

УДК 336.75
JEL Classification: E44; G18
DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2025-3-298-304>

РЕГУЛЯТОРНІ ФУНКЦІЇ ДЕРЖАВНИХ ІНСТИТУЦІЙ У МОДЕРНІЗАЦІЇ РИНКУ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТЕЖІВ В УКРАЇНІ

© 2025 СВІНЦОВ О. М., ЗВАРИЧ Б. Я.

УДК 336.75
JEL Classification: E44; G18

Свінцов О. М., Зварич Б. Я. Регуляторні функції державних інституцій у модернізації ринку електронних платежів в Україні

У статті досліджуються напрямки реалізації регуляторних функцій держави у процесі модернізації ринку електронних платежів в Україні. Зазначено, що основні вектори модернізації включають посилення регуляторного контролю з боку державних інституцій, впровадження інноваційних технологій, удосконалення інфраструктури платежів, стимулювання конкуренції та розширення доступу до фінансових інструментів широким верствам населення. Підкреслено, що одним із ключових напрямків модернізації ринку електронних платежів в Україні є впровадження інноваційних технологій, котрі сприяють підвищенню зручності, швидкості та безпеки фінансових операцій через розвиток мобільних платіжних рішень, безконтактних технологій для забезпечення прозорості та надійності платежів. Акцентовано увагу на регуляторному аспекті, котрий потребує чітких правових норм, що визначатимуть статус цифрових активів, забезпечуватимуть захист прав користувачів і запобігатимуть відмиванню грошей. Показано, що Національний банк України (НБУ) як безпосередній регулятор активно працює над упровадженням цифрової гривні (e-гривні), котра може стати інноваційним фінансовим інструментом для швидких, безпечних і доступних електронних платежів. Доведено необхідність модернізації платіжної інфраструктури ринку електронних розрахунків на основі вдосконалення національних платіжних систем та їх інтеграції із міжнародними платформами. Підтверджено, що оживленню ринку електронних платежів сприяє активний розвиток системи миттєвих платежів (Instant Payments), котрі забезпечують швидкі, зручні та безпечні перекази коштів у режимі реального часу, що сприяє підвищенню доступності платіжних послуг, скороченню терміну обробки транзакцій та зменшенню залежності від традиційних банківських механізмів. Обґрунтовано необхідність регуляторної функції держави з оновлення інструментарію ринку електронних платежів в Україні, котра реалізується через удосконалення законодавчої бази, зокрема імплементацію європейських норм і стандартів, що сприяють прозорості ринку, захисту прав користувачів фінансовими послугами.

Ключові слова: регуляторні функції держави, модернізація, ринок електронних платежів, фінансові інновації, платіжна система, платіжна інфраструктура, транзакції.

Бібл.: 13.

Свінцов Олександр Миколайович – доктор економічних наук, професор, професор кафедри математики та економіки, Дрогобицький державний педагогічний університет імені Івана Франка (вул. Івана Франка, 24, Дрогобич, 82100, Україна)

E-mail: svincovom@dspu.edu.ua

Зварич Богдан Ярославович – аспірант кафедри математики та економіки, Дрогобицький державний педагогічний університет імені Івана Франка (вул. Івана Франка, 24, Дрогобич, 82100, Україна)

E-mail: bzvarych@icloud.com

UDC 336.75
JEL Classification: E44; G18

Svintsov O. M., Zvarych B. Y. Regulatory Functions of State Institutions in the Modernization of the Electronic Payment Market in Ukraine

The article explores the directions of implementing regulatory functions of the State in the process of modernizing the electronic payment market in Ukraine. It is noted that the main vectors of modernization include strengthening regulatory control by State institutions, introducing innovative technologies, improving payment infrastructure, stimulating competition, and expanding access to financial instruments for broad segments of the population. It is underlined that one of the key directions of modernizing the electronic payment market in Ukraine is the implementation of innovative technologies that contribute to increasing the convenience, speed, and security of financial transactions through the development of mobile payment solutions and contactless technologies to ensure the transparency and reliability of payments. Attention is drawn to the regulatory aspect, which requires clear legal norms that will define the status of digital assets, ensure the protection of user rights, and prevent money laundering. It has been shown that the National Bank of Ukraine (NBU) as the direct regulator is actively working on the implementation of the digital Hryvnia (e-Hryvnia), which can become an innovative financial instrument for fast, secure, and accessible electronic payments. The necessity of modernizing the payment infrastructure of the electronic settlement market based on the improvement of national payment systems and their integration with international platforms is proved. It has been confirmed that the active development of the Instant Payments system contributes to the revival of the electronic payments market, providing fast, convenient, and secure real-time money transfers, which enhances the accessibility of payment services, reduces transaction processing times, and decreases dependence on traditional banking mechanisms. The necessity of the State's regulatory function in updating the instruments of the electronic payments market in Ukraine is substantiated, which is implemented through the improvement of the legislative framework, particularly the implementation of European norms and standards that promote market transparency and the protection of financial services users' rights.

Keywords: regulatory functions of the State, modernization, electronic payment market, financial innovations, payment system, payment infrastructure, transactions.

Bibl.: 13.

Модернізація ринку електронних платежів в Україні здійснюється за кількома ключовими напрямками, котрі спрямовані на підвищення безпеки, зручності та інклюзивності фінансових послуг. Основні вектори модернізації включають посилення регуляторного контролю з боку державних інституцій, впровадження інноваційних технологій, удосконалення інфраструктури платежів, стимулювання конкуренції та розширення доступу до фінансових інструментів для широких верств населення. Одним із пріоритетних напрямів є підвищення рівня безпеки платежів завдяки застосуванню сучасних методів аутентифікації, вдосконаленню механізмів захисту персональних даних і боротьбі з кіберзлочинністю. Важливу роль відіграє також запровадження відкритого банкінгу, що дозволяє фінансовим установам створювати нові сервіси, підвищуючи конкуренцію та якість послуг для споживачів. Окрім того, значна увага приділяється розвитку мобільних платежів і цифрових гаманців, які стають все більш популярними серед українців завдяки своїй зручності та швидкості. Держава та бізнес активно працюють над розширенням мережі терміналів безконтактної оплати та інтеграцією фінансових технологій у різні сфери життя, що сприяє подальшій цифровізації економіки. Ще одним важливим аспектом є забезпечення фінансової інклюзії, зокрема через створення умов для використання електронних платежів у віддалених регіонах і серед соціально вразливих груп населення. Це передбачає спрощення процедур відкриття рахунків, запровадження доступних фінансових продуктів та популяризацію безготівкових розрахунків.

Напрямки модернізації інструментів ринку електронних платежів ґрунтовно досліджують вітчизняні вчені, оскільки розвиток цифрових фінансових технологій є ключовим фактором для забезпечення ефективності та безпеки платіжної системи країни. У своїх роботах українські дослідники аналізують сучасні тенденції модернізації сфери електронних платежів через такі інструменти, як упровадження інноваційних фінансових рішень, адаптація міжнародних стандартів безпеки, інтеграція блокчейн-технологій, штучного інтелекту та біометричних методів ідентифікації. Так,

О. Вовченко, виокремлюючи напрями розвитку платіжних систем, зазначає, що «платіжна система України знаходиться в стадії активного розвитку та модернізації і має потенціал для розвитку та вдосконалення в майбутньому» [2, с. 54].

В. Волкова, Н. Волкова, А. Криворучко, аналізуючи розвиток платіжних послуг у контексті інституційної стратегії Національного банку України, підкреслюють, що «в останні роки НБУ зіткнувся з викликами, які вимагають стратегічного підходу до реформування та модернізації» [3].

Б. Пшик, вивчаючи механізм безготівкових розрахунків населення в умовах розвитку цифрової економіки, підтверджує, що «в умовах невинного розвитку цифрових технологій відбувається поява нових та модернізація існуючих інструментів здійснення безготівкових розрахунків населення, а також елементів їх інфраструктурного та регуляторного забезпечення» [9].

І. Ситник зі співавторами акцентують увагу на тому, що «на сьогодні для Системи електронних платежів Національного банку України актуальною є модернізація та осучаснення відповідно до реальних потреб учасників платіжної системи в умовах сучасної економічної ситуації в Україні» [11, с. 52].

Т. Ставерська та Ю. Літвінова, досліджуючи еволюцію платіжних систем в Україні, виокремлюють тенденцію «адаптації з боку державних органів та центральних банків ідеї випуску власної цифрової валюти...», а її впровадження може мати такі переваги, як створення інноваційних платіжних технологій, а також скорочення готівки в обігу» [12].

Незважаючи на багатогранність існуючих підходів до аналізу напрямків модернізації ринку електронних платежів, залишаються недослідженими окремі аспекти цієї проблеми, що стримує подальший розвиток інновацій у фінансовій сфері. Зокрема, недостатньо вивченими залишаються питання ефективності інтеграції сучасних фінансових технологій, таких як штучний інтелект, блокчейн і біометрична автентифікація, у систему електронних платежів. Окрему увагу слід приділити питанням доступності та інклюзивності електронних платежів, оскільки цифрова нерів-

ність може стати перешкодою для їх широкомасштабного впровадження. Подальші дослідження окремих аспектів модернізації інструментів ринку електронних платежів залишається актуальним та необхідним для забезпечення стабільності, безпеки та ефективності фінансової екосистеми.

Мета статті – розкрити напрямки модернізації ринку електронних платежів в Україні інструментами регуляторної політики.

Методика дослідження напрямків модернізації інструментів ринку електронних платежів базується на комплексному аналізі технологічних, економічних і регуляторних факторів, які впливають на його функціонування та розвиток. Зокрема, технологічні аспекти охоплюють вивчення новітніх рішень у сфері цифрових транзакцій, рівень упровадження інноваційних платіжних систем, а також інтеграцію блокчейн-технологій, штучного інтелекту та інших інструментів для підвищення безпеки й ефективності платежів.

Одним із ключових напрямків модернізації ринку електронних платежів в Україні є впровадження інноваційних технологій, які сприяють підвищенню зручності, швидкості та безпеки фінансових операцій. Серед них можна виділити розвиток мобільних платіжних рішень, безконтактних технологій, використання штучного інтелекту, а також інтеграцію блокчейн-технологій для забезпечення прозорості та надійності платежів. Такі зміни не лише поліпшують користувацький досвід, але й сприяють зростанню фінансової інклюзії та зміцненню довіри до цифрових фінансових сервісів. Упровадження цифрових валют у систему електронних платежів відкриває нові можливості для швидших, безпечніших і доступніших фінансових операцій. Використання цифрових активів може значно знизити витрати на транзакції, мінімізувати ризики шахрайства та покращити фінансову інклюзивність, надаючи доступ до платіжних інструментів тим, хто раніше був позбавлений традиційних банківських послуг. Однак для повноцінної інтеграції цифрових валют необхідно вирішити низку важливих питань. Регуляторний аспект потребує чітких правових норм, що визначатимуть статус цифрових активів, забезпечуватимуть захист прав користувачів і запобігатимуть відмиванню грошей. Технологічна складова вимагає створення надійної інфраструктури, яка гарантуватиме безперебійне функціонування системи, фінансову стабільність і конкуренцію на ринку платіжних послуг [2, с. 54].

Національний банк України (НБУ) як безпосередній регулятор активно працює над упро-

вадженням цифрової гривні (е-гривні), яка може стати інноваційним фінансовим інструментом для швидких, безпечних і доступних електронних платежів. Цей проект спрямований на модернізацію фінансової системи країни, підвищення ефективності розрахунків і розширення можливостей для громадян, бізнесу та державних установ. Однією з ключових переваг е-гривні є її інтеграція з блокчейн-технологіями, що забезпечує високий рівень прозорості фінансових операцій і знижує ризики шахрайства. Децентралізована природа блокчейну дозволяє вести надійний облік усіх транзакцій у режимі реального часу, унеможливаючи несанкціоновані зміни або підробки даних. Окрім того, цифрова гривня може сприяти розвитку фінансової інклюзії, забезпечуючи доступ до сучасних фінансових сервісів навіть тим громадянам, які не користуються традиційними банківськими послугами. Вона також відкриває нові перспективи для міжнародних платежів, спрощуючи транскордонні розрахунки та знижуючи їхню вартість. Впровадження цифрових валют є глобальним трендом, і Україна активно досліджує можливості інтеграції е-гривні в міжнародні фінансові системи. НБУ проводить пілотні проекти, вивчає міжнародний досвід і співпрацює з технологічними партнерами для створення безпечного та ефективного цифрового активу, який відповідатиме сучасним викликам і потребам економіки [12].

Оживленню ринку електронних платежів сприяє активний розвиток миттєвих платежів (Instant Payments), які забезпечують швидкі, зручні та безпечні перекази коштів у режимі реального часу. У зв'язку з цим у 2023 році Національний банк України (НБУ) запустив систему миттєвих платежів, що дозволяє здійснювати фінансові операції між банками в режимі 24/7. Це рішення спрямоване на підвищення доступності платіжних послуг, скорочення часу обробки транзакцій і зменшення залежності від традиційних банківських механізмів [3]. Упровадження системи миттєвих платежів створює нові можливості для бізнесу, державних установ і звичайних користувачів, оскільки дозволяє здійснювати платежі без вхідних і затримок. Окрім того, це сприяє зростанню фінансової інклюзії, зменшенню використання готівкових коштів і розвитку сучасних фінансових технологій в Україні [1, с. 61]. Очікується, що впровадження таких інновацій підвищить конкуренцію на ринку платіжних послуг, стимулюватиме банки до вдосконалення своїх сервісів і сприятиме загальному економічному розвитку країни. Водночас, підключення фінансових установ до таких сервісів,

як СПС (Система швидких платежів), відкриває нові можливості для зручних, швидких і безпечних транзакцій. Це дозволяє здійснювати миттєві перекази коштів між банками в режимі реального часу без додаткових комісій або з мінімальними витратами. Завдяки інтеграції з такими системами клієнти отримують доступ до безперервного обслуговування, що значно підвищує рівень фінансової мобільності. Крім того, це сприяє розвитку безготівкових розрахунків, зменшенню операційних витрат для банків і розширенню спектра цифрових послуг для користувачів [11, с. 53].

Дієвим напрямком модернізації ринку електронних розрахунків є вдосконалення системи безготівкових платежів через розширення можливостей платежів за допомогою QR-кодів та NFC (безконтактні платежі). Застосування цих технологій дозволяє значно підвищити швидкість, зручність і безпеку фінансових операцій для користувачів. QR-коди спрощують процес оплати, дозволяючи споживачам здійснювати транзакції без використання пластикових карток чи готівки, просто скануючи код через мобільний додаток. Це особливо актуально для малого та середнього бізнесу, адже дозволяє мінімізувати витрати на встановлення традиційних платіжних терміналів. Технологія NFC забезпечує ще швидший процес оплати, дозволяючи користувачам здійснювати платежі лише одним дотиком смартфона чи смарт-годинника до терміналу. Завдяки сучасним методам шифрування та токенизації платежі NFC мають високий рівень безпеки, що знижує ризики шахрайства та несанкціонованого доступу до фінансових даних. Додатковим стимулом для впровадження цих технологій є зростання популярності мобільних платіжних платформ, таких як Google Pay, Apple Pay та інших електронних гаманців. Вони дозволяють об'єднати всі платіжні засоби в одному пристрої та забезпечують зручність для споживачів. Тому розширення можливостей безготівкових платежів через QR-коди та NFC сприяє підвищенню ефективності електронних розрахунків, стимулює розвиток фінансових технологій і забезпечує більш комфортний користувацький досвід [9].

Для ринку електронних платежів важливим кроком є впровадження стандарту Open Banking, що передбачає відкритий доступ до фінансових даних користувачів через API (інтерфейси програмування додатків). Цей стандарт надає змогу фінансовим установам, таким як банки, надавати стороннім компаніям (фінансовим технологіям або фінтех-сервісам) обмежений доступ до платіжних даних клієнтів за їхньою згодою. Завдяки Open Banking користувачі можуть безпечно вико-

ристовувати новітні фінансові послуги, що полегшують управління фінансами, здійснення платежів та оптимізацію витрат. Для фінтех-компаній це відкриває нові можливості для створення інноваційних продуктів та послуг, таких як мобільні платіжні рішення, кредитні сервіси або аналітика фінансової поведінки. Окрім того, стандарти Open Banking сприяють підвищенню конкуренції на ринку фінансових послуг, що, своєю чергою, покращує доступність та якість продуктів для кінцевих споживачів. Цей крок також забезпечує більшу прозорість у фінансових операціях, даючи користувачам більше контролю над своїми даними та дозволяючи їм обирати більш вигідні умови співпраці з різними фінансовими організаціями.

Законодавчі ініціативи щодо імплементації Директиви PSD2 в Україні створять необхідні умови для розвитку фінансових технологій та забезпечать більшу прозорість і безпеку функціонування національного платіжних послуг. Зокрема, це дозволить фінансовим установам не лише вдосконалювати свої існуючі продукти, але й розширювати можливості інтеграції з іншими сервісами та платформами. Відкриття доступу до банківських даних на основі наданих дозволів клієнтів дозволить розробляти інноваційні рішення, що сприятимуть підвищенню конкурентоспроможності українських фінансових установ на ринку, а також знизять витрати та підвищать зручність для користувачів. Упровадження нових технологій і фінансових продуктів також буде сприяти розвитку безготівкових розрахунків і стимулювати інвестиції в український фінансовий сектор, що в результаті сприятиме загальному економічному зростанню країни [6, с. 42].

Законодавча та регуляторна модернізація ринку електронних платежів передбачає прийняття оновленого Закону «Про платіжні послуги», що не лише гармонізує національний ринок з європейськими стандартами, але й значно розширює можливості для розвитку та функціонування небанківських фінансових установ. Цей процес включає впровадження сучасних технологічних рішень і принципів, які дозволяють забезпечити більш ефективну та безпечну обробку платежів. Завдяки новим вимогам, що стосуються захисту прав споживачів та боротьби з шахрайством, посилюється довіра до електронних платіжних інструментів. Крім того, законодавчі зміни сприятимуть розвитку інноваційних фінансових технологій, таких як мобільні платежі та цифрові гаманці, що відкриває нові можливості для стартапів та підприємств, які раніше не мали доступу до традиційної банківської системи. У результаті, регулювання ринку

стане більш прозорим, конкурентним і сприятиме загальному розвитку фінансової інфраструктури країни [10].

Спрощення ліцензування фінтех-компаній та посилення нагляду за безпекою електронних розрахунків створюють сприятливі умови для розвитку ринку електронних платежів в Україні. Завдяки полегшенню процесу отримання ліцензій нові гравці мають змогу швидше виходити на ринок, що стимулює конкуренцію та інновації у сфері фінансових послуг. Це, своєю чергою, дозволяє залучати інвестиції та розширювати спектр доступних фінансових інструментів для користувачів. Водночас, посилений контроль за безпекою електронних транзакцій забезпечує довіру до таких систем і знижує ризики шахрайства та кібератак. Упровадження сучасних стандартів захисту даних, таких як двофакторна автентифікація та шифрування інформації, гарантує надійність платіжних процесів. Це підвищує рівень довіри як з боку споживачів, так і з боку міжнародних партнерів. У результаті ці зміни можуть сприяти не лише зростанню внутрішнього попиту на електронні платежі, а й підвищенню привабливості українського ринку для міжнародних платіжних систем та інвесторів. У довгостроковій перспективі це може призвести до значного зростання обсягів електронних транзакцій та розвитку фінансових технологій в Україні [7, с. 17].

Одним із ключових напрямків розвитку ринку електронних платежів в Україні є значне підвищення рівня безпеки фінансових транзакцій через упровадження новітніх методів автентифікації користувачів. Це включає використання багатфакторної автентифікації, біометричних технологій та інших інноваційних рішень, що забезпечують надійний захист від несанкціонованого доступу. Окрім того, важливою складовою є вдосконалення механізмів захисту персональних даних, що дозволяє мінімізувати ризики витоку конфіденційної інформації. Одночасно з цим здійснюється активна боротьба з кіберзлочинністю, шляхом розробки ефективних засобів виявлення та нейтралізації кіберзагроз, що можуть загрожувати фінансовій безпеці користувачів. Це комплексний підхід, спрямований на забезпечення та довіру до сучасних платіжних систем [8, с. 22].

Удосконалення інфраструктури ринку електронних платежів в Україні охоплює низку технологічних, організаційних і регуляторних аспектів, що створюють умови для ефективного функціонування систем електронних розрахунків [4]. Інфраструктура електронних платежів включає в себе численні складові, серед яких особливо виділяють-

ся платіжні системи, фінансові установи (як банківські, так і небанківські), оператори мобільного зв'язку, постачальники технологічних рішень, а також органи державної влади, які здійснюють регулювання в цій сфері. Кожен з цих елементів має важливе значення для забезпечення стабільності та безпеки всього процесу електронних операцій, адже від їх взаємодії залежить надійність платіжних систем [13, с. 71]. Платіжні системи є основою для здійснення фінансових операцій, адже вони забезпечують різноманітні платіжні методи, від банківських карток до мобільних додатків і електронних гаманців. Водночас, фінансові установи, серед яких як банки, так і небанківські організації, забезпечують обробку платіжних транзакцій, пропонуючи користувачам різноманітні платіжні інструменти, що дозволяють здійснювати операції швидко, зручно та безпечно. Технологічні постачальники рішень відіграють важливу роль у забезпеченні сучасних та ефективних механізмів для здійснення платіжних операцій. Вони впроваджують інноваційні технології, такі як мобільні платформи, технології блокчейн, біометрична ідентифікація тощо, що сприяють підвищенню рівня безпеки та зручності для кінцевих користувачів.

Державні органи, своєю чергою, займаються розробкою та впровадженням регуляцій, що забезпечують захист прав споживачів, належний рівень фінансової прозорості, а також дотримання міжнародних стандартів безпеки. Вони також активно працюють над інтеграцією України в глобальні платіжні системи, що дозволяє забезпечити безперешкодні транзакції як на внутрішньому, так і на міжнародному ринку [5, с. 720]. Розвиток і модернізація інфраструктури електронних платежів створюють можливості для українських споживачів швидко та безпечно здійснювати фінансові транзакції через різноманітні платіжні інструменти, такі як банківські картки, мобільні додатки, електронні гаманці, а також через інші сучасні фінансові платформи. Рівень розвитку та інтеграції цих елементів значною мірою впливає на ефективність електронних платежів, забезпечуючи їх доступність, безпеку, комфорт і зручність для користувачів. Відповідно, кожен етап удосконалення цієї інфраструктури є важливим для підтримки конкурентоспроможності та розвитку економіки країни в умовах глобалізації цифрових фінансів.

ВИСНОВКИ

Регуляторні функції державних інституцій з оновлення інструментарію ринку електронних платежів в Україні реалізуються за кількома стра-

тегічними напрямками, що мають на меті підвищення безпеки, зручності та доступності фінансових послуг. У сучасних умовах цифрової трансформації фінансового сектора державне регулювання відіграє ключову роль у забезпеченні стабільності, інноваційного розвитку та адаптації ринку до світових стандартів.

Ключові аспекти цієї трансформації включають: *по-перше*, модернізацію платіжної інфраструктури ринку електронних розрахунків на основі вдосконалення національних платіжних систем, інтеграцію їх із міжнародними платформами, підвищення рівня кіберзахисту та запровадження новітніх стандартів обробки транзакцій; *по-друге*, посилення регулювання через удосконалення законодавчої бази, зокрема імплементацію європейських норм і стандартів (PSD2), що сприяють прозорості ринку, захисту прав користувачів та боротьбі з фінансовими злочинами; *по-третє*, розширення доступу до фінансових інструментів ринку – забезпечення інклюзивності фінансової системи через упровадження цифрових гарантів, розвиток мобільного банкінгу та впровадження механізмів фінансової грамотності серед населення. ■

БІБЛІОГРАФІЯ

1. Балицька М. В., Бровенко К. С. Фінансові технології як драйвер розвитку фінансових ринків. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 9. С. 59–65. DOI: 10.32702/2306-6814.2021.9.59
2. Вовченко О. С. Напрями розвитку платіжних систем в Україні в умовах європейської інтеграції. *Економічний вісник*. 2022. № 4. С. 49–56. DOI: <https://doi.org/10.33271/ebdut/80.049>
3. Волкова В. В., Волкова Н. І., Криворучко А. С. Розвиток платіжних послуг у контексті інституційної стратегії Національного банку України до 2025 року. *Ефективна економіка*. 2023. № 9. DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.9.45>
4. Дорошенко О. О. Електронні платежі як ключовий сегмент ринку фінансових технологій: передумови та перспективи розвитку. *Академічні візії*. 2022. Вип. 14. DOI: <http://dx.doi.org/10.5281/zenodo.7814791>
5. Дмитрик О. О., Токарева К. О., Котенко А. М. Цифрові технології та їх вплив на платіжні системи. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2023. № 1. С. 718–722. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2023-1/172>
6. Лобач О. М., Кравченко Н. Г. Фінансово-правова природа послуг на платіжному ринку. *Financial and Credit Activities: Problems of Theory and Practice*. 2022. № 1. С. 41–50. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.1.42.2022.3637>

7. Жосан Г. В., Смолінкіна О. І. Особливості функціонування фінтех-компаній в Україні у воєнний та повоєнний період. *Development Service Industry Management*. 2024. № 1. С. 16–22. DOI: [https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5\(2\)](https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5(2))
8. Поліщук Н., Голда Н. Розвиток національних платіжних систем: проблеми та перспективи. *Соціально-економічні проблеми і держава*. 2020. Вип. 2. С. 14–23. DOI: <https://doi.org/10.33108/sepd2020.02.014>
9. Пшик Б. І. Безготівкові розрахунки населення в умовах розвитку цифрової економіки: сучасні виклики в Україні. *Ефективна економіка*. 2023. № 9. DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.9.1>
10. Система електронних платежів. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/payments/sep>
11. Ситник І. П., Пугачов М. І., Тулуш Л. Д., Жук Н. Л. Осучаснення та модернізація системи електронних платежів національного банку України за європейським досвідом у контексті глобалізаційних процесів. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2021. Т. 4. № 31. С. 52–60. URL: <https://dspace.nuft.edu.ua/server/api/core/bitstreams/13869faf-910e-446a-a317-03e3bfb1d8d6/content>
12. Ставерська Т. О., Літвінова Ю. І. Еволюція платіжних систем: інновації на шляху до цифрового майбутнього. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 60. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-85>
13. Шелудько Н. М., Шишков С. Є. Інфраструктура фінансового ринку в Україні: наслідки законодавчого оновлення. *Фінанси України*. 2021. № 9. С. 70–98. DOI: <https://doi.org/10.33763/finukr2021.09.070>

REFERENCES

- Balytska, M. V., & Brovenko, K. S. (2021). Finansovi tekhnologii yak draiver rozvytku finansovykh rynkiv. *Investytsii: praktyka ta dosvid*, (9), 59–65. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.9.59>
- Dmytryk, O. O., Tokarieva, K. O., & Kotenko, A. M. (2023). Tsyfrovi tekhnologii ta yikh vplyv na platizhni systemy. *Yurydychnyi naukovyi elektronnyi zhurnal*, (1), 718–722. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2023-1/172>
- Doroshenko, O. O. (2022). Elektronni platezhi yak kliuchovy sehment rynku finansovykh tekhnologii: peredumovy ta perspektvyv rozvytku. *Akademichni vizii*, (14). DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.7814791>
- Dzhosan, H. V., & Smolinkina, O. I. (2024). Osoblyvosti funktsionuvannia fintech-kompanii v Ukraini u voi-

- ennyi ta povojenyi period. *Development Service Industry Management*, (1), 16–22.
DOI: [https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5\(2\)](https://doi.org/10.31891/dsim-2024-5(2))
- Lobach, O. M., & Kravchenko, N. H. (2022). Finansovo-pravova pryroda posluh na platizhnomu rynku. *Financial and Credit Activities: Problems of Theory and Practice*, (1), 41–50. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.1.42.2022.3637>
- Polishchuk, N., & Holda, N. (2020). Rozvytok natsionalnykh platizhnykh system: problemy ta perspektyvy. *Sotsialno-ekonomichni problemy i derzhava*, (2), 14–23.
DOI: <https://doi.org/10.33108/sepd2020.02.014>
- Pshyk, B. I. (2023). Bezhotivkovi rozrakhunky naselennia v umovakh rozvytku tsyfrovoy ekonomiky: suchasni vyklyky v Ukraini. *Efektivna ekonomika*, (9).
DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.9.1>
- Sheludko, N. M., & Shyshkov, S. Ye. (2021). Infrastruktura finansovoho rynku v Ukraini: naslidky zakonodavchoho onovlennia. *Finansy Ukrainy*, (9), 70–98.
DOI: <https://doi.org/10.33763/fnukr2021.09.070>
- Shtaverska, T. O., & Litvinova, Yu. I. (2024). Evoliutsiia platizhnykh system: innovatsii na shliakh do tsyfrovoho maibutnoho. *Ekonomika ta suspilstvo*, (60).
DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-85>
- Sitenyk, I. P., Puhachov, M. I., Tulush, L. D., & Zhuk, N. L. (2021). Osuchasnennia ta modernizatsiia systemy elektronnykh platezhiv Natsionalnoho banku Ukrainy za yevropeiskym dosvidom u konteksti hlobalizatsiinykh protsesiv. *Finansovo-kredytna diialnist: problemy teorii ta praktyky*, 4(31), 52–60. <https://dspace.nuft.edu.ua/server/api/core/bitstreams/13869faf-910e-446a-a317-03e3bfb1-d8d6/content>
- Systema elektronnykh platezhiv. (n.d.). *Natsionalnyi bank Ukrainy*. Retrieved from <https://bank.gov.ua/ua/payments/sep>
- Volkova, V. V., Volkova, N. I., & Kryvoruchko, A. S. (2023). Rozvytok platizhnykh posluh u konteksti instytutsiinoi stratehii Natsionalnoho banku Ukrainy do 2025 roku. *Efektivna ekonomika*, (9).
DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.9.45>
- Vovchenko, O. S. (2022). Napriamy rozvytku platizhnykh system v Ukraini v umovakh yevropeiskoi intehratsii. *Ekonomichniy visnyk*, (4), 49–56.
DOI: <https://doi.org/10.33271/ebdut/80.049>