

# МІЖНАРОДНІ ЕКОНОМІЧНІ ВІДНОСИНИ

УДК 338.43+004;352.075+63

DOI: <https://doi.org/10.32782/1814-1161/2025-2-19>

**Газуда С.М.**

доктор економічних наук, доцент,  
доцент кафедри економіки, підприємництва та торгівлі  
Державного вищого навчального закладу  
«Ужгородський національний університет»

**Герцег В.А.**

доктор філософії (PhD) за спеціальністю 051 Економіка,  
завідувач лабораторії економіки  
Закарпатської державної сільськогосподарської дослідної станції

**Hazuda Serhii**

Doctor of Economics, Docent,  
Associate Professor at the Department of Entrepreneurship and Trade  
State University "Uzhhorod National University"

**Hertseh Viktoriia**

Doctor of Philosophy (PhD) by Specialty 051 Economics,  
Head of the Economics Laboratory  
Transcarpathian State Agricultural Research Station

## НЕОБАНКІНГ ЯК ІННОВАЦІЙНА ТЕХНОЛОГІЯ СФЕРИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

## NEOBANKING AS AN INNOVATIVE TECHNOLOGY IN THE FINANCIAL SERVICES SECTOR

*У статті окреслено особливості формування системи необанкінгу як інноваційної технології у сфері надання фінансових послуг. Обґрунтовано необхідність формування процесу необанкінгу передумовами якого є швидкий розвиток Інтернет-мережі, активізація фінансових технологій, зміна споживчих уподобань, вплив світових фінансово-економічних криз та глобальна фінансова нестабільність. Особливо актуальним для формування перспектив розвитку банківської сфери є запровадження інноваційних цифрових технологій, які дозволяють розширити доступність, конфіденційність, комфортність щодо отримання фінансових послуг незалежно від місця знаходження клієнта. Завдяки процесам діджиталізації відкриваються можливості для швидкого й адаптивного підвищення рівня автоматизації з метою забезпечення попиту споживачів на фінансові послуги.*

**Ключові слова:** необанки, фінансовий сектор, банки, фінансові кризи, діджиталізація економіки, фінансові послуги, інновації, глобальна фінансова нестабільність.

*The article outlines the features of the formation of the neobanking system as an innovative technology in the field of financial services. It is noted that the key basis for the development of the state's economy is its financial system, which is determined by the formation of effective financial relations, the development of banks in order to ensure balanced socio-economic development of the country and its regions. The necessity of forming a neobanking process is substantiated, the prerequisites of which are the rapid development of the Internet, the activation of financial technologies, changes in consumer preferences, the impact of global financial and economic crises, and global financial instability. Attention is focused on the fact that modern approaches to the formation of effective functioning of the financial sector concern innovative implementations. Neobanking processes are becoming more relevant, as the latest technologies, in particular online services, attract consumers with their accessibility and ease of use, having applications in various spheres of human activity. Particularly relevant for shaping the prospects for the development of the banking sector is the introduction of innovative digital technologies that allow for expanding*

*the accessibility, confidentiality, and comfort of receiving financial services regardless of the client's location. The study confirmed that a neobank is a type of modern bank that operates exclusively on the Internet without traditional approaches to banking, primarily in the provision of financial services. Key features of the development of the neobanking sector in Ukraine are highlighted: rapid growth, high adaptability to technologies, competitiveness, support for small and medium-sized businesses, focus on customer experience, integration with other services. These features shape the attractiveness of neobanking in Ukraine both for individual users and for business as a whole. It is the processes of digitalization that allow for a rapid and adaptive increase in the level of automation in order to meet consumer demand for financial services.*

**Keywords:** neobanks, financial sector, banks, financial crises, digitalization of the economy, financial services, innovation, global financial instability.

**Постановка проблеми.** Ключовою основою розвитку економіки держави є її фінансова система, яка зумовлюється формуванням дієвих фінансових відносин з метою забезпечення збалансованого соціально-економічного розвитку країни та її регіонів. Сучасні підходи до формування ефективного функціонування фінансового сектору стосуються інноваційних впроваджень. Так, вагомого значення набуває розвиток банківської сфери функціонування якої базується на запровадженні цифрових технологій в процесі здійснення фінансових операцій, що суттєво спрощує досліджувані процеси підвищуючи їх результативність. Актуалізації набувають процеси необанкінгу, оскільки новітні технології, зокрема онлайн-сервіси приваблюють споживача своєю доступністю та зручністю у використанні маючи застосування у різних сферах діяльності людини. Активізація зазначених процесів зумовлюється забезпеченням доступу до так званих великих даних (*англ. Big Data*) як уніфікованих інформаційних баз даних, що не в змозі охопити традиційними засобами зберігання інформації.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Забезпечення процесів необанкінгу з метою активізації надання фінансових послуг на основі запровадження інноваційних технологій розглядається у науково-теоретичних напрацюваннях вітчизняних та зарубіжних науковців. Серед вітчизняних науковців зазначеними питаннями займалися яких Л. Газуда, М. Плавайко, Е. Кравчук [1], Ю. Дубневич, В. Чечель [2], К. Краус, Н. Краус, О. Криворучко [3], Ю. Нікітін, О. Кульчицький [4], Н. Скоробогатова [5], О. Соснін [6] та інші.

У науковій літературі існує низка тлумачень поняття «необанк». Так, М. Губа, А. Лінник, Д. Колесник вважають, що розуміння сутності необанку є функціональним модернізованим і постійно оновлюваним банкінгом, що базується на відповідних формах зв'язку та «передачі даних включаючи такі основні елементи, як Інтернет (веб-сайти, офіси) та мобільний банк (програми, повідомлення)» [7]. Водночас А. Мартиненко, Е. Козляченко і А. Березан акцентують увагу на тому, що необанки є фінансово-кредитними інститутами функціонування яких базується виключно на інноваційних технологіях із задіянням Інтернет-ресурсу без традиційних відділень або ж відповідних представництв [8, с.74; 9]. Аналогічної думки притримується М. Житар який вважає, що інноваційність необанків полягає в їх

сучасних технологіях, оскільки вони започатковуються на новаційній основі без жодного впливу застарілих технологій [10, с. 81–95].

Д. Букресва, А. Бородіна, П. Фастова вважають, і нам імponує їх думка, що змістове навантаження поняття «необанк» закладено в самій основі, оскільки в перекладі з грецької мови це означає молодий або ж новий, тобто це є сучасний модернізований банк, який здійснює свою діяльність на основі новітніх цифрових технологій, й що важливо це комфортні й вигідні умови для споживача-клієнта. Зазначені умови передбачають мінімальні комісії, «вищі процентні ставки та рівень обслуговування та всі операції здійснюються в кіберпросторі» [11].

С. Лобозинська, І. Скоморович, У. Владичин розглядають досліджуване поняття як сучасний фінтехтренд, що в глобальному масштабі набуває динамічного розвитку. Це процес, який набув поширення через пандемію COVID-19, а нині умов воєнного стану і непередбачуваності зовнішніх викликів і впливів тощо [12, с. 9]. Чинники впливу на формування й розвиток необанків виокремили М. Губа, А. Лінник, Д. Колесник, серед основних: широке використання Інтернет-мережі й мобільних телефонних комунікацій, цифровізаційний розвиток, сучасні вимоги з надання банківських послуг для задоволення потреб споживачів. Найбільш популярними необанками, як засвідчує зарубіжний досвід є Рокербанк, Monzo Bank та Revolut тощо [7, с. 71–74].

Поряд з категорією «необанк» витлумачуються поняття «віртуальний банк», «мобільний банк», «інтернет-банк», «цифровий банк», «банк-челенджер» та «директ-банки» [13, с. 61–71]. Так, зокрема, І. Ситник, послуговується терміном «віртуальний банк», під яким розуміє «типовий банк, який більш активно використовує можливості інтернетбанкінгу, ніж інші банки» [14, с. 139–143].

Серед зарубіжних науковців питаннями створення та функціонування необанків, впровадження фінансових технологій займалися А. Добсон (A. Dobson) [15], Хе Донг (He Dong), Р. Лесков (R. Leckow), В. Хаксар (V. Haksar), Т. Манчіні-Гріфолі (T. Mancini-Griffoli), Н. Дженкінсон (N. Jenkinson), М. Касіма (M. Kashima), Т. Хіаонаронг (T. Khiaonarong), С. Рошон (C. Rochon), Е. Турп (He. Tourpe) [16], В. Лєгетські (V. Legetsy) [17], Дж. Мунча (J. Munch) [18], А. Рольф (A. Rolfe) [19], П. Шуффель (P. Schueffel) [20] та інші.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми.** В контексті зазначених досліджень додаткових обґрунтувань потребують

питання розгляду особливостей формування системи необанкінгу як інноваційної технології для надання фінансових послуг клієнтам-споживачам.

**Мета статті** полягає в обґрунтуванні передумов та ключових аспектів розвитку необанкінгу як процесу задіяння інноваційних технологій у сфері надання фінансових послуг.

**Виклад основних результатів дослідження.** Трансформаційні зміни, які нині відбуваються в межах економічної системи країни стосуються усіх сфер і видів економічної діяльності. Водночас зазначені процеси впливають і на забезпечення розвитку банківського сектору формуючи дієву систему з перерозподілу фінансових ресурсів задовольняючи потреби споживачів досліджуваних послуг. Особливо актуальним для формування перспектив розвитку банківської сфери є запровадження інноваційних цифрових технологій, які дозволяють розширити доступність, конфіденційність, комфортність щодо отримання фінансових послуг незалежно від місця знаходження клієнта. Дотримання відмічених постулатів дає змогу задовольнити потреби клієнтів-споживачів забезпечуючи водночас розвиток сфери фінансових послуг та фінансового сектору країни в цілому.

Результативним способом запровадження діджиталізації у сфері банківського бізнесу є формування необанків функціональності яких зводиться до надання онлайн-послуг виключаючи традиційні підходи до їх надання. Дистанційний підхід до надання банківських послуг розширює можливості їх отримання, зацікавлює клієнта доступністю, зручністю і швидким отриманням результату. Необхідність формування процесу необанкінгу базується на низці передумов, до яких можна віднести:

- швидкий розвиток Інтернет-мережі, що активізувало діяльність в онлайн-середовищі, посилило взаємодію надавачів багатогранних послуг і їх споживачів. В контексті зазначеного особливої ролі набули послуги фінансового характеру, де банки відіграють ключову основу у забезпеченні фінансового посередництва між надавачами й отримувачами таких послуг. Вагомого значення набуває онлайн банкінг сприяючи здійсненню фінансових операцій засобом Інтернет ресурсів, що є оптимальним варіантом управління власними фінансовими ресурсами не відвідуючи банківські установи. Крім цього, пріоритетом є можливість швидкого доступу до ресурсів, здійснення багатоманітних операцій щодо вкладання коштів або ж оплати комунальних послуг, і що важливо контролю за витратами тощо;

- активізація фінансових технологій (*Фінтех*, *англ. «FinTech»*) є вагомим чинником модернізації фінансової системи країни та її регіонів. Водночас фінансові технології як інноваційна галузь, що охоплює окремі структурні одиниці, які в процесі власної діяльності застосовують новітні впровадження з метою формування конкурентних переваг щодо традиційних методів ведення банківського й фінансового бізнесу. Сучасні підходи до ведення зазначеного бізнесу стосуються врахування складних умов господарювання, передусім в умо-

вах воєнного стану і непередбачуваності ситуації. Водночас вони спрямовані на формування перспектив розвитку економіки країни, забезпечення стабільності й ефективного функціонування грошової системи як форми організації грошового обігу в державі, а також процесу залучення фінансових ресурсів з метою вирішення проблемних питань соціально-економічного розвитку в цілому. Доцільно відмітити, що функціонування фінансових компаній на інноваційній основі, зокрема з надання фінансових е-послуг започаткували розвиток нового виду банкінгу – відкритий банкінг, що охоплює уніфікований обмін інформаційних даних між надавачами й користувачами платіжних послуг засобом відкритих API (*англ. application programming interface*). В основі відкритого банкінгу – вибір клієнтом новаційного способу використання власних «рахунків, а для бізнесу налагодження взаємовигідних синергії та співпраці з отриманням більших можливостей для розвитку своїх рішень» [21];

- зміна споживчих уподобань. Споживчі потреби, уподобання й звички людей мають перманентний характер на що, передусім впливають зовнішні чинники, зокрема пандемія Covid-19, яка спонукала перехід в онлайн режим «більшість сфер економіки та сформувала нові користувацькі звички у клієнтів» [12, с. 8]. Крім цього, пагубний вплив справляє повномасштабне вторгнення росії в Україну, умови воєнного стану, необхідність подолання складних й непередбачуваних життєвих ситуацій тощо. Динамічний розвиток суспільства зумовлює необхідність швидкої адаптації до зовнішніх викликів і змін. В цьому контексті вагомого значення набуває здатність споживачів до зазначеної адаптації відповідно сучасних інноваційних викликів, зокрема фінансових і банківських е-послуг;

- вплив світових фінансово-економічних криз та глобальна фінансова нестабільність негативно впливають на розвиток світової економіки, функціонування глобальних ринків і фінансових систем, спричиняючи економічні спади, негативні зовнішні економічні ефекти й породжуючи недовіру до традиційних банківських установ. З метою покращення ситуації доцільністю зумовлюється спрямування зусиль на зацікавлення й підвищення довіри інвесторів для залучення більшої кількості інвестиційних ресурсів створюючи сприятливе інвестиційне середовище і вирішення проблемних питань у сфері банківської системи.

Таким чином, необанкінг є сучасною інноваційною технологією, що змінює фінансову сферу та надає користувачам нові можливості, що стосуються ключових аспектів забезпечення дієвості системи необанкінгу, зокрема:

- Доступність та зручність – необанки зазвичай пропонують послуги через мобільні додатки і веб-платформи, доступні 24/7 водночас відкриття рахунків, перекази та платежі можна здійснювати без відвідування фізичних відділень.

- Зниження витрат – завдяки відсутності фізичної інфраструктури, необанки часто мають нижчі операційні витрати, що дозволяє їм пропонувати більш вигідні тарифи та відсоткові ставки.



– Інноваційні фінансові продукти – необанки часто інтегрують новітні технології, такі як штучний інтелект і блокчейн, щоб надавати більш персоналізовані та гнучкі фінансові рішення.

– Покращена безпека – використання передових технологій для захисту даних та фінансових транзакцій, таких як двофакторна аутентифікація та шифрування.

– Глобальне охоплення – можливість здійснювати міжнародні транзакції швидко та з меншими комісіями порівняно з традиційними банками.

– Орієнтація на клієнта – необанки часто надають особливу увагу зворотному зв'язку та зручності користування, адаптуючи послуги до потреб клієнтів.

Розвиток сфери необанкінгу відкриває нові можливості для користувачів кидаючи виклик традиційним банківським установам. Необанкінг в Україні має певні особливості, які відрізняють його від традиційного банкінгу, серед яких:

1. Швидке зростання – український ринок необанкінгу активно розвивається, з'являються нові гравці, що пропонують інноваційні фінансові послуги.

2. Висока адаптація до технологій – українські користувачі активно впроваджують фінансові технології, що сприяє популярності мобільних додатків для управління фінансами.

3. Конкурентоспроможність – багато необанків пропонують конкурентні умови, такі як знижені комісії та вигідні відсоткові ставки на депозити.

4. Підтримка малого та середнього бізнесу – необанки в Україні часто зосереджуються на підтримці підприємців, пропонуючи спеціалізовані бізнес-рахунки та кредитні продукти.

5. Фокус на клієнтський досвід – забезпечення зручності та швидкості обслуговування, що включає прості інтерфейси додатків та можливість швидкого відкриття рахунків.

6. Інтеграція з іншими сервісами – багато необанків в Україні інтегруються з різними фінансовими та нефінансовими сервісами, такими як оплата комунальних послуг, страхування та інвестиції.

Зазначені особливості формують привабливість необанкінгу в Україні як для індивідуальних користувачів, так і для бізнесу в цілому. Функціональною прикладністю зумовлюються такі відомі банки як:

– Revolut – британський необанк, що пропонує послуги з обміну валют, платіжних карток і управління фінансами через мобільний додаток.

– Monzo – ще один британський необанк, відомий своєю зручністю, прозорістю та інтерактивними інструментами для управління бюджетом.

– N26 – німецький необанк, що надає послуги з управління рахунками, переказів та аналітики витрат через мобільну платформу.

– Chime – американський необанк, що пропонує безкоштовні рахунки без комісій, ранній доступ до зарплати та інші функції через додаток.

– Starling Bank – британський необанк, що надає широкий спектр банківських послуг, включаючи поточні рахунки, кредити та заощадження.

Відмічені компанії є частиною зростаючого тренду необанкінгу, що змінює фінансовий ландшафт, пропонуючи сучасні та зручні послуги.

**Висновки.** Отже, дослідженням підтверджено, що необанк як тип сучасного банку функціональність якого здійснюється виключно в Інтернет-мережі без традиційних підходів до ведення банківської діяльності, зокрема надання фінансових послуг нині набуває особливої актуальності. Саме процеси діджиталізації дають змогу швидко й адаптивно підвищити рівень автоматизації з метою забезпечення попиту споживачів на фінансові послуги. Важливим для розвитку необанкінгу є створення сприятливого інноваційного середовища та розширення цифрової інфраструктури по всіх регіонах держави.

Завдяки прозорості та доступності необанкінг виступає важливим інструментом для фінансового моніторингу та співпраці з правоохоронними органами. Підвищення ефективності функціонування необанкінгу в Україні дасть змогу запровадити основу для цифровізації бізнесу, органів державної влади та суспільства загалом.

#### Бібліографічний список:

- Газуда Л., Плавайко М., Кравчук Е. Інноваційно-фінансова складова стратегії розвитку компанії в умовах трансформаційних змін. *Геополітика України: історія і сучасність*. 2024. № 2 (33). С. 216–224.
- Дубневич Ю., Чечель В. Проблеми та перспективи впровадження діджиталізації в територіальних громадах. *Аграрна економіка*. 2024. Т. 17. № 1. С. 62–69.
- Краус К. М., Краус Н. М., Криворучко О. С. «Інноваційний портрет» європейського економічного простору. *Інфраструктура ринку*. 2017. № 3. С. 5–10.
- Нікітін Ю. О., Кульчицький О. І. Цифрова парадигма як основа визначень: цифровий бізнес, цифрове підприємство, цифрова трансформація. *Маркетинг і цифрові технології*. 2019. № 3(4). С. 77–87.
- Скоробогатова Н. Є. Концептуальні засади формування сталого розвитку суспільства в контексті Індустрії 4.0. *Економічний вісник НТУУ «КПІ»*. 2019. № 16. С. 388–400.
- Соснін О. Цифровізація як нова реальність країни. *Юридичний вісник України*. 2020. № 1. С. 45–54.
- Губа М., Лінник А., Колесник Д. Розвиток необанків в Україні та світі. *Регіональна економіка та менеджмент*. 2019. № 2 (24). С. 71–74. URL: <http://biblio.umsf.dp.ua/jspui/bitstream/123456789/3830/1/71-74.pdf> (дата звернення: 3.06.2025).
- Мартиненко А. О. Світові тенденції розвитку необанків. *Інноваційні банківські технології та сучасні форми грошей*: матеріали Всеукр. наук.-практ. конф. студентів, аспірантів і молодих учених, м. Київ, 5 квітня 2018 р. Київ, 2018. С. 74–76.
- Козляченко О. М., Березан А. С. Перспективи розвитку віртуальних банків (необанків) в Україні. *Фінансові дослідження*. 2019. № 2 (7). URL: <http://ir.stu.cn.ua/bitstream/handle/123456789/20278/Козляченко.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (дата звернення: 23.05.2025).
- Житар М. О. Необанкінг: зарубіжний досвід та українська перспектива. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2019. № 2. С. 81–95.
- Букреева Д. С., Бородіна А. О., Фастова П. Р. Необанкінг в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. *Економіка та суспільство*. 2021. № 34. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/963/921> (дата звернення: 12.05.2025).

12. Лобозинська С. М., Скоморович І. Г., Владичин У. В. Діяльність необанків на ринку фінансових послуг в Україні та світі. *Фінансовий простір*. 2021. № 3. С. 7–21.
  13. Теслюк С., Матвійчук Н., Деркач О., Корх Н. Небанки : сутність та перспективи розвитку в Україні. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2021. № 3. С. 61–71.
  14. Ситник І. П., Фомина В.С. Вплив фінтеху на розвиток сучасних платіжних систем України. *Бізнес-навігатор*. 2019. № 2. С. 139–143.
  15. Dobson A. What are neobanks and how are they changing financial services? URL: <https://www.paconsulting.com/insights/what-are-neobanks-and-how-are-they-changing-financial-services> (дата звернення:20.05.2025).
  16. Dong He, Ross Leckow, Vikram Haksar, Tommaso Mancini-Griffoli, Nigel Jenkinson, Mikari Kashima, Tanai Khiaonarong, Céline Rochon, and Hervé Tourpe. Fintech and Financial Services: Initial Considerations. International Monetary Fund, 2017. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/Staff-Discussion-Notes/Issues/2017/06/16/Fintech-and-Financial-Services-Initial-Considerations-44985> (дата звернення:21.05.2025)
  17. Legetsy V. What is the future of Neobanks? URL: <https://ideasoft.io/blog/the-future-of-neobanks/#4> (дата звернення:13.05.2025).
  18. Munch J. What is Fintech and why does it matter to all entrepreneurs. Information portal "Hot Topics". 2016. URL: <https://www.hottopics.ht/3182/what-is-Fintech-and-why-it-matters> (дата звернення:15.05.2025)
  19. Rolfe A. Analysis report: The global state of neobanks. URL: <https://www.paymentscardsandmobile.com/the-global-state-of-neobanks/> (дата звернення:16.05.2025)
  20. Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech. Journal of Innovation Management. 2017. Vol. 4. Iss. 4. pp. 32–54.
  21. Затверджено Концепцію відкритого банкінгу в Україні URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zatverdzheno-kontseptsiyu-vidkritogo-bankingu-v-ukrayini> (дата звернення: 15.05.2025).
- References:**
1. Hazuda L., Plavayko M. & Kravchuk E. (2024) Innovatsiyno-finsova skladova stratehiyi rozvytku kompaniyi v umovakh transformatsiynykh zmin [Innovation and financial component of the company's development strategy in conditions of transformational changes]. *Geopolitics of Ukraine: history and modernity*, vol. 2 (33), pp. 216–224.
  2. Dubnevych Yu. & Chechel V. (2024) Problemy ta perspektyvy vprovadzhennya didzhytalizatsiyi v terytorial'nykh hromadakh [Problems and prospects of implementing digitalization in territorial communities]. *Agrarian Economy*, vol. 17 (1), pp. 62–69.
  3. Kraus K. M., Kraus N. M. & Kryvoruchko O. S. (2017). "Innovatsiynyy portret" yevropeys'koho ekonomichnoho prostoru ["Innovation portrait" of the European economic space]. *Market infrastructure*, no. 3, pp. 5–10.
  4. Nikitin Yu. O. & Kulchytskyi O. I. (2019) Tsyfrova paradyhma yak osnova vyznachen': tsyfrovyi biznes, tsyfrove pidpryyemstvo, tsyfrova transformatsiya [Digital paradigm as a basis for definitions: digital business, digital enterprise, digital transformation]. *Marketing and Digital Technologies*, vol. 3 (4), pp. 77–87.
  5. Skorobogatova N. E. (2019) Kontseptual'ni zasady formuvannya staloho rozvytku suspil'stva v konteksti Industriyi 4.0. [Conceptual principles of forming sustainable development of society in the context of Industry 4.0.]. *Economic Bulletin of NTUU "KPI"*, no. 16, pp. 388–400.
  6. Sosnin O. (2020) Tsyfrovizatsiya yak nova real'nist' krayiny [Digitalization as a new reality of the country]. *Legal Bulletin of Ukraine*, no. 1, pp. 45–54.
  7. Huba M., Linnyka A. & Kolesnyk D. (2019) Rozvytok neobankiv v Ukrayini ta sviti [Development of neobanks in Ukraine and the world]. *Regional Economics and Management*, vol. 2 (24), pp. 71–74. Available at: <http://biblio.umsf.dp.ua/jspui/bitstream/123456789/3830/1/71-74.pdf>. (accessed: June 3, 2025).
  8. Martynenko A. O. (2018) Svitovi tendentsiyi rozvytku neobankiv [World trends in the development of neobanks]. *Innovatsiyni bankiv's'ki tekhnolohiyi ta suchasni formy hroshey: materialy Vseukr. nauk.-prakt. konf. studentiv, aspirantiv i molodykh uchenykh* (Kyiv, April 5, 2018). Kyiv, pp. 74–76. (in Ukrainian).
  9. Kozlyachenko O. M. & Berezan A. S. (2019) Perspektyvy rozvytku virtual'nykh bankiv (neobankiv) v Ukrayini [Prospects for the development of virtual banks (neobanks) in Ukraine]. *Financial Research*, vol. 2 (7). Available at: <http://ir.stu.cn.ua/bitstream/handle/123456789/20278/Kozlyachenko.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (accessed: May 23, 2025).
  10. Zhytar M. O. (2019) Neobankinh: zarubizhnyy dosvid ta ukrayins'ka perspektyva [Neobanking: foreign experience and Ukrainian perspective]. *Collection of scientific works of the University of the State Fiscal Service of Ukraine*, no. 2, pp. 81–95.
  11. Bukreyeva D. S., Borodina A. O. & Fastova P. R. (2021) Neobankinh v ukrayini: suchasnyy stan ta perspektyvy rozvytku [Neobanking in Ukraine: current state and development prospects]. *Economy and Society*. No. 34. Available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/963/921> (accessed: May 12, 2025).
  12. Lobozinska S. M., Skomorovych I. G. & Vladychyn U. V. (2021) Diyal'nist' neobankiv na rynku finansovykh poslug v Ukrayini ta sviti [Activities of neobanks in the financial services market in Ukraine and the world]. *Financial Space*, no. 3, pp. 7–21.
  13. Teslyuk S., Matviychuk N., Derkach O. & Korkh N. (2021) Neobanky : sutnist' ta perspektyvy rozvytku v Ukrayini [Neobanks: essence and development prospects in Ukraine]. *Economic Journal of the Lesya Ukrainka Volyn National University*, no. 3, pp. 61–71.
  14. Sytnyk I. P. & Fomina V. S. (2019) Vplyv fintekhu na rozvytok suchasnykh platizhnykh system Ukrayiny [The impact of fintech on the development of modern payment systems of Ukraine]. *Business Navigator*, no. 2, pp. 139–143.
  15. Dobson A. What are neobanks and how are they changing financial services? Available at: <https://www.paconsulting.com/insights/what-are-neobanks-and-how-are-they-changing-financial-services> (accessed: May 20, 2025).
  16. Dong He, Ross Leckow, Vikram Haksar, Tommaso Mancini-Griffoli, Nigel Jenkinson, Mikari Kashima, Tanai Khiaonarong, Céline Rochon, and Hervé Tourpe. Fintech and Financial Services: Initial Considerations. International Monetary Fund, 2017. Available at: <https://www.imf.org/en/Publications/Staff-Discussion-Notes/Issues/2017/06/16/Fintech-and-Financial-Services-Initial-Considerations-44985> (accessed: May 21, 2025)
  17. Legetsy V. What is the future of Neobanks? Available at: <https://ideasoft.io/blog/the-future-of-neobanks/#4> (accessed: May 13, 2025).
  18. Munch J. What is Fintech and why does it matter to all entrepreneurs. Information portal "Hot Topics", 2016. Available at: <https://www.hottopics.ht/3182/what-is-Fintech-and-why-it-matters> (accessed: May 15, 2025)
  19. Rolfe A. Analysis report: The global state of neobanks. Available at: <https://www.paymentscardsandmobile.com/the-global-state-of-neobanks/> (accessed: May 16, 2025)
  20. Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech. Journal of Innovation Management. 2017. Vol. 4. Iss. 4. pp. 32–54.
  21. *Zatverdzheno Kontseptsiyu vidkrytoho bankinh v Ukrayini* [The Concept of Open Banking in Ukraine has been approved] Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zatverdzheno-kontseptsiyu-vidkritogo-bankingu-v-ukrayini>. (accessed: May 15, 2025). (in Ukrainian).