



Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

УДК 336.7

DOI <https://doi.org/10.5281/zenodo.15547230>

**Трансформація фінансових установ в Україні: значення застосунку
«Дія» у розвитку цифрових фінансів**

Скрипник Галина Олексіївна

кандидат економічних наук, доцент кафедри публічних фінансів, факультет
фінансів та цифрових технологій, Державний податковий університет,
м. Ірпінь, Україна, <https://orcid.org/0000-0003-1246-1122>

Ковальчук Оксана Олександрівна

здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня, факультет
фінансів та цифрових технологій, Державний податковий університет,
м. Ірпінь, Україна, <https://orcid.org/0009-0007-3363-6119>

Прийнято: 19.05.2025 | Опубліковано: 29.05.2025

***Анотація.** У статті розглянуто погляди науковців щодо цифрової трансформації фінансових установ. Розкрито процес цифровізації фінансових установ в Україні з особливою увагою до ролі застосунку «Дія» як ключового інструменту цифрової трансформації. Проаналізовано функціональні можливості платформи, зокрема цифрові документи, фінансові транзакції, електронний підпис, соціальні виплати та послуги для внутрішньо переміщених осіб. Автори акцентують увагу на перевагах інтеграції цифрових сервісів у фінансову систему: підвищенні ефективності, прозорості та доступності фінансових послуг, а також покращенні інклюзії різних груп населення.*



Результати дослідження свідчать, що застосунок «Дія» став потужним фактором модернізації фінансової інфраструктури в умовах воєнного стану, значно спростивши взаємодію громадян із державою та фінансовими установами. Водночас цифрова трансформація стикається з низкою викликів: нерівномірним доступом до цифрових сервісів, низьким рівнем цифрової та фінансової грамотності, недосконалим нормативно-правовим регулюванням, а також кіберзагрозами. Ці бар'єри уповільнюють повну реалізацію потенціалу цифрових рішень у фінансовій сфері.

У висновках підкреслено, що подальший розвиток цифрових фінансових послуг має спиратися на міжнародний досвід, активні державні ініціативи, інвестиції у кібербезпеку та стимулювання FinTech-інновацій. Такі кроки дозволять забезпечити стабільність та конкурентоспроможність вітчизняної фінансової системи у глобальному цифровому середовищі.

Вирішивши ці виклики, Україна може стати лідером у сфері цифрових фінансів і подати приклад іншим країнам.

Перспективами подальших досліджень є вивчення інтеграції штучного інтелекту у фінансові сервіси, розвиток open banking, а також аналіз ефективності цифрових рішень у контексті демографічних та соціально-економічних змін.

Ключові слова: *фінансові технології, застосунок «Дія», фінансові установи, цифровізація, фінансова інклюзія, електронне врядування.*



Digital Finance in Ukraine: The Role of the “Diia” Application in the Transformation of Financial Institutions and Development Prospects

Halyna Skrypnyk

PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Public Finance, Faculty of Finance and Digital Technologies, State Tax University, Irpin, Ukraine,
<https://orcid.org/0000-0003-1246-1122>

Oksana Kovalchuk

first-year (bachelor's) degree student, Faculty of Finance and Digital Technologies, State Tax University, Irpin, Ukraine,
<https://orcid.org/0009-0007-3363-6119>

***Abstract.** The article examines the views of scholars on the digital transformation of financial institutions. The process of digitalization of financial institutions in Ukraine is revealed, with special attention to the role of the “Diya” application as a key tool of digital transformation. The platform’s functional capabilities are analyzed, including digital documents, financial transactions, electronic signature, social payments, and services for internally displaced persons. The authors focus on the benefits of integrating digital services into the financial system: increasing the efficiency, transparency, and accessibility of financial services, as well as improving the inclusion of different population groups.*

The results of the study indicate that the “Diya” application has become a powerful factor in the modernization of the financial infrastructure under martial law, significantly simplifying the interaction of citizens with the state and financial institutions. At the same time, digital transformation faces a number of challenges: uneven access to digital services, low levels of digital and financial literacy, imperfect



regulatory and legal regulation, and cyber threats. These barriers slow down the full realization of the potential of digital solutions in the financial sector.

The conclusions emphasize that the further development of digital financial services should be based on international experience, active state initiatives, investments in cybersecurity and stimulation of FinTech innovations. Such steps will ensure the stability and competitiveness of the domestic financial system in the global digital environment.

By solving these challenges, Ukraine can become a leader in the field of digital finance and set an example for other countries.

Prospects for further research include studying the integration of artificial intelligence into financial services, the development of open banking, as well as analyzing the effectiveness of digital solutions in the context of demographic and socio-economic changes.

Keywords: *financial technologies, the “Diya” application, financial institutions, digitalization, financial inclusion, e-governance.*

Постановка проблеми. Цифровізація фінансових установ є ключовим аспектом сучасної економіки, що забезпечує швидкий, зручний і безпечний доступ до фінансових послуг. В Україні процес цифрової трансформації фінансової сфери активно розвивається, сприяючи підвищенню ефективності роботи банків, страхових компаній та інших фінансових установ. Інтеграція цифрових технологій у фінансову сферу істотно підвищує рівень клієнтського обслуговування, створює нові можливості для розвитку бізнесу та сприяє фінансовій доступності для широких верств населення. В Україні цей процес тісно переплетений із розвитком електронного урядування, зокрема із застосуванням «Дія». Запущений у 2020 році, застосунок «Дія» став ключовим елементом цифрової екосистеми країни, забезпечуючи громадянам зручний доступ до різноманітних державних і фінансових послуг.



З початком повномасштабної війни платформа «Дія» перетворилася на важливий канал оперативної взаємодії між громадянами та державою. Міністерство цифрової трансформації оперативно впровадило сервіси, які стали найбільш актуальними для українців: «Документ, який з'явився вже на початку вторгнення, послуги для внутрішньо переміщених осіб, фіксація пошкодженого майна, державні виплати, допомога по безробіттю тощо.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Значну увагу питанням цифровізації економіки України, аналізу її особливостей, сучасних викликів та перспектив розвитку приділили провідні українські вчені та експерти, зокрема питання цифрової трансформації різних секторів економіки в умовах воєнного стану розглянули: М. В. Житар [1], І. Г. Швець [2], В. В. Коваленко [3], Р. О. Полікровський [4] та ін.

Так, М. В. Житар у своїй праці «Ринок FinTech в Україні: особливості, шляхи та перспективи розвитку» визначає цифровізацію фінансового сектору як «комплексний процес трансформації традиційних фінансових послуг шляхом впровадження інноваційних технологічних рішень, що призводить до підвищення ефективності, доступності та якості фінансових сервісів» [1].

В свою чергу, І. Г. Швець у науковій праці «Стратегія цифрової інклюзії в сучасних культурних індустріях» вважає, що цифрова трансформація охоплює не лише технічну модернізацію, а й системні зміни в соціальній сфері, спрямовані на забезпечення рівного доступу до цифрових сервісів для всіх верств населення, незалежно від місця проживання, віку чи рівня доходів [2].

Крім того, І. Г. Швець пропонує розглядати цифрову інклюзію з трьох перспектив: як технологічний виклик, що вимагає розвитку інфраструктури; як освітню проблему, що потребує програм підвищення цифрової грамотності; та як соціальне явище, що передбачає створення спеціалізованого контенту для різних груп населення [2].

В свою чергу, В. В. Коваленко у своїй науковій праці «Цифрова трансформація банківського сектору економіки України» визначає цифровізацію



банківської системи як «процес глибоких інституційних та технологічних змін, що включає впровадження Open Banking, використання Big Data для персоналізації послуг, а також розвиток кібербезпеки для захисту фінансових операцій» [3].

На думку Р. О. Полікровського, «цифрова трансформація — це комплекс організаційних, технологічних і культурних змін, що базуються на впровадженні цифрових технологій з метою підвищення ефективності бізнес-процесів, покращення якості наданих послуг і забезпечення конкурентної переваги на ринку» [4]. Цей процес передбачає модернізацію технічної бази, перекваліфікацію працівників та адаптацію бізнес-моделей до умов цифрової економіки.

Проведений аналіз наукових досліджень свідчить, що застосунок «Дія» став ключовим інструментом цифрової трансформації в Україні, виконуючи три основні функції: інтеграційну (об'єднання державних і фінансових сервісів), інклюзивну (забезпечення рівного доступу) та інноваційну (впровадження новітніх технологій). Особливе значення він набув у воєнний період, ставши платформою для швидкої комунікації, соціальних виплат та підтримки бізнесу. Однак для повної реалізації потенціалу «Дія» необхідно подолати такі виклики, як кібербезпека, регіональний цифровий розрив і недостатній рівень цифрової грамотності населення.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми.

Незважаючи на швидке впровадження цифрових інструментів, включно із застосунком «Дія», у сфері фінансових послуг залишаються актуальними низка важливих аспектів трансформації фінансових установ залишається недостатньо вивченою. Недостатньо опрацьованими залишаються питання цифрової та фінансової грамотності користувачів, а також захисту персональних даних в умовах активного обміну інформацією між державою та фінансовими установами. Врахування цих аспектів є необхідним для подальшого розвитку ефективної, інклюзивної та безпечної цифрової фінансової системи в Україні.



Аналізуючи сучасний стан цифровізації фінансового сектора України, зазначимо, що фінансовий сектор демонструє стійку тенденцію до цифровізації, що обумовлена як внутрішніми потребами (оптимізація витрат, підвищення ефективності обслуговування клієнтів), так і зовнішніми викликами (воєнні дії, міграція населення, попит на віддалені послуги).

Здійснення аналізу показників щодо використання застосунку «Дія» за 2021-2024 рр. в умовах воєнного стану допоможе оцінити функціональні можливості застосунку «Дія» у частині надання фінансових послуг для соціальних верств населення та взаємодії з фінансовими установами. А також проаналізувати вплив «Дії» на підвищення ефективності доступу до фінансових послуг, інтеграцію з фінансовими сервісами.

Проаналізувавши та оцінивши застосунок «Дія», запропоновані напрями вдосконалення цифрової фінансової інфраструктури України, які враховують сучасні виклики та глобальні технологічні тренди.

Формулювання цілей статті (визначення завдань). Метою статті є розкрити роль застосунку «Дія» у цифровізації фінансових установ України, оцінити його поточне використання у фінансовому секторі та визначити потенціал для подальшого розвитку цифрових фінансових послуг.

Завдання статті:

- розкрити процес цифрової трансформації фінансового сектору України в умовах війни;
- розглянути функціональні можливості застосунку «Дія» в контексті надання фінансових послуг;
- проаналізувати вплив «Дії» на ефективність, прозорість і доступність цифрових фінансових інструментів для населення;
- порівняти український досвід із міжнародними практиками цифрової трансформації фінансової сфери;



- запропонувати стратегічні напрями вдосконалення цифрової фінансової інфраструктури України, включаючи розвиток open banking, застосування ШІ та інтеграцію FinTech-рішень.

У процесі дослідження використано загальнонаукові та спеціальні методи, зокрема теоретичного узагальнення, порівняння, аналогії, синтезу, аналізу.

Виклад основного матеріалу дослідження. Фінансовий сектор України зазнав значних змін у останні роки, що зумовлено потребою у підвищенні ефективності, прозорості та доступності. Цифровізація стала ключовою стратегією для досягнення цих цілей, зокрема через впровадження таких технологій, як онлайн-банкінг, мобільні платежі та блокчейн [1].

Фінансовий сектор України досяг значних успіхів у цифровізації: понад 70% населення використовують цифрові банківські послуги. Національний банк України відіграє ключову роль у просуванні цифрової трансформації, впроваджуючи регуляторні рамки, що підтримують інновації, наприклад, проект «Безготівкова економіка» [2].

Незважаючи на прогрес, залишаються виклики, такі як кібербезпека, низький рівень цифрової грамотності серед окремих груп населення та необхідність подальших інвестицій у цифрову інфраструктуру. Ці проблеми підкреслюють важливість інструментів, таких як «Дія», для подолання розриву між традиційними та цифровими фінансовими послугами.

«Дія» – це державний застосунок, який надає громадянам доступ до державних та фінансових послуг через єдину платформу. Його інтеграція з фінансовими установами революціонізувала спосіб взаємодії українців із банками, страховими компаніями та іншими фінансовими організаціями [2].

Основні функції застосунку «Дія»:

- *цифрові документи* – користувачі можуть зберігати та отримувати доступ до цифрових версій офіційних документів, таких як ID-картки, водійські посвідчення та податкові сертифікати;



- *фінансові послуги* – застосунок дозволяє сплачувати податки, отримувати соціальні виплати та доступ до банківських послуг прямо зі смартфона;

- *електронний підпис* – «Дія» підтримує використання електронного підпису, що забезпечує безпечні та юридично обов'язкові транзакції.

Цифровізація фінансових установ в Україні охоплює основні ключові напрямки, а саме:

1. Розвиток онлайн-банкінгу – впровадження мобільних додатків та веб-платформ для дистанційного керування фінансами.

2. Цифрові платежі та безконтактні технології – поширення систем електронних платежів (Apple Pay, Google Pay), QR-кодів та інших інноваційних методів оплати.

3. Фінансові технології (FinTech) – стрімке зростання стартапів у сфері фінансових технологій, які пропонують нові інструменти для управління фінансами.

4. Блокчейн та криптовалюти – використання технології блокчейн для забезпечення прозорості фінансових операцій, розвитку ринку криптовалют і цифрових активів.

5. Автоматизація процесів у банках та фінансових установах – впровадження штучного інтелекту (AI) та машинного навчання для аналізу фінансових ризиків, кредитного скорингу та персоналізації обслуговування.

6. Кібербезпека та захист даних – посилення заходів безпеки у зв'язку з цифровізацією фінансових послуг, зокрема використання біометричної автентифікації та багаторівневих методів захисту.

На рис. 1 відображено ключові напрями цифровізації фінансових послуг в Україні завдяки застосунку «Дія».



За аналізований період 2021–2024 рр. цифрових документів видано 25 млн до 2024 року (ID-картки, водійські посвідчення, податкові номери тощо). Здійснено фінансові транзакції в обсязі 60 млн операцій у 2024 році (оплата комунальних послуг, податків, банківські перекази). А також здійснено соціальні виплати та держпослуги допомога ВПО, компенсації за зруйноване житло, субсидії.

Україна досягла значних успіхів у розвитку цифрових державних послуг та отримала міжнародне визнання. За рейтингом Online Services Index, частиною дослідження E-Government Development Index від ООН, Україна посіла 5-те місце серед 193 країн за рівнем розвитку цифрових державних послуг. У 2018 році країна була на 102-му місці, отже надшвидкий прогрес у цій сфері очевидний.

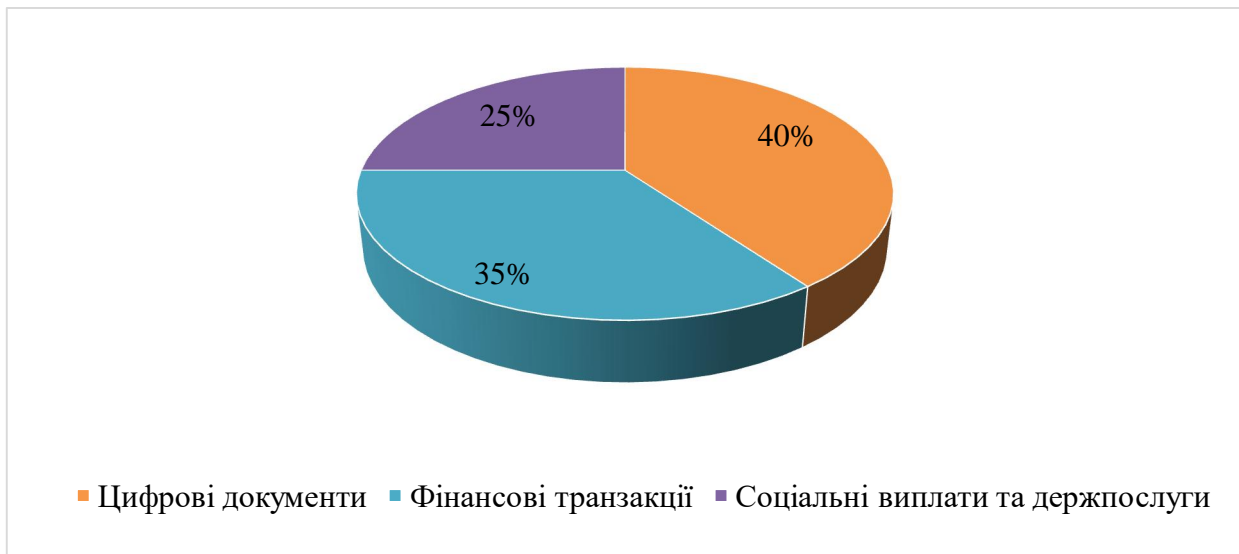


Рис. 1 – Цифрові послуги у застосунку «Дія» за 2021–2024 рр.

Джерело: побудовано за даними Звіту про використання «Дія» [2]

Сьогодні військовозобов'язані можуть отримати електронний військово-обліковий документ через портал «Дія». Даний документ містить всю необхідну інформацію і має QR-код для швидкої перевірки. Це спрощує процес підтвердження статусу та зменшує потребу в паперових документах.

Програму компенсації «єВідновлення» було запроваджено для громадян, чий будинки були зруйновані внаслідок бойових дій. Громадяни можуть подати



заявку на компенсацію через портал «Дія» або ЦНАПи. Компенсація надається у вигляді посвідки на проживання в новій квартирі або у вигляді грошей на реконструкцію на власній власності.

Застосунок «Дія» допомагає індивідуальним підприємцям та компаніям, які змушені переїжджати через військові дії. Це включає фінансову підтримку для повторного працевлаштування та відшкодування витрат на переїзд.

«Дія» пропонує онлайн-послуги для людей з інвалідністю, дозволяючи їм отримувати допомогу без необхідності відвідувати державні установи. Наприклад, через «Дія.Гід» можна подати заявку на державну соціальну допомогу для людей з інвалідністю та дітей з інвалідністю, що спрощує доступ до соціальних виплат.

Громадяни можуть швидко подати заявку на державну допомогу, гранти та компенсації через платформу. Завдяки цифровізації громадяни можуть легко подавати заявки на соціальні виплати, що особливо важливо в кризових ситуаціях. Внутрішньо переміщені особи також можуть подати заявку на отримання фінансової допомоги, компенсації за втрату майна та інших соціальних виплат через онлайн-платформу.

В табл. 1 розглянемо основні показники щодо використання застосунку «Дія» за аналізований період.

Таблиця 1

**Показники використання застосунку «Дія» у фінансових послугах у
2021–2024 рр.***

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
Активні користувачі (млн)	6,5	10,2	15	18,5
Фінансові транзакції (млн)	12,0	25,0	40,0	60,0
Видані цифрові документи (млн)	8,0	14,0	20,0	25,0
Кількість підключених банків	15	25	35	45
Використання е-підпису (млн транзакцій)	3,0	7,0	12,0	18,0

Джерело: сформовано за даними Звіту про використання «Дія» [2]



Аналізуючи табл. 1 зазначимо, що цифровізація фінансових послуг через платформу «Дія» демонструє стрімке зростання за всіма ключовими показниками протягом 2021–2024 років. Кількість активних користувачів платформи зросла майже втричі за період 2021–2024 років: з 6,5 млн у 2021 році до 18,5 млн у 2024 році, що свідчить про високий рівень довіри населення до цифрових послуг та їхню інтеграцію у повсякденне життя.

Обсяг фінансових транзакцій, проведених через «Дію», демонструє швидке зростання: з 12 млн у 2021 році до 60 млн у 2024 році. Це п'ятикратне збільшення пояснюється: розширенням функціоналу платформи для здійснення платежів, оплати комунальних послуг, податків; спрощенням доступу до державних фінансових послуг через «Дію»; інтеграцією із більшою кількістю банків, що спростило здійснення платежів.

Кількість виданих цифрових документів зросла з 8 млн у 2021 році до 25 млн у 2024 році. Це свідчить про активне впровадження електронних документів, таких як ID-картки, водійські посвідчення, податкові номери та інші документи.

За чотири роки кількість банків, що інтегрували свої сервіси з «Дією», зросла з 15 до 45, тобто у три рази. Це свідчить про високу зацікавленість фінансових установ у співпраці з державною платформою. Чинники, що сприяли цьому: полегшення процесу верифікації клієнтів завдяки інтеграції «Дії» з банківськими сервісами; використання «Дії» для швидкої реєстрації бізнесу та отримання фінансових послуг. Кількість транзакцій, що використовують е-підпис, зросла з 3 млн у 2021 році до 18 млн у 2024 році. Це свідчить про популяризацію безконтактного цифрового підпису для фінансових операцій, зокрема для укладання договорів, подання податкових звітностей та реєстрації бізнесу.

Незважаючи на значні досягнення, цифровізація фінансових установ в Україні стикається з низкою викликів: проблеми кібербезпеки – зростання кількості кібератак та шахрайства у сфері фінансів вимагає постійного вдосконалення систем захисту; недостатній рівень фінансової грамотності



населення – велика частина громадян ще не має достатніх знань про цифрові фінансові інструменти; законодавче регулювання – необхідність адаптації нормативно-правової бази до швидкого розвитку цифрових технологій; технологічний розрив – нерівномірний доступ до цифрових фінансових послуг у різних регіонах країни.

Цифровізація фінансових установ в Україні, підтримувана інструментами, такими як застосунок «Дія», є важливим кроком у модернізації фінансової екосистеми країни. «Дія» вже продемонструвала свою здатність підвищувати доступність, ефективність та безпеку, ставши моделлю для інших країн, які проходять подібну трансформацію. Однак, для повної реалізації її потенціалу необхідні подальші інвестиції в цифрову інфраструктуру, кібербезпеку та освіту користувачів. Вирішивши ці виклики, Україна може стати лідером у сфері цифрових фінансів і подати приклад іншим країнам.

Для подальшого розвитку цифрових фінансових послуг необхідні наступні заходи:

- розвиток державних цифрових ініціатив – посилення впровадження електронного документообігу, цифрового ідентифікаційного коду (Дія ID) та відкритого банкінгу (Open Banking);
- інвестиції у кібербезпеку – розширення систем захисту даних та підвищення рівня цифрової грамотності користувачів;
- стимулювання інновацій у FinTech – створення сприятливих умов для розвитку стартапів у сфері цифрових фінансів;
- інтеграція з міжнародними ринками – активна співпраця з міжнародними фінансовими інституціями для обміну досвідом та залучення новітніх технологій [3].

Міністерство цифрової трансформації України поставило за мету перевести 90% державних послуг в онлайн-формат. Це дозволяє громадянам отримувати необхідні послуги без необхідності відвідувати державні установи. Це зменшує бюрократію та підвищує прозорість процесів. До 2024 року буде



реалізовано 90% запланованих заходів у цій сфері, включаючи покриття інтернетом та розвиток цифрових навичок.

Висновки. Виходячи із вище викладеного, зазначимо, що цифровізація фінансових установ в Україні є одним із головних напрямів розвитку національної економіки, що сприяє покращенню доступу до фінансових послуг, підвищенню ефективності фінансової системи та розвитку інноваційних технологій. Подальше вдосконалення цифрових сервісів, підвищення рівня кібербезпеки та фінансової грамотності громадян стане основою для сталого розвитку фінансового сектору країни в умовах глобальних викликів.

Цифрова трансформація в Україні стрімко розвивається, і одним із головних досягнень є впровадження штучного інтелекту. Уже функціонує AI-чатбот Надія, який покращує взаємодію між партнерами платформи «Дія». У найближчих планах – запуск ШІ-асистента для громадян, що дозволить швидко залишати відгуки про державні послуги.

МВС спільно з «Дією» працюють над цифровізацією сервісів для водіїв. Найближчим часом очікується запуск послуг з перереєстрації автомобіля, зміни технічного паспорта, реєстрації після розмитнення, а також нові сервіси для номерних знаків.

У зв'язку з тим, що за межами України перебуває близько 8 мільйонів громадян, розробляється проєкт «eКонсул». Він дозволить оформлювати паспорти, водійські посвідчення та податкові номери дистанційно, без необхідності приїжджати до України. Також планується запровадити онлайн-реєстрацію новонароджених.

Платформа «Дія» є прикладом інноваційного електронного урядування, який вже зацікавив багато країн світу. Україна активно ділиться своїми цифровими напрацюваннями на міжнародних майданчиках та співпрацює з Європейським Союзом, США і Великою Британією для впровадження сучасних цифрових рішень. Завдяки цьому український досвід стає корисним іншим державам у процесі модернізації їхніх адміністративних послуг.



Список використаних джерел

1. Житар М.В. Ринок FinTech в Україні: особливості, шляхи та перспективи розвитку. *Том 1. № 13 (2024): Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій*. URL: <https://journal.eae.com.ua/index.php/journal/article/view/235> (дата звернення: 17.04.2025)
2. Швець І.Г. Стратегія цифрової інклюзії в сучасних культурних індустріях крізь призму цифрового розриву. *Вісник Національної академії керівних кадрів культури і мистецтв*. 2024. № 3. С. 97–102. https://elib.nakkkim.edu.ua/bitstream/handle/123456789/5720/Visnyk_2024_3-DOI-f-97-102.pdf?sequence=1&isAllowed=y (дата звернення: 17.04.2025)
3. Коваленко В.В. Цифрова трансформація банківського сектору економіки України. *Фінанси України*. 2021. №3. С. 84-98. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fu_2021_3_7 (дата звернення: 17.04.2025)
4. Полікровський Р.О. Цифрові платформи як каталізатор ефективного проектного управління в територіальних громадах. *Вісник Хмельницького національного університету*. Том338 №1. 2025. С.645-651. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2025-338-96> (дата звернення: 17.04.2025)
5. Національний банк України. Цифрова трансформація у фінансовому секторі. Київ: Видавництво НБУ. 2022. URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability/report> (дата звернення: 20.04.2025)
6. [Офіційний сайт](#) Міністерства цифрової трансформації України. Звіт про використання «Дія». Київ: МЦТ. 2024. URL: <https://diia.gov.ua/> (дата звернення: 20.04.2025)
7. KPMG. Кібербезпека в цифрових фінансах: виклики та рішення. 2023. Київ: KPMG Україна. URL: <https://kpmg.com/ua/uk/home/media/press-releases/2023/08/pro-kiberbezpeku-v-ukrayini.html>. (дата звернення: 20.04.2025)
8. [Офіційний сайт](#) Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/> (дата звернення: 20.04.2025)



9. Digital finance: офіційний сайт Європейської Комісії. URL: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/digital-finance_en (дата звернення: 18.04.2025)
10. Challenges, benefits and prospects of digitalization in Ukraine. URL: <https://kitsoft.ua/blog/challenges-benefits-and-prospects-digitalization-ukraine-kitsoft-ceo-speka> (дата звернення: 18.04.2025)
11. Цифрова країна – Україна. URL: <https://ukraine.ua/invest-trade/digitalization/> (дата звернення: 18.04.2025)
12. Інституціональне забезпечення формування цифрової інфраструктури в умовах євроінтеграційних процесів: кейс для України. Д. А. Затонацький. URL: https://finukr.org.ua/docs/FU_23_02_071_uk.pdf (дата звернення: 17.04.2025)
13. Diia mobile application.Evaluation report. E-Governance Academy. URL: <https://eu4digitalua.eu/wp-content/uploads/2021/12/diia-evaluation-report.pdf> (дата звернення: 19.04.2025)
14. World Bank "Digital Financial Services". URL: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/digital-financial-services> (дата звернення: 18.04.2025)
15. USAID Ukraine – Digital Transformation Initiatives. URL: <https://www.usaid.gov/ukraine/digital-development> (дата звернення: 20.04.2025)