraine and worldwide", *Finansy Ukrainy*, vol. 4, pp. 15-23.
11. Utkin, E. (2024), "Cybersecurity issues in electronic banking", *Informatsiini tekhnolohii u finansakh*, vol. 5, pp. 25-33.
12. Chub, O. (2019), "Digital financial services: analysis and prospects", *Finansovyi ohliad*, vol. 1, pp. 40-48.
13. Chukhno, A. (2021), "Internet banking: functional capabilities and risks", *Ekonomika ta finansy*, vol. 4, pp. 33-41.

Стаття надійшла до редакції 30.10.2025 р.