

Р. В. Безпалій,  
аспірант, кафедра корпоративних фінансів і контролінгу,  
ДВНЗ "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана"  
ORCID ID: 0000-0002-5434-2642

DOI: 10.32702/2306-6814.2021.2.44

# ФІНТЕХ-ІННОВАЦІЇ: ПЕРЕДУМОВИ СТАНОВЛЕННЯ ТА СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ

R. Bezpalii,  
Postgraduate student, Department of Corporate Finance and Controlling,  
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman

## FINTECH INNOVATIONS: PRECONDITIONS OF GENESIS AND MODERN TRENDS

**У статті обґрунтовано значущість та актуальність вивчення теоретичних та практичних аспектів розвитку фінансових технологій в умовах цифровізації української економіки та світової глобалізації. Проаналізовано наукові трактування категорії "фінансові технології" та виокремлено фінтех як окрему галузь, що включає у себе використання різного роду технологій у фінансовій сфері. Виявлено основні передумови, що вплинули на розвиток фінансових технологій після світової економічної кризи 2008 року. Проаналізовано основні технології, що наразі мають вплив на перетворення способу надання фінансових послуг та виокремлено основні тенденції фінтеху у світі. Наведено перелік технологій, що матимуть значний вплив на перетворення способу надання фінансових послуг, серед них такі: Інтернет, штучний інтелект, 5G, хмарні сервіси, блокчейн, роботизація процесів, голосові технології, управління ідентичністю біометрії. Виявлено вплив сучасних технологій у сфері фінансів на перетворення способу надання фінансових послуг протягом найближчих кількох років. Виокремлено основні тренди ринку фінансових технологій в умовах сьогодення. Здійснено оцінку впливу світової пандемії COVID-19 на зростання та розвиток галузі фінансових технологій у світі. Виявлено основні напрямки фінтеху України станом на 2019 рік за даними проєкту Агенції Сполучених штатів Америки з міжнародного розвитку "Трансформація фінансового сектору": платежі та грошові перекази, технології та інфраструктура, кредитування та маркетплейси. Спрогнозовано стрімке зростання і розвиток таких напрямів, як відкритий банкінг, необанкінг, діджитал-сервіси та спрощення аутентифікації користувачів. Серед провідних продуктів ринку фінтех в Україні виділено такі: PayCore.io, Todobank, MOSST, PayLastic, Finik.Pro, Mo.cash, Panzly, ReporTax. Проаналізовано напрями діяльності компаній у сфері фінансових технологій в Україні та проведено огляд успішних вітчизняних фінансових стартапів 2020 року.**

**The article substantiates the significance and relevance of studying the theoretical and practical aspects of the development of financial technologies in the context of digitalization of the Ukrainian economy and globalization. The article analyzes the scientific interpretations of the category "financial technologies" and identifies fintech as a separate industry, which includes the use of various technologies in the financial sector. The main factors that influenced the development of financial technologies after the global economic crisis of two thousand and eight year are revealed. The main technologies that currently have an impact on the transformation of the way of providing financial services are analyzed and the main trends of fintech in the world are highlighted. The list of technologies that will have a significant impact on the transformation of financial services, including such as: Internet, artificial intelligence, 5G, cloud services, blockchain, process robotics, voice technology, biometric identity management. The influence of modern technologies in finance field**

*on the transformation of the way of providing financial services over the next few years is revealed. The main nowadays trends of the financial technology market are highlighted. The impact of the global COVID-19 pandemic on the growth and development of the financial technology industry in the world has been assessed. The main directions of fintech of Ukraine as of two thousand nineteenth year according to the project of the United States Agency for International Development "Transformation of the Financial Sector": payments and remittances, technology and infrastructure, lending and marketplaces. Rapid growth and development of such areas as open banking, neo-banking, digital services and simplification of user authentication are forecast. Among the leading products of the fintech market in Ukraine are the following: PayCore.io, Todobank, MOSST, PayLastic, Finik.Pro, Mo.cash, Panzly, ReporTax. The directions of activity of financial technology field companies in Ukraine are analyzed and successful national financial startups of two thousand twentieth year are reviewed.*

*Ключові слова: фінансові технології, фінтех-стартапи, тренди фінтеху, фінтех-ринок, інновації.  
Key words: financial technologies, startups, fintech trends, fintech market, innovations.*

## ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

Цифровізація стосується багатьох глобальних аспектів, у тому числі й національних економік. Україна не є винятком та активно долучається до трансформації національної аналогової економіки до цифрової. Така діяльність регулюється постановою Кабінету міністрів України "Про затвердження Державної стратегії регіонального розвитку на 2021—2027 роки" у рамках напрямку "Цифрова трансформація регіонів" [1]. Також цифровізація охоплює всі сфери суспільного та господарського життя, а тому числі і фінансову. Ринок фінансових технологій сьогодні радикально трансформується, на що значно впливає автоматизація, відкритість, орієнтованість на споживача. Зазначена діяльність згідно з світовими тенденціями регулюється "Стратегією розвитку фінтеху в Україні до 2025 року", що у свою чергу формує курс на сталий розвиток інновацій, кеш-лес та фінансову грамотність населення [2].

Криза пандемії COVID-19 значно прискорила перехід на цифрові технології різні сфери діяльності, що проявилось в різкому зростанні електронної торгівлі, збільшенні темпів впровадження телемедицини, відео-конференцій, дистанційного навчання та фінансових технологій. Компанії, що традиційно поклалися на міжнародні ланцюжки поставок, зіткнулися з логістичними проблемами та іншими труднощами. За даними МВФ сучасний прогрес розвитку мобільних грошей, фінансово-технологічних послуг інтернет-банкінгу можуть принести істотні вигоди населенню з низькими доходами і малому бізнесу [3], що і визначає актуальність дослідження використання цифрових технологій у фінансовій сфері в усьому світі стала підвищуватися.

## АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Вивченням теоретичних питань та практичних аспектів становлення, розвитку та функціонування цифрових фінансових технологій висвітлена у наукових працях українських та зарубіжних науковців. До їх числа відносять Т. Калашнікову, Н. Морозко, М. Тарасюка, Д. Філіпова, С. Волосовича, Л. Дудинця, Н. Морозко, А. Семенов та інших.

Попри той факт, що вже досягнуто значних наукових результатів, теоретичні та практичні аспекти розвитку фінансових технологій в умовах цифровізації української економіки та світової глобалізації потребують подальшого дослідження.

## МЕТАСТАТТИ

Мета статті полягає у дослідженні сутності фінансових технологій; виявлення основних передумов, що вплинули на бурхливий розвиток фінансових технологій після світової кризи 2008 року; з'ясування основних трендів фінтех галузі та технологій,

**Таблиця 1. Сутність поняття фінансові технології**

№ 1	Автор 2	Тлумачення 3	Джерело 4
1.	П. Шуфель	Це нова фінансова галузь, що застосовує технології для поліпшення фінансової діяльності	Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech. Journal of Innovation Management. 2017. Vol. 4. Iss. 4. P. 32–54. 10.
2.	Н. Морозко	Це галузь, що складається із технологій для банківських, корпоративних фінансів, ринків капіталу, фінансової аналітики, платежі й управління особистими фінансами, що окрім того включає в себе приватні інвестиції та приватні венчурні інвестиції	Паперник С.М. Що таке фінтех. URL: <a href="http://www.management.com.ua/notes/what-is-fintech.html">http://www.management.com.ua/notes/what-is-fintech.html</a>
3.	А. Семенов, Я. Кривич, С. Цирулик	Це послуги, що надаються технологічними компаніями за допомогою спеціального програмного забезпечення та зосередженні на фінансових потребах клієнтів	Семенов А.Ю., Кривич Я.М., Цирулик С.В. FinTech технології: суть, роль і значення для економіки країни. Вісник Одеського національного університету імені І.І. Мечникова. Серія: Економіка. 2018. Вип. 2 (67). Т. 23. С. 100–105
4.	М. Тарасюк, О. Кошесв	Це технології, що використовуються у фінансовій галузі	Тарасюк М.В., Кошесв О.О. Інновації в глобальній цифровій сфері: оцінка трансформацій. Актуальні проблеми міжнародних відносин. 2017. Вип. 131. С. 94–110

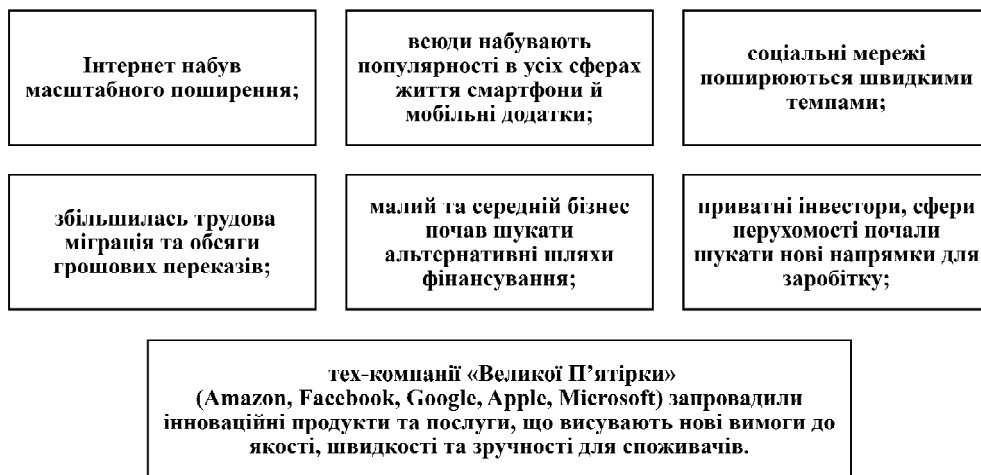


Рис. 1. Передумови, що вплинули на розвиток фінансових технологій та інновацій після світової кризи 2008 року

Джерело: [4].

що на неї впливають; дослідження впливу світової пандемії COVID-19 на ринок фінансових технологій та аналіз ринку фінтеху в Україні.

**ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ**

Фінансові технології, скорочений варіант фінтех (англ. — "financial technology" та "FinTech" відповідно) представляють відносно нову галузь світової економіки і у економічній літературі даний термін у 1990-х роках разом із виникнення всесвітньої мережі Інтернет. Дослідження наукової літератури приводить до висновку, що немає однозначного тлумачення поняття "фінансові технології" (табл. 1).

В узагальненому варіанті фінансові технології формують окрему галузь, що включає у себе використання різного роду технологій у фінансовій сфері.

Фінансові технології зазнали активного розвитку та популярності після світової кризи 2008 року, що примусило країни до швидкої адаптації до вимог нового світу.

У цей період регулятори сформували низку нових вимог до капіталу банків, запровадили нові стандарти управління ризиками та більш жорсткі вимоги до виконання процедур, наприклад, "KYC" — Know Your Customer (Знай свого клієнта) — процедура ідентифікації клієнтів, "AML" — Anti Money Laundering — процедура протидії відмиванню грошей; також активно розвивались технології та інновації (рис. 1).

Власне створення нових технологій, зміна орієнтації банків на внутрішні процеси, бажання користувачів експериментувати з цифровими послугами слугували передумовами виникнення та зростання нових фінтех-компаній. Та сьогодні перед людством поставили нові виклики, нові технології надали компаніям змогу для недорогого способу створення зручних, персоналізованих, інтуїтивно зрозумілих продуктів та послуги. Нижче наведено перелік технологій, що матимуть значний на перетворення способу надання фінансових послуг протягом найближчих двох років (рис. 2).

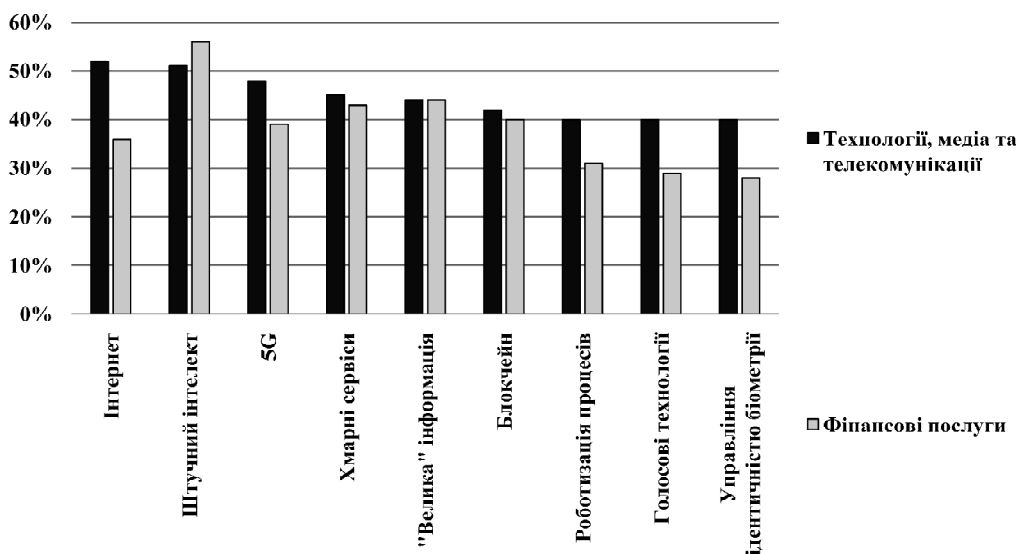


Рис. 2. Технології, що мають вплив на перетворення способу надання фінансових послуг протягом найближчих двох років

Джерело: [5].

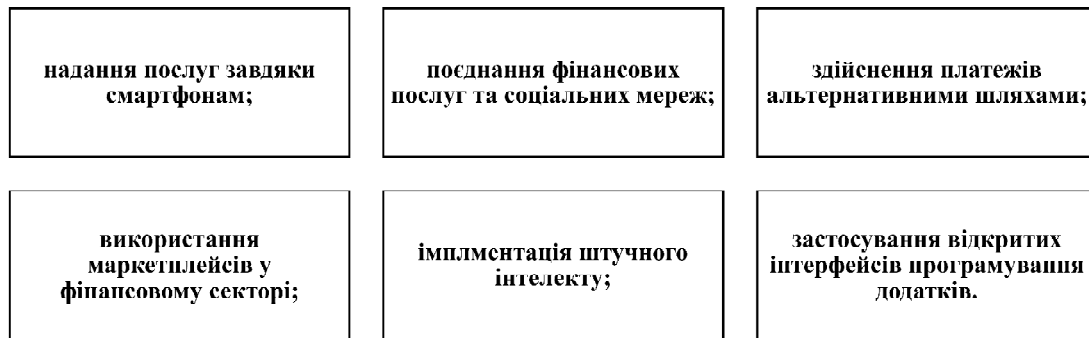


Рис. 3. Основні тренди фінтеху

Джерело: [4].

Загалом під час аналізу діяльності глобального ринку фінтех можна прослідкувати наступну динаміку: найвища інвестиційна активність спостерігалася в 2018 році, що у грошовому вимірі становило більше 120 млрд дол. США). Цей історичний максимум був досягнутий завдяки мегагоді — 14 млрд дол. США склали інвестиції до китайської компанії "Ant Financial" та 12.9 млрд дол. США склали угода купівлі компанією "Vantiv" компанії "Worldpay". Таких масштабних угод не прослідковувалося у першому півріччі 2019 року, проте за звітом аудиторсько-консалтингової компанії "KPMG" "The Pulse of Fintech H1 2019" глобальні інвестиції в фінтех-компанії досягли 37.9 млрд дол. США, що було досягнуто завдяки укладанні 962 інвестиційних угод, що перевищило показник 2017 року. Згідно з глобальними дослідженнями найпривабливішими ринками для інвесторів сьогодні є зрілі, такі як США та Німеччина (раніше до даного переліку ринків входила і Великобританія, але у зв'язку з останніми подіями щодо її виходу зі складу Європейського Союзу ситуація різко змінилася), а нішами для інвестування — вертикаль платежів й кредитування. Варто зазначити, що інвестори віддають перевагу бізнесам, що переважно мають значний масштаб або ж потенціал його досягнення і подальшого перетворення в стабільний бізнес [6].

Враховуючи вплив вищезазначених технологій, зростання обсягів електронної комерції та беручи до уваги значну кількість людей, що не є частиною банківської системи та недоотримують бажаний обсяг послуг, труднощі, з якими зіштовхується банківський сектор при

обслуговуванні мікро- та малого бізнесу й людей, що проживають у віддалених районах, на ринку сформувався незаповнений фінансовий сегмент, що надає значні інвестиційні можливості фінтеху. Загалом можна виокремити тренди фінтеху, що представлені зараз на ринку (рис. 3).

По відношенню до світового фінтеху ринок України знаходиться на етапі зародження. Фактично, найбільшим фінтех-прикладом в країні було АТ "Приватбанк" (до націоналізації), технологічні послуги якого випереджали не лише локальний український ринок, але й європейський. Станом на 2019 рік основними напрямками фінтеху України за даними проекту Агенції Сполучених штатів Америки з міжнародного розвитку "Трансформація фінансового сектору" є платежі та грошові перекази, технології та інфраструктура, кредитування та маркетплейси (рис. 4).

Проте за статистичними світовими та українськими дослідженнями пандемія COVID-19 призвела до збільшення користувачів мобільних смартфонів та зростання електронної комерції, що у свою чергу призвело до швидкої адаптації цифрових платежів у світі та Україні (табл. 2).

Український ринок фінтеху в 2019 році абсолютно трансформувалася традиційні банки та перевів низку сервісів у мобільні додатки. За прогнозами до кінця 2020 року очікується стрімке зростання і розвиток таких напрямків, як відкритий банкінг, необанкінг, діджитал-сервіси та спрощення аутентифікації користувачів.

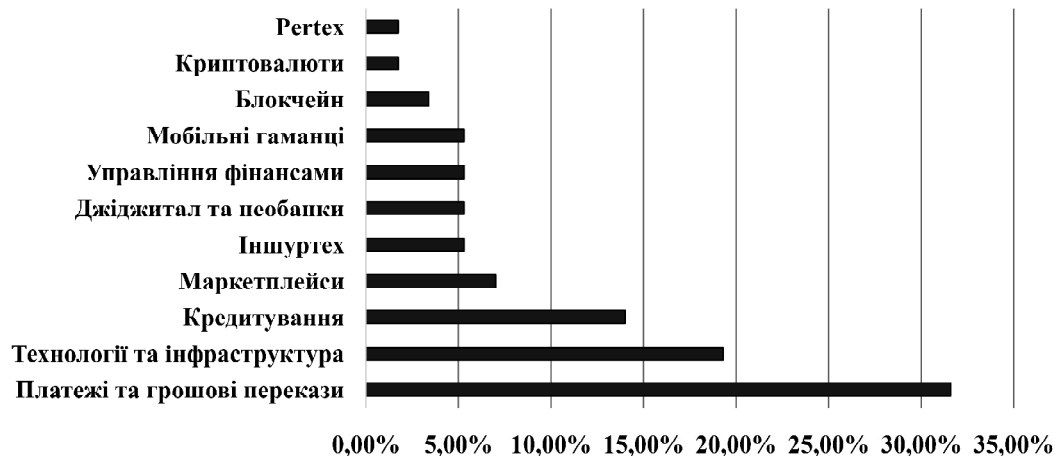


Рис. 4. Напрями фінтех-компаній в Україні за 2019 рік

Джерело: [4].

Таблиця 2. Вплив світової пандемії COVID-19 на зростання фінтеху в світі

№	Європа [7]	Світ [8]	Україна [9]
1	2	3	4
1.	Ринок цифрових платежів сягне рекордного обсягу у 802 млрд дол. США у 2020 році та становитиме 9.9%-ве зростання у порівнянні з попереднім роком. За прогнозами до 2023 року ринок сягне позначки 1 трлн дол. США	Обсяг цифрових платежів у 2019 році становив 4.1 трлн дол. США, у 2020 році прогнозується у 4.8 трлн дол. США, у 2023 році – 6.7 трлн дол. США	Загальна кількість безготівкових операцій та операцій з отримання готівки з використанням платіжних українських карток у I кв. 2020 року становила 1385.3 млн шт., а їх сума – 920.5 млрд грн. У порівнянні з аналогічним періодом 2019 року кількість операцій зросла на 24.5%, а сума – на 15.6%
2.	За 2016-2019 роки кількість онлайн-платежів в Європі зросла на 30%. За прогнозами аналітиків у 2020 році за допомогою електронної комерції буде здійснено до 90% трансакцій, а користувачів онлайн-сервісів буде близько 705 млн осіб	Чатботи допоможуть заощаджити банкам 7.3 млрд дол. США до 2023 року	За I кв. 2020 року переважали безготівкові операції – 1183.2 млн шт. (85.4% усіх операцій), а сума – 503 млрд грн (54.6%, за період попереднього року показник становив 49.7%)
3.	Спровоковане пандемією COVID-19 дистанціювання та самоізоляція призвели до зростання на 72% щотижня використання в Європі застосунків фінтеху	Загальні активи компаній, що займаються цифровим управлінням капіталом у галузі ритейлу, за прогнозами, досягнуть 600 млрд дол. США до 2022 року	За даними АТ «ПриватБанк» за перші 4 тижні карантину в Україні кількість щоденних операцій зі зняття готівки з карт у касах банку знизилася в 4.5 рази (з 137 до 31 тис. операцій на день). Також українці вдвічі рідше стали знімати готівку в банкоматах ПриватБанку – кількість таких операцій знизилася, якщо порівнювати з початком березня, з 2.7 млн до 1.3 млн операцій на добу

Таблиця 3. Провідні продукти ринку фінтех в Україні у 2020 році

№	Назва	Короткий опис
1	2	3
1.	PayCore.io	Нова платіжна платформа для вирішення питань онлайн середнього та великого бізнесу. З її допомогою компанії безпечно відправляють і отримують грошові кошти
2.	Todobank	Мобільний банк, послуги якого доступні клієнтам дистанційно. Завдяки функціональним додатком є можливість здійснювати швидкі перекази, здійснювати платежі, змінювати ліміти на розрахунки, контролювати фінанси і навіть замовляти і отримувати платіжні картки. Зараз банк працює за ліцензією українського АТ «Мегабанк»
3.	MOSST	Сучасний інструмент на ринку грошових переказів, що дозволяє здійснювати грошові перекази використавши тільки номер мобільного телефону або електронну пошту, платити за товар у касах торгових точок за допомогою штрих-коду, створеного в мобільному додатку, а також використовувати торговий еквайринг і прийом платежів за картами «Visa» й «MasterCard»
4.	PayLastic	Додаток, що приймає платежі за картами використовуючи месенджери та розрахований для малого бізнесу, який не може дозволити собі встановити POS-термінал. Він розрахований для бізнесу, що бажає збільшити продажі товарів і послуг використовуючи безконтактні розрахунки через чат-ботів
5.	Finik.Pro	Розробка програмного забезпечення для банківських і небанківських Фінтех-рішень, послугами якого сьогодні користуються державні банки «Укргазбанк» і «Альфа-Банк». Платформа допомагає дистанційно відкривати IBAN рахунки, безпечно проходити багаторівневу систему перевірки, підключати та відключати додаткові послуги в режимі онлайн
6.	Mo.cash	Стартап для швидких кредитних рішень. Форма кредитування працює, як звичайний P2P переказ, а перевірка потенційних позичальників проводиться за допомогою спеціальної власної та міжнародної системи оцінки ризиків
7.	Panzly	Платформа, де можна придбати онлайн страховий поліс на випадок відміни або затримки авіарейсу на 2+ години. Стартап вже підписав договір про співпрацю з європейською страховою компанією, яка обслуговує 18 країн
8.	ReporTax	Спеціальний бот-бухгалтер, за допомогою якого можна платити податки, заповнювати та подавати звітність для єдиного соціального внеску та єдиного податку в податкові органи, а також отримувати нагадування про чергові податкові платежі

Джерело: [11].

У 2020 році зросла кількість стартапів у фінтех індустрії, що спрямовані на допомогу і спрощення фінансових послуг, що повністю відповідають цілям бізнесу (табл. 3) [10].

Наразі половина українських стартапів здійснює свою діяльність й на міжнародному рівні, оскільки вони пропонують ефективні рішення для складних технологічних проєктів. З огляду на те, що європейські та міжнародні банки постійно впроваджують інновації та залучають стартапи для вирішення своїх завдань через власні програми акселерації та інкубації, в українського фінтеху є чудова можливість заявити про себе.

### ВИСНОВКИ

Дослідження та аналіз становлення та розвитку фінансових технологій дає змогу представити наступні висновки:

1. Здійснено аналіз категорії "фінансові технології", що визначається нами як окрема галузь, що включає у себе використання різного роду технологій у фінансовій сфері.

2. Розглянуто основні передумови, що вплинули на формування фінтех галузі після світової економічної кризи 2008 року.

3. Проаналізовано основні технології, що наразі мають вплив на перетворення способу надання фінансових послуг та виокремлено основні тенденції фінтеху у світі, до яких варто віднести такі: використання смартфонів для надання послуг, ко-операція фінансових послуг та соціальних мереж, використання альтернативних шляхів для здійснення платежів, використання маркетплейсів у фінансовому секторі, імплементація штучного інтелекту та використання відкритих інтерфейсів програмування додатків.

4. Проаналізовано вплив світової пандемії COVID-19 на розвиток фінансових технологій та особливості ринку фінансових технологій в Україні, також виокремлено найуспішніші стартапи фінансової галузі України: PayCore.io, Todobank, MOSST, PayLastic, Finik.Pro, Mo.cash, Panzly, ReporTax.

#### Література:

1. Офіційний сайт "Верховної Ради України. Законодавство України", Постанова Кабінету міністрів України "Про затвердження Державної стратегії регіонального розвитку на 2021—2027 роки". URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/695-2020-%D0%BF#Text>

2. Офіційний сайт "Національного банку України", стаття "Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року — курс на сталий розвиток інновацій, кешлес та фінансову грамотність". URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-fintehu-v-ukrayini-do-2025-roku--kurs-na-staliy-rozvitok-innovatsiy-keshles-ta-finansovu-gramotnist>

3. Офіційний сайт "UA.news", стаття "Цифровізоване майбутнє: розвиток глобального і українського фінтех-ринку". URL: <https://ua.news/ua/covid-19-kak-drajver-ekonomycheskyh-yzmenenyj-mvf-ob-tsyfrovoj-fynansovoj-yntegratsyy-y-razvytyy/>

4. Офіційний сайт "USAID", проект "Трансформація фінансового сектору". URL: [https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech\\_in\\_Ukraine\\_2018\\_ua.pdf](https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf)

5. Офіційний сайт "PriceWaterhouseCoopers", дослідження "Global Fintech Report 2019: Crossing the lines". URL: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/assets/pwc-global-fintech-report-2019.pdf>

6. Офіційний сайт "KPMG", дослідження "The Pulse of Fintech 2019". URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2019/07/pulse-of-fintech-h1-2019.pdf>

7. Офіційний сайт "Finanso.se", стаття "Digital Payments in Europe to Surpass \$802bn Transaction Value This Year". URL: <https://finanso.se/digital-payments-in-europe-to-surpass-802bn-transaction-value-this-year/>

8. Офіційний сайт "Fortunly", стаття "These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise". URL: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>

9. Офіційний сайт "Національного банку України", стаття "За кількістю та сумою в Україні переважають

безготівкові операції". URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/za-kilkisty-ta-sumoyu-v-ukrayini-perevajayut-bezgotivkovi-operatsiyi>

10. Офіційний сайт "International Wealth", стаття "Лучшие украинские финтех-стартапы 2020 года". URL: <https://internationalwealth.info/all-about-fintec/luchshie-ukrainskie-finteh-startapy-2020-goda/>

#### References:

1. Cabinet of Ministers of Ukraine (2020), Resolution "On Approval of the State Strategy for Regional Development for 2021—2027", [Online], Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/695-2020-%D0%BF#Text> (Accessed 15 Jan 2021).

2. National Bank of Ukraine (2020), "Strategy for the Development of Fintech in Ukraine until 2025 - a Course for Sustainable Development of Innovation, Cash and Financial Literacy", [Online], Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-fintehu-v-ukrayini-do-2025-roku--kurs-na-staliy-rozvitok-innovatsiy-keshles-ta-finansovu-gramotnist> (Accessed 15 Jan 2021).

3. UA.news (2020), "Digital Future: Development of Global and Ukrainian Fintech Market", [Online], Available at: <https://ua.news/ua/covid-19-kak-drajver-ekonomycheskyh-yzmenenyj-mvf-ob-tsyfrovoj-fynansovoj-yntegratsyy-y-razvytyy> (Accessed 15 Jan 2021).

4. USAID (2018), "Financial Sector Transformation Project", [Online], Available at: [https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech\\_in\\_Ukraine\\_2018\\_ua.pdf](https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf) (Accessed 15 Jan 2021).

5. PriceWaterhouseCoopers (2019), "Global Fintech Report 2019: Crossing the Lines", [Online], Available at: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/assets/pwc-global-fintech-report-2019.pdf> (Accessed 15 Jan 2021).

6. KPMG (2019), "The Pulse of Fintech 2019", [Online], Available at: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2019/07/pulse-of-fintech-h1-2019.pdf> (Accessed 15 Jan 2021).

7. Finanso.se (2020), "Digital Payments in Europe to Surpass \$802bn Transaction Value This Year", [Online], Available at: <https://finanso.se/digital-payments-in-europe-to-surpass-802bn-transaction-value-this-year/> (Accessed 15 Jan 2021).

8. Fortunly (2021), "These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise", [Online], Available at: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/> (Accessed 15 Jan 2021).

9. National Bank of Ukraine (2020), "In Ukraine Non-Cash Transactions Predominate in Terms of Number and Amount", [Online], Available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/za-kilkisty-ta-sumoyu-v-ukrayini-perevajayut-bezgotivkovi-operatsiyi> (Accessed 15 Jan 2021).

10. International Wealth (2020), "The Best Ukrainian Fintech Startups of 2020", [Online], Available at: <https://internationalwealth.info/all-about-fintec/luchshie-ukrainskie-finteh-startapy-2020-goda> (Accessed 15 Jan 2021).

*Стаття надійшла до редакції 18.01.2021 р.*