



Світове господарство і міжнародні економічні відносини

УДК 004:336:339.7

DOI <https://doi.org/10.5281/zenodo.19974929>

**Роль цифрових технологій у формуванні сучасних міжнародних
фінансових систем**

Ніценко Віталій Сергійович,

доктор економічних наук, професор, професор кафедри підприємництва та
маркетингу, Інститут економіки та менеджменту, Івано-Франківський
національний технічний університет нафти і газу, Івано-Франківськ, Україна,
<https://orcid.org/0000-0002-2185-0341>

Швиданенко Олег Анатолійович,

доктор економічних наук, професор, професор кафедри міжнародної
економіки, Київський національний економічний університет імені Вадима
Гетьмана, Київ, Україна, <https://orcid.org/0000-0002-5021-0271>

Швиданенко Вадим Ігорович,

аспірант кафедри міжнародних фінансів, Київський національний
економічний університет імені Вадима Гетьмана, Київ, Україна,
<https://orcid.org/0009-0009-4783-1024>

Пономаренко Олександр Станіславович,

аспірант кафедри міжнародної економіки, Київський національний
економічний університет імені Вадима Гетьмана, Київ, Україна,
<https://orcid.org/0009-0008-1632-1585>

Прийнято: 14.04.2026 | Опубліковано: 30.04.2026



Анотація: Метою статті є виявлення причинно-наслідкових зв'язків між імплементацією окремих цифрових інструментів – систем миттєвих платежів, блокчейн-реєстрів, фінтех-платформ і цифрових державних сервісів – та змінами рівня міжнародної фінансової інтеграції України, а також обґрунтування практичних підходів до гармонізації національного регуляторного середовища зі стандартами ЄС (PSD2, SEPA, FATF) в умовах геополітичної нестабільності.

Дослідження ґрунтується на системному та порівняльному аналізі, методах структурно-функціонального підходу й узагальнення статистичних даних. Проведено комплексний аналіз еволюції платіжної інфраструктури України (СЕП, Простір, система миттєвих платежів), нормативно-правового регулювання криптовалют і блокчейну, розвитку фінтех-сектору, стану кібербезпеки фінансового сектору, а також функціонування цифрових державних платформ як чинників фінансової інклюзії та міжнародної довіри.

Встановлено, що цифрові технології трансформувались із допоміжного інструменту на системоутворюючий чинник фінансової стійкості держави: забезпечили безперервність транскордонних розрахунків у кризових умовах і відкрили альтернативні канали залучення міжнародних ресурсів. Доведено, що імплементація принципів PSD2, стандартів SEPA та вимог FATF сформувала регуляторне середовище, сумісне з європейським фінансовим простором, та суттєво зміцнила репутацію України на міжнародних ринках капіталу.

Цифрова трансформація фінансової системи України є визначальним чинником її міжнародної інтеграції. Стратегічними пріоритетами подальшого розвитку визначено: впровадження цифрової гривні з урахуванням архітектури цифрового євро, розширення сумісності національної системи миттєвих платежів із загальноєвропейськими схемами та поглиблення відкритого банкінгу через міжнародні фінтех-партнерства. Реалізація



зазначених заходів дозволить закріпити за Україною роль регіонального цифрового фінансового хабу в повоєнний період.

Ключові слова: *цифрові технології, міжнародні фінансові системи, цифрова трансформація, платіжна інфраструктура, блокчейн, криптовалюти, фінтех, кібербезпека, євроінтеграція, фінансова інклюзія.*

The role of digital technologies in shaping modern international financial systems

Vitalii Nitsenko,

Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Entrepreneurship and Marketing, Ivano-Frankivsk National Technical Oil and Gas University, Ivano-Frankivsk, Ukraine, <https://orcid.org/0000-0002-2185-0341>

Oleg Shvydanenko,

Doctor of Economic Sciences, Professor, Professor of the Department of International Economics, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman, Kyiv, Ukraine, <https://orcid.org/0000-0002-5021-0271>

Vadym Shvydanenko,

Postgraduate student of the Department of International Finance, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman, Kyiv, Ukraine, <https://orcid.org/0009-0009-4783-1024>

Oleksandr Ponomarenko,

Postgraduate student of the Department of International Economics, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman, Kyiv, Ukraine, <https://orcid.org/0009-0008-1632-1585>



Abstract: *The objective of this article is to identify causal relationships between the implementation of specific digital tools—instant payment systems, blockchain registries, fintech platforms, and digital government services – and changes in the level of Ukraine’s international financial integration, as well as to justify practical approaches to harmonizing the national regulatory environment with EU standards (PSD2, SEPA, FATF) in conditions of geopolitical instability.*

The study is based on systematic and comparative analysis, structural-functional methods, and the generalization of statistical data. A comprehensive analysis was conducted of the evolution of Ukraine’s payment infrastructure (SEP, Prostim, instant payment system), regulatory frameworks for cryptocurrencies and blockchain, the development of the fintech sector, the state of cybersecurity in the financial sector, as well as the functioning of digital government platforms as factors of financial inclusion and international trust.

It has been established that digital technologies have transformed from a supporting tool into a system-forming factor of the state’s financial stability: they ensured the continuity of cross-border settlements in crisis conditions and opened alternative channels for attracting international resources. It has been demonstrated that the implementation of PSD2 principles, SEPA standards, and FATF requirements has created a regulatory environment compatible with the European financial area and has significantly strengthened Ukraine’s reputation in international capital markets.

The digital transformation of Ukraine’s financial system is a key factor in its international integration. The strategic priorities for further development are: the introduction of the digital hryvnia, taking into account the architecture of the digital euro; expanding the compatibility of the national instant payment system with pan-European schemes; and deepening open banking through international fintech partnerships. Implementing these measures will allow Ukraine to solidify its role as a regional digital financial hub in the post-war period.



Keywords: *digital technologies, international financial systems, digital transformation, payment infrastructure, blockchain, cryptocurrencies, fintech, cybersecurity, European integration, financial inclusion.*

Постановка проблеми. Стрімка цифровізація фінансового сектору та поглиблення євроінтеграційних процесів ставлять перед Україною нагальну потребу переосмислити саму природу національної фінансової архітектури – з акцентом на системне забезпечення міжнародної сумісності цифрових платформ як фундаменту економічної стійкості держави, а не лише як технічного завдання модернізації інфраструктури [1; 2]. Попри очевидні здобутки у впровадженні платіжних систем, розвитку фінтех-сектору та прийнятті прогресивного законодавства про цифрові активи, залишається невирішеною проблема структурного розриву між темпами технологічних змін і спроможністю регуляторного середовища своєчасно адаптуватися до нових реалій цифрової економіки. Особливої гостроти ця проблема набуває через асиметрію цифрового розвитку між міськими агломераціями та периферійними територіями, недостатню координацію між учасниками фінансового ринку у питаннях кіберзахисту, а також інституційну інерцію, що гальмує імплементацію вже ухвалених міжнародних стандартів – зокрема повноцінне запровадження принципів відкритого банкінгу відповідно до директиви PSD2. Водночас зосередженість регуляторів на вирішенні поточних операційних завдань об'єктивно конкурує з потребою стратегічного позиціонування України як регіонального цифрового фінансового хабу, що ставить під сумнів здатність чинної моделі управління цифровою трансформацією забезпечити стійкі конкурентні переваги в умовах повоєнного відновлення та інтеграції до європейського фінансового простору.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми цифровізації фінансової системи, впровадження фінансових технологій та їх впливу на



міжнародну інтеграцію й фінансову результативність суб'єктів господарювання в умовах сучасних викликів постійно перебувають у полі зору дослідників. Серед вітчизняних учених різноманітним аспектам цифрової трансформації фінансової сфери приділяють увагу Л. Нечипорук [3], яка визначила, що цифровізація забезпечує більш інклюзивне, прозоре та ефективне фінансове середовище, а також окреслила тренди InsurTech; В. Бондарук [4] розглянув вплив цифровізації на фінансові показники підприємств у міжнародному бізнесі, зокрема роль блокчейну, ШІ та Big Data в оптимізації обліку та зменшенні валютних ризиків; Б. Михальчук [5] дослідив сутність цифровізації, констатувавши відсутність єдиного підходу до цього поняття; Н. Рижикова та ін. [6] проаналізували стан фінтех-сектору України (понад 100 компаній), роль Закону «Про платіжні послуги» та платформи «Дія», окреслили виклики (застаріла нормативна база, кадровий дефіцит, низька фінансова грамотність); Ю. Владика та Л. Турова [7] розкрили роль digital-технологій у банківській системі для зменшення операційних витрат, пришвидшення операцій та зростання конкурентоспроможності; В. Ніценко та Р. Остапенко [8] додають про важливість маркетингових цифрових інструментів просування продукції; О. Гамова та К. Сенькіна [9] розглянули вплив цифровізації на міжнародну торгівлю, роль фінансових технологій та блокчейну в модернізації платіжних систем і логістики; О. Шишкіна [10] довела, що цифрові технології (хмарні, блокчейн, смарт-контракти, IoT, ШІ) є ключовим елементом трансформації фінансових установ; Л. Ішук та В. Поліщук [11] дослідили вплив фінансової інклюзії на банківський та страховий ринки, а також розвиток міжнародних фінансових відносин в умовах воєнних дій в Україні; Р. Остапенко та ін. [12] зосередили увагу на потребі комплексного використання цифрових технологій в обліку та фінансовому аналізі.



Серед зарубіжних дослідників вагомий внесок роблять авторський колектив на чолі з М. М. Thottoli [13], який на основі бібліометричного аналізу 288 статей за 2000–2021 рр. виявив зростаючу тенденцію публікацій з 2019 року, окреслив ключові теми впливу цифрових технологій на фінансові послуги. Однак дослідження має суттєве обмеження – використання лише Scopus, що звужує репрезентативність вибірки (поза увагою Web of Science, Google Scholar). Крім того, автори визнають потребу в якісному аналізі, але не пропонують конкретної методології його реалізації. Дослідницька група під керівництвом Xu Naoran [14], спираючись на дані понад 5000 фінансових установ із 22 країн за 2013–2021 рр., дійшла висновку, що розвиток цифрових технологій підвищує системні фінансові ризики, особливо в країнах із високим рівнем цифровізації та ринково-орієнтованими фінансовими системами. Дискусійним є причинно-наслідковий напрям: незрозуміло, чи саме цифрові технології генерують ризики, чи країни з високими ризиками активніше впроваджують цифровізацію. Також автори не враховують якісних відмінностей між країнами, а дослідження завершується 2021 роком, ігноруючи постпандемічні та геополітичні шоки.

Frank Antwi [15], досліджуючи 55 країн із ринками, що розвиваються, за 2000–2020 рр. за допомогою квантильної регресії, виявила неоднозначний вплив: використання мобільних телефонів негативно впливає на фінансову стабільність банківського сектору, тоді як інтернет має позитивний ефект. Ця суперечність між результатами Antwi & Kong [15] і висновками Xu Naoran [14] потребує уваги: перші стверджують, що окремі форми цифрових технологій можуть бути стабілізуючим фактором, другі доводять системний ризикогенний характер цифровізації. Критичне зауваження – використання кількості мобільних телефонів та інтернету як проксі-змінних є надто агрегованим і не відображає якості фінансових послуг, а також не враховує регуляторного середовища.



Таким чином, у розглянутих зарубіжних дослідженнях простежується фундаментальна концептуальна суперечність: Thottoli [13] констатує зростання інтересу, але не визначає знак впливу; Xu Haoran [14] вказує на негативний вплив через системні ризики; Antwi & Kong [15] демонструє різновекторний вплив залежно від технологічного каналу. Прогалиною залишається відсутність досліджень, які б: (1) враховували одночасно макро- та мікрорівні ефекти; (2) розрізняли коротко- та довгострокові наслідки; (3) інтегрували інституційні та регуляторні чинники; (4) пропонували моделі для оцінки порогових значень, за яких цифровізація з каталізатора ризиків перетворюється на фактор стабільності.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Водночас, конкретні механізми впливу окремих цифрових технологій (систем миттєвих платежів, блокчейн-реєстрів, відкритого банкінгу, цифрових державних сервісів) на рівень міжнародної фінансової інтеграції України саме в контексті гармонізації зі стандартами ЄС (PSD2, SEPA, FATF) та в умовах геополітичної нестабільності потребують уточнення та подальшого вивчення.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою даної статті є виявлення причинно-наслідкових зв'язків між імплементацією окремих цифрових інструментів (систем миттєвих платежів, блокчейн-реєстрів, фінтех-платформ, цифрових державних сервісів) та змінами в рівні міжнародної фінансової інтеграції України, а також обґрунтування практичних підходів до гармонізації національного регуляторного середовища зі стандартами ЄС (PSD2, SEPA, FATF), які дозволяють мінімізувати транзакційні бар'єри та максимізувати довіру міжнародних партнерів в умовах геополітичної нестабільності та обмеженості фінансового ресурсу.

Виклад основного матеріалу дослідження. Цифрові технології кардинально змінили інтеграцію України в сучасні міжнародні фінансові системи, особливо після того, як після 2014 року країна почала приділяти



більшу увагу цифровізації. Впровадження сучасних платіжних систем, технологій блокчейну та цифрових банківських платформ дозволило Україні модернізувати свою фінансову інфраструктуру та зміцнити зв'язки зі світовими ринками. Цю цифрову трансформацію прискорили як внутрішні інноваційні ініціативи, так і необхідність підтримувати фінансові операції в періоди геополітичної нестабільності. Роль цих технологій виходить за межі простої зручності, слугуючи важливими інструментами для економічної стійкості та міжнародного фінансового співробітництва [16].

Одним із ключових напрямів цієї трансформації стала перебудова платіжної інфраструктури. Детальну характеристику основних платіжних систем та їхньої міжнародної інтеграції наведено нижче (див. Таблицю 1).

Таблиця 1

Розвиток цифрових платіжних систем в Україні та їх міжнародна інтеграція

Платіжна система	Рік впровадження	Ключові характеристики	Міжнародна інтеграція
СЕП (Система електронних платежів)	1994 (модернізація – 2017)	Розрахунки в реальному часі, інтеграція зі SWIFT	Підключення до TARGET2
Простір	2001	Національна карткова платіжна система	Сумісність із Visa/Mastercard
Пілот цифрової гривні	2023–2024	Тестування цифрової валюти центрального банку	Узгодження з ініціативами цифрового євро
Система миттєвих платежів	2019	Перекази 24/7 у режимі реального часу	Сумісність зі стандартами SEPA

Джерело: Сформовано авторами на основі [16].

Впровадження в Україні цифрових платіжних систем революціонізувало транскордонні фінансові транзакції та посилило участь країни в міжнародній торгівлі. Національний банк України впровадив системи валових розрахунків у режимі реального часу та інтегрувався з міжнародними платіжними мережами, такими як SWIFT, що дозволило здійснювати швидші та безпечніші міжнародні грошові перекази. Широко поширилися мобільні



банківські додатки та цифрові гаманці, а такі сервіси, як Monobank та цифрові платформи «ПриватБанку», щодня обробляють мільйони транзакцій. Ці інновації знизили транзакційні витрати, підвищили прозорість та сприяли інтеграції України в європейські та глобальні фінансові екосистеми [17].

Поряд із розвитком платіжних систем Україна активно освоювала технологію розподілених реєстрів, яка відкрила принципово нові можливості для прозорості та безпеки міжнародних фінансових операцій.

Україна стала однією з провідних країн у сфері впровадження технології блокчейн та використання криптовалют, а уряд вживає прогресивних заходів для регулювання та інтеграції цих технологій у офіційну фінансову систему. У 2022 році Україна стала однією з перших країн, що легалізували криптовалюту, створивши нормативно-правову базу, яка визначає цифрові активи та забезпечує правову визначеність для учасників ринку. Міністерство цифрової трансформації виступило ініціатором впровадження блокчейну в системах земельного кадастру, державних закупівель та верифікації особи. Цей прогресивний підхід привернув міжнародні інвестиції та позиціонував Україну як центр інновацій у сфері блокчейну в Східній Європі.

Практичне застосування блокчейну у фінансовому секторі України продемонструвало значні переваги для прозорості та ефективності міжнародних транзакцій. Смарт-контракти використовуються для торгового фінансування, що скорочує паперову роботу та час обробки транскордонних комерційних угод. Українські криптовалютні біржі налагодили партнерські відносини з міжнародними платформами, що сприяє руху цифрових активів через кордони. У кризові часи криптовалюта також слугувала альтернативним каналом для отримання міжнародної гуманітарної допомоги та пожертв, продемонструвавши стійкість, яку цифрові технології надають фінансовій інфраструктурі України.



Паралельно з блокчейн-рішеннями розгорталася масштабна трансформація роздрібного та корпоративного банківського обслуговування. Динаміку розвитку вітчизняного фінтех-ринку та обсяги його ключових сегментів у розрізі міжнародних партнерств відображено в Таблиці 2.

Таблиця 2

Розвиток фінтех-сектору України та його міжнародна інтеграція

Сегмент фінтеху	Обсяг ринку (2025)	Міжнародні партнерства	Ключові інновації
Цифровий банкінг	2,3 млрд дол. США	Visa, Mastercard, TransferWise	Мобільно-орієнтований банкінг
Обробка платежів	1,8 млрд дол. США	Stripe, PayPal	Миттєві розрахунки
Криптовалютні сервіси	890 млн дол. США	Binance, Coinbase	Регульовані криптобіржі
Кредитні платформи	650 млн дол. США	Європейські інвестиційні фонди	Кредитний скоринг на основі ШІ

Джерело: Сформовано авторами на основі [18].

Український сектор фінтех зазнав значного зростання, а банки, що працюють виключно в цифровому форматі, та інноваційні компанії, що надають фінансові послуги, змінюють банківський ландшафт та покращують міжнародну фінансову взаємодію. «Монобанк», запущений у 2017 році як перший в Україні банк, що працює виключно через мобільний додаток, привернув мільйони користувачів і продемонстрував життєздатність банківських моделей без відділень. Ці цифрові банки пропонують безперебійний обмін валют, міжнародні перекази та мультивалютні рахунки, що полегшують особисті та ділові транзакції через кордони. Конкурентне середовище у сфері фінтех змусило традиційні банки перевести свої послуги в цифровий формат, що загалом призвело до створення більш ефективної та доступної фінансової системи [19].

Зростання кількості цифрових фінансових операцій неминуче загострило питання захисту від кіберзагроз – сфери, в якій вразливість будь-якого



окремого учасника ринку здатна поставити під загрозу цілісність усієї системи.

У міру все більшої цифровізації фінансових систем України кібербезпека стала ключовим пріоритетом для забезпечення цілісності та надійності міжнародних фінансових операцій. Національний банк України запровадив суворі стандарти кібербезпеки, що відповідають найкращим міжнародним практикам, зокрема вимоги сертифікації ISO 27001 для фінансових установ. Співпраця з міжнародними партнерами, зокрема з Агентством Європейського Союзу з кібербезпеки та Центром передового досвіду НАТО з питань кооперативної кіберзахисту, зміцнила оборонні можливості України проти кіберзагроз. Ці заходи є надзвичайно важливими для захисту конфіденційних фінансових даних та підтримання довіри серед міжнародних інвесторів та фінансових партнерів.

Українські фінансові установи інвестували значні кошти у передові технології безпеки, зокрема у багатофакторну автентифікацію, біометричну верифікацію та системи виявлення шахрайства на основі штучного інтелекту. Державна служба спеціальних комунікацій та захисту інформації координує дії з банками та фінтех-компаніями для обміну інформацією про загрози та реагування на кіберінциденти.

Регулярні стрес-тестування та тестування на проникнення гарантують, що цифрова фінансова інфраструктура може витримати складні атаки. Ця надійна система кібербезпеки була особливо важливою для забезпечення безперебійної роботи та захисту міжнародних фінансових потоків у періоди підвищеної геополітичної напруженості.

Зміцнення кіберзахисту стало необхідною, проте не достатньою умовою для повноцінного входження України до European Financial Area. Не менш важливою виявилась нормативна гармонізація – приведення вітчизняного регуляторного середовища у відповідність до *acquis communautaire*.



Цифрова фінансова трансформація України стратегічно узгоджена зі стандартами та системами Європейського Союзу, що відображає прагнення країни до тіснішої економічної інтеграції з Європою. Національний банк України прийняв нормативно-правову базу, сумісну з директивами ЄС, зокрема принципами PSD2 (Директива про платіжні послуги 2), що сприяють відкритому банкінгу та конкуренції. Зусилля з технічної інтеграції зосереджувалися на забезпеченні взаємодії з європейськими платіжними системами, зокрема стандартами SEPA (Єдиний європлатіжний простір). Ці зусилля з узгодження сприяють більш плавному проведенню фінансових операцій між українськими підприємствами та їхніми європейськими партнерами, зменшуючи бар'єри для торгівлі та інвестицій [20].

Цифровізація фінансового сектору України також підтримала зусилля країни у боротьбі з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму відповідно до міжнародних стандартів. Впровадження сучасних систем моніторингу транзакцій та інструментів цифрової верифікації особи покращило дотримання рекомендацій Групи з фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

Українські банки зараз використовують складні алгоритми для виявлення підозрілих схем у транскордонних транзакціях, обмінюючись інформацією з міжнародними підрозділами фінансової розвідки. Ця підвищена прозорість та дотримання нормативних вимог зміцнили репутацію України на міжнародних фінансових ринках та полегшили доступ до глобальних банківських мереж.

Платформа «Дія», запущена Міністерством цифрової трансформації України, є новаторською інтеграцією державних послуг із цифровими фінансовими системами, що сприяє як фінансовій інклюзії всередині країни, так і міжнародній довірі. «Дія» дає громадянам можливість отримувати доступ до цифрових версій офіційних документів, подавати заявки на державні послуги та здійснювати фінансові операції через єдиний мобільний додаток.



Платформа спростила розподіл державних виплат, зокрема соціальних допомог та субсидій, через цифрові канали, що сприяло зменшенню корупції та підвищенню ефективності. Міжнародні організації визнали «Дію» зразком цифрового врядування, що привернуло технічну співпрацю та інвестиції від глобальних партнерів [21].

Таблиця 3

Цифрові державні сервіси України та їх роль у фінансовій інтеграції

Цифровий сервіс	Користувачі (млн)	Фінансова функція	Міжнародне визнання
Дія	19,5	Цифрові платежі, верифікація особи	Премія ООН у сфері держпослуг (2020)
Дія.Бізнес	2,8	Реєстрація бізнесу, сплата податків	Відзнака Світового банку
єПідтримка	5,2	Розподіл державної допомоги	Висвітлення у звітах ЄС
Дія (Action)	1,4	Підтримка підприємництва, гранти	Програма ЄБРР

Джерело: Сформовано авторами на основі [21].

Очевидним підтвердженням успішності обраного курсу на цифровізацію державних фінансів стала платформа «Дія», показники охоплення та міжнародного визнання якої узагальнено в Таблиці 3. Водночас будь-яка об'єктивна оцінка пройденого шляху неможлива без чесного аналізу тих системних обмежень, що стримують подальший розвиток цифрової фінансової екосистеми.

Незважаючи на значний прогрес, Україна стикається з постійними викликами у сфері повної реалізації потенціалу цифрових технологій для своїх міжнародних фінансових систем. Прогалини в інфраструктурі, особливо у сільських районах, обмежують загальний доступ до цифрових фінансових послуг та створюють диспропорції у фінансовій інклюзії. Швидкі темпи технологічних змін вимагають постійних інвестицій у модернізацію систем та навчання персоналу, що створює навантаження на ресурси економіки, яка



розвивається. Нормативно-правова база повинна розвиватися, щоб враховувати нові технології, такі як децентралізовані фінанси (DeFi) та штучний інтелект у сфері фінансових послуг, забезпечуючи баланс між інноваціями, захистом споживачів та фінансовою стабільністю.

У перспективі цифрова фінансова екосистема України готова до подальшого розвитку та глибшої інтеграції з міжнародними системами. Поточна розробка цифрової валюти центрального банку (цифрової гривні) може революціонізувати внутрішні платежі та транскордонні транзакції, потенційно слугуючи зразком для інших країн з економікою, що розвивається. Розширення рамок відкритого банкінгу, ймовірно, сприятиме більшій конкуренції та інноваціям у сфері фінансових послуг. Зміцнення партнерських відносин з міжнародними фінтех-хабами та подальша гармонізація з європейськими цифровими стандартами зміцнять позиції України як мосту між східними та західними фінансовими ринками, використовуючи цифрові технології для стимулювання економічного зростання та міжнародного співробітництва.

Роль цифрових технологій у формуванні сучасних міжнародних фінансових систем України виходить за межі технічної інфраструктури та охоплює ширші економічні та соціальні перетворення. Ці технології дали змогу Україні зберегти фінансову стабільність у складні періоди, залучити міжнародні інвестиції та більш повноцінно брати участь у глобальній цифровій економіці.

У міру подальшого розвитку штучного інтелекту, машинного навчання та технологій розподілених реєстрів прихильність України до цифрових інновацій дає країні можливість скористатися новими можливостями у сфері міжнародних фінансів. Успіх цієї цифрової трансформації залежатиме від стабільних інвестицій, адаптивного регулювання та постійної співпраці з



міжнародними партнерами з метою побудови стійкої, інклюзивної та глобально пов'язаної фінансової системи.

Висновки. Імплементація цифрових платіжних рішень та розподілених реєстрів стала визначальним чинником для зміцнення позицій України у глобальному фінансовому просторі, оскільки забезпечила безперервність транскордонних розрахунків, підвищила прозорість руху капіталів та створила альтернативні канали залучення міжнародних ресурсів в умовах обмеженого доступу до традиційних ринків.

Вітчизняний фінансовий сектор функціонує в умовах одночасного тиску воєнних ризиків, прискореної гармонізації з європейськими регуляторними стандартами (PSD2, SEPA, FATF) та необхідності захисту кіберпростору від зовнішніх загроз. Це об'єктивно ускладнює процес технологічної модернізації для банківських установ та фінтех-компаній, які змушені балансувати між інноваційним розвитком, дотриманням комплаєнс-вимог та забезпеченням стійкості критичної інфраструктури.

За таких обставин стратегічними пріоритетами мають стати: завершення впровадження цифрової гривні з урахуванням архітектури цифрового євро, розширення сумісності національної системи миттєвих платежів із загальноєвропейськими схемами, а також поглиблення інтеграції відкритого банкінгу через механізми міжнародних фінтех-партнерств, що дозволить закріпити за Україною роль регіонального цифрового фінансового хабу в повоєнний період.

Список використаних джерел

1. Трансформаційні процеси в економіці: конкурентоспроможність та інституційна база управління на різних рівнях ієрархії : моногр. / за наук. ред. В. С. Ніценка. Одеса : ТОВ «Лерадрук», 2016. 507 с.



2. Nitsenko V., Nyenno I., Levinska T. Theory and Methodology of Business-Model Formation. *Wielowymiarowość kategorii bezpieczeństwa. Wymiar prawny, ekonomiczno-społeczny i międzynarodowy* / red. K. Sygidus, P. Łubiński, D. Svyrydenko. Olsztyn – Kraków – Kijów: Bookmarked Publishing & Editing, 2018. P. 93–121.
3. Нечипорук Л. В. Цифровізація як фактор модернізації фінансової системи в контексті сталого розвитку. *Сталий розвиток економіки*. 2025. № 4(55). С. 142–147. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-55-20>
4. Бондарук В. Цифрові технології в забезпеченні фінансової результативності суб'єктів господарювання у зовнішньоекономічній діяльності. *Економіка та суспільство*. 2025. № 71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-144>
5. Михальчук Б. Сутність цифровізації фінансової системи та її ознаки. *Світ фінансів*. 2026. № 4(85). С. 61–70. DOI: <https://doi.org/10.35774/sf2025.04.061>
6. Рижикова Н. І., Остапенко Р. М., Горох О. В., Коваленко В. С. Аналіз фінтех в Україні: сучасний стан, перспективи розвитку та інвестиційні можливості. *Modern Economics*. 2025. № 50. С. 132–138. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V50\(2025\)-20](https://doi.org/10.31521/modecon.V50(2025)-20)
7. Владика Ю., Турова Л. Роль сучасних digital-технологій у функціонуванні банківської системи. *Економіка та суспільство*. 2021. № 25. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-25-21>
8. Ніценко В. С., Остапенко Р. М. Сучасна трансформація маркетингових інструментів в умовах цифрової економіки. *Маркетинг XXI століття: виклики змін* : матеріали Міжнар. наук.-практ. конф., присвяченої 25-річчю заснування кафедри маркетингу і комерційної діяльності ХДУХТ, 8–10 жовт. 2020 р. / редкол.: О. І. Черевко [та ін.]. Харків : ХДУХТ, 2020. С. 86–



88. URL: <https://repo.btu.kharkiv.ua/server/api/core/bitstreams/a52b709b-646b-4949-84fc-708dddbf3358/content>

9. Гамова О., Сенькіна К. Цифровізація міжнародної торгівлі: вплив фінансових технологій і блокчейну. *Scientific Innovation: Theoretical Insights and Practical Impacts* : Proceedings of the 4th International Scientific and Practical Conference, December 8–10, 2025, Naples, Italy. 2025. С. 93–97. DOI: <https://doi.org/10.70286/eoss-08.12.2025.001>

10. Шишкіна О. Цифрові технології фінансових установ: ризики і перспективи використання. *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону*. 2023. № 2(19). С. 130–143. DOI: <https://doi.org/10.15330/apred.2.19.130-143>

11. Іщук Л., Поліщук В. Сучасні технології та діджиталізація у контексті розвитку міжнародних фінансів. *Економічний форум*. 2022. Т. 1, № 3. С. 162–171. DOI: <https://doi.org/10.36910/6775-2308-8559-2022-3-21>

12. Остапенко Р. М., Бірченко Н. О., Ніценко В. С., Духновська Л. М., Редзюк Т. Ю. Інтеграція цифрових технологій у систему бухгалтерського обліку та фінансового аналізу. *Актуальні проблеми економіки*. 2026. № 3(297). С. 97–107. DOI: <https://doi.org/10.32752/1993-6788-2026-1-297-97-107>

13. Antwi F., Kong Y. Investigating the Impacts of Digital Finance Technology on Financial Stability of the Banking Sector: New Insights from Developing Market Economies. *Cogent Business & Management*. 2023. Vol. 10, No. 3. P. 1–18. DOI: <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2284738>

14. Thottoli M. M., Islam M. A., bin Yusof M. F., Hassan M. S., Hassan M. A. Embracing Digital Transformation in Financial Services: From Past to Future. *SAGE Open*. 2023. Vol. 13, No. 4. P. 1–15. DOI: <https://doi.org/10.1177/21582440231214590>

15. Xu Haoran, Miao Wenlong, Zhang Siyu. Digital Technology Development and Systemic Financial Risks: Evidence from 22 Countries. *Borsa*



Istanbul Review. 2024. Vol. 24, No. 5. P. 947–956. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.bir.2024.08.002>

16. Конопльова М. В Україні запускають нове покоління системи е-платежів у цілодобовому режимі. *Shotam.info*. 2023. URL: <https://shotam.info/v-ukraini-z-1-kvitnia-zapuskaiut-nove-pokolinnia-systemy-e-platezhiv-u-tsilodobovomu-rezhymi/>

17. У 2024 українці отримали через ПриватБанк понад 7,5 млн міжнародних грошових переказів. *Minfin.com.ua*. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2025/02/14/145341269/>

18. Український каталог фінтех-компаній 2025 / Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній. 2025. URL: https://renomesmart.com/wp-content/uploads/2025/07/17-07-Ft_UA_2025-Ukr.pdf

19. Кількість клієнтів monobank досягла 10 мільйонів: що це означає для ринку цифрового банкінгу в Україні. *Fintech Insider*. 2025. URL: <https://fintechinsider.com.ua/kilkist-kliyentiv-monobank-dosyagla-10-miljoniv/>

20. Україна на шляху до SEPA: що зміниться для клієнтів і банків. *Minfin.com.ua*. 2026. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2026/02/12/168069826/>

21. Diia – Ukraine's flagship digital government platform. *Digital State*. 2025. URL: <https://digitalstate.gov.ua/projects/govtech/diia>