

УДК 336.71:338
JEL E44; F30; G28

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ В УКРАЇНІ

Г. Східницька, к. е. н.

ORCID ID: 0000-0003-0333-1721

Р. Хірівський, к. е. н.

ORCID ID: 0000-0002-7299-429X

Львівський національний університет природокористування

<https://doi.org/10.31734/economics2023.30.065>

Східницька Г., Хірівський Р. Перспективи розвитку фінансових технологій в Україні

У сучасному світі фінансові технології відіграють усе більшу роль в економіці. Фінтех-компанії виводять на ринок нові продукти та послуги, що забезпечують зручність і швидкість фінансових операцій. Це дає споживачам більше можливостей керувати своїми фінансами та знижує вартість фінансових операцій.

Україна також переживає етап стрімкого розвитку фінтех-індустрії. Проте потенціал невикористаних можливостей розвитку фінтех-компаній на фінансовому ринку України лише збільшується. Пожвавлення розвитку ринку фінансових технологій в Україні є завданням як для влади, так і для бізнесу, що сприяє результативному впровадженню нових технологій у фінансовому секторі.

Констатовано, що застосування фінтех-технологій відкриває нові можливості для суб'єктів української економіки через забезпечення ефективного розвитку фінансового сектору, а аналіз кейсів іноземних фінтех-компаній допомагає визначити перспективні напрями розвитку фінансового сектору України та сформулювати рекомендації для українських компаній у цій галузі.

Встановлено, що розробка та впровадження нових технологій допомагає вітчизняним фінтех-компаніям стати більш конкурентоспроможними та надавати клієнтам більш ефективні інноваційні фінансові послуги. Розширення міжнародної співпраці та вихід українських фінтех-компаній на зовнішні ринки також сприяє розвитку та просуванню української фінтех-індустрії.

Досліджено переваги та недоліки застосування фінтех-компаній у найближчій перспективі, оскільки воєнні дії в країні сприяють сповільненню темпів інноваційного розвитку фінансових технологій в Україні.

Доведено, що аналіз кейсів іноземних фінтех-компаній є надзвичайно інформативним для масштабування їх досвіду у впровадженні інноваційних технологій та підходів до отримання традиційних фінансових послуг на фінансовому ринку України.

У науковому дослідженні проаналізуємо світовий досвід застосування фінтеху і можливості впровадження окремих його елементів на вітчизняному фінансовому ринку.

Сформульовано конкретні рекомендації для суб'єктів фінансового ринку в частині запровадження фінансових технологій провідних світових компаній та можливості використання цього досвіду в Україні.

У науковій статті здійснено узагальнення отриманих результатів дослідження з подальшою можливістю їх застосування у вітчизняній практиці.

Ключові слова: фінансові технології, фінтех-компанії, фінансові інструменти, фінансовий ринок, діджиталізація.

Skhidnytska H., Khirivskiy R. Prospects of financial technology development in Ukraine

In the modern world, financial technologies play a significant role in the economy. Fintech companies introduce innovative goods and services that guarantee convenient and quick financial transactions to the market. It provides consumers with more opportunities to manage their finances and cut down the cost of financial transactions.

Ukraine is also experiencing a stage of rapid development in the fintech industry. However, the potential of unrealized opportunities for the fintech companies' development at the Ukrainian financial market is just at the stage of growing. Revitalizing the development of the financial technology market in Ukraine is a task for both the government and businesses, which contributes to the efficient implementation of new technologies in the financial sector.

The research confirms that the application of fintech technologies provides new opportunities for the business entities of the Ukrainian economy due to the effective development of the financial sector. The analysis of cases of foreign fintech companies helps to identify promising development directions of the financial sector of Ukraine and to shape recommendations for Ukrainian companies engaged in this field.

It is established that the development and implementation of new technologies aid Ukrainian fintech companies to increase their level of competition and provide customers with more effective innovative financial services. The expansion

of international cooperation and the entry of Ukrainian fintech companies to foreign markets also contributes to the development and promotion of the Ukrainian fintech industry.

The authors study the advantages and disadvantages of fintech companies' operation in the near future, since the military actions in the country slow down the pace of innovative development of financial technologies in Ukraine.

It is demonstrated that examining the experience of international fintech companies may be quite instructive for estimating their level of success in integrating the cutting-edge technology and methods to acquire conventional financial services in the Ukrainian financial market.

In the scientific study, the authors analyze the global experience of using fintech and the possibilities of implementing its individual elements for the Ukrainian financial market.

Certain recommendations for financial market entities regarding the implementation of financial technologies of leading global companies and the possibility of using this experience in Ukraine have been suggested.

The scientific article summarizes the obtained research results and the possibility of their future application in our country.

Key words: financial technologies, fintech companies, financial instruments, financial market, digitalization.

Постановка проблеми. Україна є країною зі значним потенціалом для розвитку фінтех-індустрії. Проте на сьогодні український ринок фінансових технологій ще не розвинувся настільки, щоб отримати відповідну роль в економіці країни. У зв'язку з цим виникає проблема недостатньої кількості внутрішніх фінтех-компаній та обмеженої кількості іноземних фінтех-компаній, що працюють в Україні.

Для вирішення цієї проблеми необхідно проаналізувати кейси успішних іноземних фінтех-компаній та дослідити можливості їх застосування на українському ринку. Особливу увагу слід приділити адаптації фінтех-послуг до потреб українських споживачів та процесуальному середовищу.

Зважаючи на зростаючу конкуренцію та швидкий розвиток технологій на міжнародному ринку, українські фінтех-компанії мають розвиватися і пристосовуватися до жорсткої конкуренції, підвищувати якість послуг та впроваджувати нові рішення й технології відомих світових брендів. Також необхідно підтримувати міжнародну співпрацю в галузі фінансових технологій і надавати фінансову підтримку українським фінтех-стартапам для створення нових технологій і послуг, які будуть корисні для українського ринку та споживачів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідження проблеми розвитку фінансових технологій в Україні розглядається в наукових працях когорти відомих вітчизняних науковців, оскільки вбачається за ними майбутній потенціал держави. Сьогодні зосереджується чимала увага провідних науковців-фінансистів до вдосконалення наявних фінансових інструментів фінтех-компаній задля вдосконалення фінансових технологій, їх апробації в Україні на основі зарубіжного досвіду.

Суттєвий доробок у дослідження порушеного питання внесли Р. Антонова, і Т. Гаврилко [2], І. Ламачинська та А. Мумладзе [3], С. Паперник [4], П. Рубанов [5] та ін. Значну увагу теоретичним

основам впровадження та розвитку фінансових технологій, фінтех-компаній та їх функціонуванню на вітчизняному і зарубіжному ринках приділяли такі науковці, як М. Балицька, Л. Бражник, О. Заславська, В. Овчаренко, Л. Дудинець та ін. Однак зважаючи на те, як швидко в сучасних умовах змінюється фінтех-напрямок та фінансовий ринок у цілому як в Україні, так і у світі, вивчення цього питання досі залишається актуальним.

Позитивним фактом є те, що в науковому сприйнятті ці проблеми досліджуються з різних позицій і мають вагоме підґрунтя для реалізації.

Постановка завдання. Метою наукової статті є дослідження кейсів успішних іноземних фінтех-компаній, а також доцільно зосередитися на їхніх особливостях та можливостях для використання в Україні. Необхідно проаналізувати моделі бізнесу провідних фінтех-компаній та визначити переваги й недоліки їх застосування на українському ринку фінансових послуг.

Виклад основного матеріалу. Фінтех, скорочення від фінансових технологій, трансформувє індустрію фінансових послуг у всьому світі. З розвитком технологій і зростанням попиту на цифрові фінансові рішення фінтех-компанії стали руйнівниками, кидаючи виклик традиційним фінансовим установам і пропонуючи інноваційні послуги як споживачам, так і компаніям. Україна, економіка, що розвивається, із зростаючою технологічною екосистемою, також стала свідком приходу іноземних фінтех-компаній останніми роками. У цій статті ми розберемо кейси іноземних фінтех-компаній в Україні та надамо обґрунтування їх застосуванню в країні. Ми також обговоримо особливості та спрогнозуємо майбутнє фінтеху в Україні.

Сьогодні фінтех-компанії є одним із найбільш перспективних напрямів розвитку світового фінансового сектору. Вони забезпечують зміну традиційного банківського ланцюжка та

спрощують доступ до фінансових послуг користувачам.

Застосування фінтех-технологій може допомогти полегшити процеси платіжних операцій, економити час і кошти для клієнтів та підприємств, зменшувати витрати на трансакції та створювати нові можливості для бізнесу.

Спробуємо проаналізувати найуспішніші сучасні фінтех-компанії світового рівня у табл. 1.

Іноземні фінтех-компанії вийшли на український ринок із різноманітними послугами, починаючи від мобільних банківських додатків і закінчуючи онлайн-платформами грошових переказів і API банківськими платформами для бізнесу.

Таблиця 1

Іноземні фінтех-компанії в Україні

Назва компанії	Країна народження	Пропоновані послуги
Revolut	Об'єднане Королівство	Додаток мобільного банкінгу з грошовими переказами, обміном валютою, аналітикою витрат та інструментами бюджетування
TransferWise	Об'єднане Королівство	Інтернет-платформа для міжнародних грошових переказів за конкурентними курсами та низькими комісіями
Monobank	Нідерланди	Додаток мобільного банкінгу з управлінням рахунками, платежами та бюджетними інструментами
Paysend	Об'єднане Королівство	Міжнародний грошовий переказ та обмін валюти
Figo	Німеччина	Банківська платформа API для розробників та підприємств
N26	Німеччина	Додаток мобільного банкінгу з управлінням рахунками, платежами та бюджетними інструментами

*Узагальнено авторами на основі [1; 8; 9; 13]

Ці компанії змогли надати населенню України інноваційні рішення, використовуючи передові технології та пропонуючи зручні й економічно вигідні фінансові послуги. До їхніх переваг слід зарахувати:

✓ **Доступ до зручних та економічно ефективних фінансових послуг:** іноземні фінтех-компанії в Україні, такі як Revolut, TransferWise та Monobank, пропонують зручні та економічно ефективні альтернативи традиційним банківським послугам. Українці можуть легко відкривати рахунки через мобільні додатки, не потребуючи фізичних банківських рахунків, і отримувати доступ до низки фінансових послуг за конкурентоспроможними обмінними курсами та низькими комісіями. Це дозволяє їм ефективніше та рентабельніше управляти своїми фінансами, особливо для міжнародних операцій [10].

✓ **Сприяння фінансовій інклюзії:** іноземні фінтех-компанії можуть сприяти фінансовій інклюзії в Україні, охоплюючи незабезпечені верстви населення, які можуть мати обмежений доступ до традиційних банківських послуг. Наприклад, особи, які не мають банківського рахунку або зіштовхуються з проблемами доступу до традиційних банківських послуг, можуть використовувати мобільні банківські програми, такі як Revolut і Monobank, щоб надсилати й отримувати

гроші, здійснювати платежі та керувати своїми фінансами. Це може сприяти фінансовій інклюзії та надати людям доступ до сучасних фінансових послуг [12].

✓ **Технологічні інновації:** іноземні фінтех-компанії привносять технологічні інновації в сектор фінансових послуг в Україні. Ці компанії використовують такі передові технології, як штучний інтелект, машинне навчання та банківські платформи API, щоб надавати персоналізовані фінансові рішення, сповіщення в режимі реального часу та інструменти бюджетування. Це сприяє підвищенню фінансової грамотності та дає змогу користувачам приймати обґрунтовані фінансові рішення. Крім того, ці компанії використовують найсучасніші засоби безпеки для захисту даних користувачів і трансакцій, підвищуючи безпеку фінансових операцій в Україні.

✓ **Економічний вплив:** вихід іноземних фінтех-компаній в Україну також може мати позитивний економічний вплив. Ці компанії часто створюють місцеву присутність і наймають місцевих спеціалістів, створюючи робочі місця та сприяючи розвитку місцевої екосистеми фінансових технологій. Крім того, іноземні фінтех-компанії можуть стимулювати економічну активність збільшенням фінансових операцій та інвестицій, підтримуючи економічне зростання в країні [11].

Майбутнє фінансових технологій в Україні виглядає багатообіцяючим, і кілька чинників вказують на позитивну перспективу. Уряд України визнав важливість фінансових технологій як рушія економічного зростання та вжив заходів для сприяння його розвитку. У 2020 році Національний банк України запровадив регуляторну пісочницю, яка дозволяє фінтех-компаніям тестувати свої інноваційні рішення в контрольованому середовищі, не зіштовхуючись з повним регуляторним тягарем. Це створило сприятливе середовище для фінтех-компаній, щоб експериментувати з новими ідеями та розробляти інноваційні продукти та послуги.

Крім того, в Україні є великий резерв висококваліфікованих ІТ-фахівців, що відкриває можливість для розвитку фінтех-сектору. Багато українських ІТ-компаній вже наважилися на фінтех, розробляючи передові рішення для глобальних клієнтів. Цей фонд талантів можна використовувати для подальшого розвитку місцевої екосистеми фінтех, залучаючи більше іноземних фінтех-компаній до виходу на ринок [3, с. 51–53].

Очікується, що попит на фінтех-послуги в Україні також зросте найближчими роками. Українці все більше використовують цифрові фінансові рішення, дедалі більше віддають перевагу мобільним банківським додаткам, онлайн-платежам і міжнародним грошовим переказам [4; 6]. Ця тенденція зумовлена такими чинниками, як зростання поширення смартфонів, зростання доступу до Інтернету та зміна поведінки споживачів щодо цифрових фінансових послуг. Оскільки попит на фінтех-послуги продовжує зростати, іно-

земні фінтех-компанії мають хороші можливості для використання цієї ринкової можливості.

Крім того, в Україні велика кількість населення, яке не користується банківськими послугами та має недостатню кількість банківських послуг, що надає значну можливість для фінтех-компаній сприяти фінансовій доступності. За даними Світового банку, у 2020 році близько 36% дорослих в Україні не мали банківського рахунку [13]. Фінтех-компанії можуть зіграти вирішальну роль у подоланні цього розриву, пропонуючи цифрові фінансові послуги, доступні для населення, яке не має банківських рахунків і не має таких послуг, надаючи їм фінансові інструменти та послуги для управління своїми фінансами [13].

2022-й рік, що супроводжувався світовою грошовою інфляцією, ерою криптовалют та повномасштабною війною в Україні, став справжнім викликом для глобальної економіки та індустрії фінансових технологій зокрема.

У діаграмі (рис. 1) наведено частку скорочення інвестицій у фінтех порівняно з попереднім роком. Фінансування зменшилося в усіх секторах: у BankTech цей показник зменшився на 14 %, в InsurTech – на 48 %, в InvestTech – на 34 %, у PropTech – теж на 34 %. Єдиною сферою зі стабільним фінансуванням залишається InsurTech, незважаючи на глобальну рецесію [8].

Фінтех-стартапи залучили \$21,5 млрд у всьому світі у другому кварталі 2022 року, що є найнижчим показником за останні п'ять кварталів і на 39% нижче піку в четвертому кварталі 2021 року.

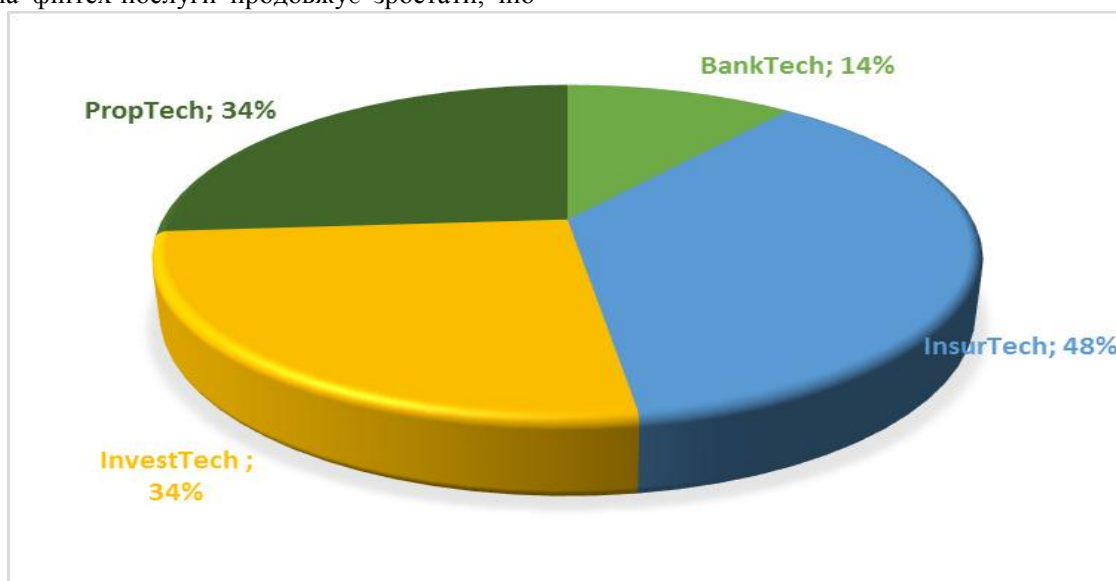


Рис. 1. Частка скорочення інвестицій у фінтех, 2022 р. [8]

Проте фінтех продовжує бути галуззю з найбільшим обсягом інвестицій, незважаючи на загальне зменшення фінансування, яке знизилося на 32 % порівняно з минулим роком [7].

Але є й позитивні моменти – лише за другу половину року у світі з'явилося 20 фінтех-єдинорогів, тоді як за попередні п'ять кварталів їх кількість збільшилася всього на 30. Латинська Америка та Карибський басейн зрівнялися з Європою за кількістю нових єдинорогів за тиждень (3), оскільки фінансування Європи суттєво скоротилося у другому кварталі 2022 року. Загальна кількість глобальних фінтех-єдинорогів досягла 297 – це на 69% більше, ніж у минулому році. Лідирують за кількістю фінтех-єдинорогів США [12; 13].

Однак існують також виклики, з якими український фінтех-сектор може зіткнутися в майбутньому. Регуляторне середовище, незважаючи на те, що воно покращилось із запровадженням регуляторної пісочниці, все ж може становити певні перешкоди для іноземних фінтех-компаній. Забезпечення дотримання місцевого законодавства та врахування потенційних регуляторних змін буде важливим для безперебійної роботи іноземних фінтех-компаній в Україні [2, с. 17–18].

Крім того, конкуренція в секторі фінтех зростає, за частку ринку змагаються як місцеві, так і іноземні гравці. Місцеві гравці також використовують своє глибоке розуміння місцевого ринку та регуляторного середовища для розробки індивідуальних рішень для населення України. Іноземним фінтех-компаніям потрібно буде пам'ятати про цю конкуренцію та відповідним чином адаптувати свої стратегії, щоб закріпитися на ринку.

Іноземні фінтех-компанії забезпечили свою присутність в Україні, пропонуючи інноваційні та зручні фінансові рішення для споживачів і бізнесу. Обґрунтуванням їх застосування в Україні є доступ до зручних і економічно ефективних фінансових послуг, сприяння фінансовій доступності, технологічні інновації та потенційний економічний вплив. Завдяки сприятливому регуляторному середовищу, великій кількості кваліфікованих IT-фахівців і зростаючому попиту на фінтех-послуги, майбутнє фінтех в Україні виглядає багатообіцяючим. Однак іноземним фінтех-компаніям доведеться вирішувати такі проблеми, як дотримання нормативних вимог і конкуренція. Оскільки фінтех-сектор продовжує розвиватися в Україні, він відкриває захопливі можливості як для місцевих, так і для іноземних гравців формувати майбутнє фінансових послуг у країні [5, с. 184–188].

З початку повномасштабної війни фінансова система України продовжує стабільно працювати, забезпечуючи функціонування фінансового сектору. Банки та платіжні системи проводять безготівкові операції, клієнти можуть користуватися своїми рахунками та онлайн-банкінгом, а небанківські фінансові установи все ще обслуговують своїх клієнтів, зокрема й на відстані.

Згідно з нормативно-правовим регулюванням Національного банку України, збереження стійкості та доступності фінансової системи було досягнуто завдяки високому рівню діджиталізації українських банків та небанківських фінансових установ, якого вдалося досягти ще до початку війни, а також дистанційні фінансові послуги, які стали зручними та популярними серед українців. Станом на третій квартал 2022 року 93 зі 100 операцій із платіжними картками в Україні були безготівковими [7; 8].

На думку 61,8 % опитаних у процесі дослідження експертів, війна скоротила український фінтех-сектор. При цьому 20,6 % вважають, що війна викликала його збільшення [4].

Експерти зазначають, що подальшому розвитку фінтех-сектору в Україні можуть сприяти такі чинники (див. рис. 2).

На думку експертів, найбільш перспективні напрями розвитку фінансово-технологічного сектору в Україні в найближчі два роки – це кібербезпека, платежі, блокчейн, необанки та відкритий банкінг. При цьому половина експертів виділила кібербезпеку як найбільш перспективний напрям [8; 10].

Проте, незважаючи на всі ці проблеми, іноземні фінтех-компанії вже активно входять на український ринок, допомагаючи здійснювати електронні перекази, розрахунки, мікрокредитування, обмін валютами, забезпечуючи зручність та швидкість операцій, мобільний банкінг, міжнародні грошові перекази, платежі та бізнес-рахунки. Ці послуги пропонують зручні та економічно ефективні рішення для споживачів і компаній, усуваючи больові точки в традиційному фінансовому секторі. І, схоже, незабаром фінтех-технології повністю займуть своє місце в українському фінансовому секторі.

Заглядаючи вперед, очікується, що майбутнє фінансових технологій в Україні буде багатообіцяючим. Прогнозується, що попит на цифрові фінансові послуги зросте через такі чинники, як зростання поширення смартфонів, доступ до Інтернету та зміна споживчих переваг у бік цифрових рішень. Це надає можливості як місцевим, так і іноземним фінтех-компаніям захопити зростаючий ринок.

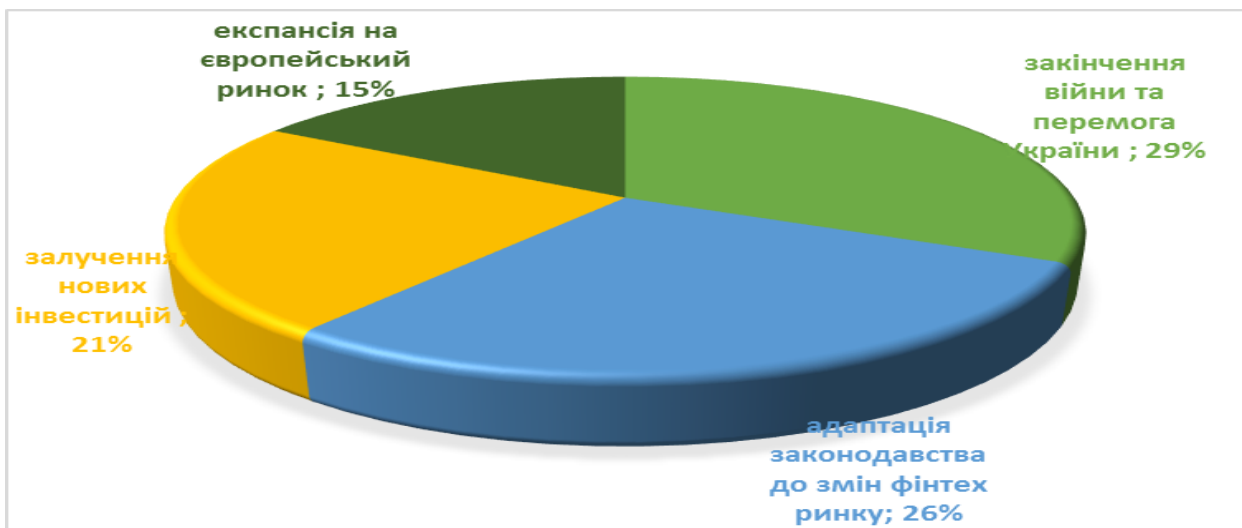


Рис. 2. Прогноз подальшого розвитку фінтех-сектору в Україні [10]

Ініціативи українського уряду щодо просування фінтехів, таких як регуляторна пісочниця, демонструють його прагнення сприяти інноваціям у фінансовому секторі. Очікується, що це створить сприятливе середовище для виходу та роботи іноземних фінтех-компаній на українському ринку.

Крім того, великий пул висококваліфікованих ІТ-фахівців в Україні забезпечує конкурентну перевагу для розвитку фінтех-сектору. Ці професіонали можуть сприяти розробці інноваційних фінтех-рішень, залучаючи більше іноземних фінтех-компаній до інвестування на місцевому ринку [8; 10; 12; 13].

Однак такі проблеми, як дотримання нормативних вимог і конкуренція з боку місцевих гравців, можуть стати перешкодою для іноземних фінтех-компаній. Адаптація до місцевого регуляторного середовища та розробка індивідуальних рішень для українського ринку будуть вирішальними для успіху. Крім того, місцеві фінтех-гравці також використовують своє розуміння місцевого ринку для розробки конкурентоспроможних рішень. Таким чином, іноземним фінтех-компаніям потрібно буде прийняти стратегічні підходи, щоб виділитися та отримати частку ринку.

У подальшому застосування фінтех-технологій в Україні може принести значний економічний розвиток, суттєве зменшення бюрократії та зниження вартості фінансових послуг. Таким чином, розвиток фінтех-компаній в Україні має великий потенціал і відкриває нові можливості для розвитку економіки країни.

Щоб підтримати розвиток фінтех-сектору, держава повинна займатися: створенням сприятливого регуляторного середовища для фінтех-

інновацій, що включає в себе дрібний та середній бізнес; розробкою та запровадженням комплексної програми підтримки стартапів у галузі фінтех; формуванням міжнародних партнерств з фінтех-стартапами та інвесторами від розвинених країн; забезпеченням належної кількості фахівців з організації цілодобової технічної підтримки для фінансових технологій; поверненням іноземних інвестицій в українські фінтех-стартапи шляхом спрощення процедур вкладення капіталу в Україні; розробкою та впровадженням уніфікованих стандартів між різними фінансовими платформами; популяризацією фінтех-бренду України та її світової позиції через активність в міжнародних фінтех-мережах та організаціях [6].

Висновки. У зв'язку зі стрімким розвитком технологій та зростанням електронних платежів, фінтех-сектор стає все більш значущим. 2022 рік став найбільшим випробуванням для України та складним для всього світу, оскільки повномасштабна війна та очікування економічної кризи призвели до зниження фінансування фінтеху до рівня 2020 року. Глобальні фінтех-компанії зіткнулися з рекордним падінням оцінок та прибутків, а також з великою кількістю звільнень. Український народ змушений боротися не лише за можливість для подальшого розвитку, а й за власне існування. Однак, незважаючи на виклики та труднощі, світова фінтех-екосистема продовжує розвиватись, створюючи цінність для користувачів фінансових послуг.

З метою підтримки розвитку фінтех-інновацій українська держава повинна створити сприятливе регуляторне середовище для організації бізнесу в цій галузі, забезпечувати на-

лежну підтримку стартапів, залучати іноземні інвестиції на умовах, привабливих для фінтех-стартапів, та проводити відносно низькі ризики регулювання фінтех-компаній.

Українські підприємці та інвестори повинні бути уважними у виборі фінтех-рішень для своїх бізнесів та покладатися на довірені сервіси та установи. Крім того, співпрацюючи з фінтех-стартапами, вони можуть збільшити шанси на успіх та покращити свої фінансові результати.

Однак варто мати на увазі те, що розвиток фінтех-технологій та їхнє застосування в бізнесі є досить складним і чутливим процесом. Отже, необхідно постійно вивчати й аналізувати нові умови та технології, дотримуватися найвищих стандартів безпеки, а також використовувати підходи, які релевантні для кожного конкретного випадку.

Для подальших досліджень про фінтех-сектор в Україні потрібно продовжувати вивчати міжнародний досвід, розвивати інноваційні проекти в галузі фінтех, а також оцінювати ризики та потенційні переваги для національної економіки. Таким чином, з допомогою належної підтримки та дієвих заходів з розвитку український фінтех-сектор може стати одним із найкращих у світі.

Підсумовуючи, зазначимо, що іноземні фінтех-компанії досягли значних успіхів на українському ринку, пропонуючи інноваційні фінансові рішення для споживачів і бізнесу. Обґрунтуванням їх застосування в Україні є доступ до зручних фінансових послуг, сприяння фінансовій доступності, технологічні інновації та потенційний економічний вплив. Сприятливе регуляторне середовище, зростаючий попит на фінтех-послуги та наявність кваліфікованої робочої сили в ІТ створюють позитивні перспективи для майбутнього фінтех в Україні. Однак необхідно буде вирішити такі проблеми, як дотримання нормативних вимог і конкуренція з боку місцевих гравців. Оскільки фінтех-сектор продовжує розвиватися в Україні, він відкриває багатообіцяючі можливості як для місцевих, так і для іноземних гравців у формуванні майбутнього фінансових послуг в країні.

Бібліографічний список

1. Аналіз сегментів fintech-компаній у світі. *Світлове господарство і міжнародні економічні відносини*. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2020/43_2020_ukr/8.pdf. (дата звернення: 04.07.2023).
2. Гаврилко Т., Антонова Р. FINTECH: зарубіжний досвід та особливості розвитку в Україні. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2020. Вип. 29. С. 17–20.
3. Ломачинська І. А., Мумладзе А. О. Вплив технологічних змін на трансформацію фінансових систем. *Право, економіка та управління: генезис, сучасний стан та перспективи розвитку*: матеріали Міжнародн. наук.-практ. конф. Одеса: Фенікс, 2018. С. 49–54.
4. Паперник С. М. Що таке фінтех. URL: <https://nv.ua/ukr/biz/experts/shcho-take-fintech-2445080.html> (дата звернення: 30.06.2023).
5. Рубанов П. Структура ринку Fintech інновацій. *Науковий вісник Полісся*. 2021. № 2 (18). С. 184–189.
6. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/development-strategy/fintech2025> (дата звернення: 02.07.2023).
7. Стратегія фінансового сектору України до 2025 року. URL: https://mof.gov.ua/storage/files/Strategija_financovogo_sectoru_ua.pdf. (дата звернення: 27.06.2023).
8. Фінтех в Україні: тенденції, огляд ринку та каталог. *Unit City*. URL: http://www.fst-ua.info/wp-content/uploads/2019/02/FinTech_Catalogue_feb2018_en_ua.pdf. (дата звернення: 30.06.2023).
9. Фінтех-тренди 2022: ключові цифри та факти року. URL: <https://fintechinsider.com.ua/finteh-trendy-2022-klyuchovi-czyfry-ta-fakty-roku/> (дата звернення: 28.07.2023).
10. Що відбувається на ринку фінтех в Україні. Домени – перевірка та реєстрація доменів в Україні. *Imena.ua*. URL: <https://www.imena.ua/blog/fintech-in-ukraine/> (дата звернення: 29.06.2023).
11. Якісний продукт: фінтех-стартапи з України, в які інвестують іноземці від початку 2022 року. URL: <https://banker.ua/uk/projects/fintech-startapi-ukraini-investuyut-inozemci-2022-roku/> (дата звернення: 29.06.2023).
12. Global Fintech Investment Market Overview and Forecast 2020-2025 by Mordor Intelligence. URL: <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/global-fintech-investment-market> (дата звернення: 23.06.2023).
13. World Bank Group. The Global Findex Database 2021. World Bank. URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex> (дата звернення: 04.07.2023).

Стаття надійшла 07.08.2023