

ПрАТ «ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»
Навчально-науковий інститут права та безпеки ім. Володимира Великого

ЗБІРНИК МАТЕРІАЛІВ

XI Міжнародної науково-практичної конференції

**«Розвиток української держави
в умовах активізації євроінтеграційних процесів»**

08 травня 2026 р.

м. Київ

Косолап А.В.

*здобувачка першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
Навчально- наукового інституту права та безпеки імені. Князя Волод
имира Великого ПрАТ ВНЗ МАУП*

Науковий керівник:

Барановська В.М.

*Кандидат юридичних наук,
професор кафедри цивільно-правових дисциплін, господарського, труд
ового та міжнародного права
Навчально- наукового інституту права та
безпеки імені. князя Володимира Великого ПрАТ ВНЗ МАУП*

Необанки в умовах кризових та воєнних викликів

У сучасному, стрімкому світі управління фінансами має надзви-
чайно важливе значення для стабільності та поступу як окремих бізне-
сів, так і загалом економіки. З розвитком нових технологій, на кшталт
блокчейну, штучного інтелекту та великих даних, фінансовий менедж-
мент відчуває суттєві зміни.

Ще під час пандемії COVID-19 у світі зріс інтерес до послуг необа-
нків, оскільки з'явилася потреба в дистанційному отриманні послуг.
Фінтех-компанії представляють новаторські рішення для управління
фінансами, такі як онлайн-кредитування, краудфандинг і роботизоване
консультування. Українська банківська система активно розвивалась
до моменту початку повномасштабного вторгнення. Фінансові техно-
логії активно змінюють банківський ринок, і одним із найпомітніших
трендів сучасності стали необанки [1]. Швидка реєстрація, низькі комі-
сії та зручне управління фінансами роблять їх привабливою альтерна-
тивною традиційним банкам.

Українські банки мають надзвичайний вплив на економіку воєнно-
го часу. Завдяки цьому вони можуть сприяти стабілізації нашої еконо-
міки, допомагати армії та зберігати кошти домогосподарств [2]. Змога
керувати власними рахунками зі смартфона, користуватися різними

фінансовими сервісами, плюс вигідні умови угоди щороку збільшують кількість клієнтів необанків.

Сама назва «необанк» не є універсальною. Часто можна зустріти також такі терміни, як «онлайн-банк», «інтернет-банк», «цифровий банк», «віртуальний банк», «мобільний банк», «банк-челенджер». Сьогодні у світі налічується більше 500 необанків. Серед найбільших необанків у світі - китайський Webank, який охоплює понад 340 млн клієнтів, бразильський Nubank (охоплює 75 млн клієнтів). На сьогодні клієнтами необанків є близько 350 млн людей у всьому світі (3% населення світу). Згідно з дослідженнями, до 2026 року рівень проникнення необанків в населення сягне 4,4%, оскільки клієнти керують коштами в додатку, у кілька кліків та з цілодобовою підтримкою - без черг, відділень та паперів [3]. Найбільше користувачів необанків - у вікових групах 18-24 та 25-34 років. У цих сегментах частка проникнення складає 10,6% та 10,5% відповідно. Найменш сприйнятливі до необанків люди віком після 65 років (4,6%) та 55-64 (5,3%) [4].

Необанки в основному поділяються на два типи: це зрілі цифрові банки з банківськими ліцензіями, які можуть самостійно надавати фінансові послуги, Друга - фінтех-компанії, засновані на банках-партнерах, які використовують їх інфраструктуру для обробки платежів і надання фінансових послуг.

В Україні всі небанківські установи співпрацюють із традиційними банками, які мають банківські ліцензії..

У зв'язку з війною та тенденціями глобалізації українці активно подорожують за кордон, у тому числі й за кермом. Необанки максимально спрощують питання, які в цей час виникають: це і зручне страхування в додатку - ОСЦПВ, «зелена картка» для поїздок за кордон та страхування туристичних поїздок; поповнення рахунків телефонів більш як у 100 операторів світу, що в свою чергу є вагомим для студентів та осіб, які перебувають за кордоном. Важливими є і міжнародні перекази, тому в пріоритеті - максимальна інтеграція із сервісами, що забезпечують перекази по всьому світу.

Ще одна значна та цікава тенденція - цифрові активи та все, що з криптою пов'язане. В Україні вже напрацьовується законодавство, яке буде основою для прозорості діяльності цього ринку. Як тільки ці правила почнуть діяти, інтеграція крипто-платежів стане одним з найважливіших напрямів.

Однією з головних переваг необанків є їхня повністю цифрова основа. Усі операції можна виконувати через мобільний додаток або онлайн-платформу, що дає змогу заощадити час на відвідування відді-

лень. Другою перевагою є швидкість обробки транзакцій, особливо під час переказів.. Багато необанків зазвичай пропонують інструменти для аналізу витрат, планування бюджету та управління фінансами, що допомагає користувачам краще контролювати свої гроші й мінімізувати непотрібні витрати.

Як і будь-які інші фінансові послуги, необанки мають свої характерні особливості та ризики, які важливо ретельно оцінити перед вибором платформи. Особливо це стосується ситуацій, коли існує ризик натрапити на шахраїв, що створюють фальшиві платформи [1]. Також, в період війни почастішали DDos-атаки, а оскільки необанки працюють виключно в онлайн-середовищі, то вони можуть бути більш вразливими до кіберзлочинності та шахрайства. Як один захід безпеки та попередження таких ризиків можна використовувати посилену аутентифікацію.

Одним із чинників зростання неobанків є їх гнучкість, яка дозволяє швидко адаптуватися до технологічного прогресу та вподобань клієнтів. Попри те, що в окремих регіонах регуляторна підтримка виступає рушійною силою для розвитку ринку неobанків, дотримання нормативних вимог залишається одним із головних викликів для цих компаній. Неobанки зобов'язані забезпечити дотримання вимог щодо боротьби з відмиванням грошей, правил перевірки клієнтів (KYC)³, законів про захист даних та інших нормативно-правових актів. До того ж, під час виходу на міжнародні ринки неobанки стикаються з різноманітними регуляторними середовищами, кожне з яких має власні стандарти. Для адаптації до цих вимог потрібні значні ресурси та час, а будь-яка помилка може спричинити фінансові санкції й негативний вплив на репутацію компанії.

У світі функціонують неobанки з індивідуальним підходом для різних фахівців та груп - лікарів, таксистів, музикантів, молодих родин та інших.

Найбільш популярним неobанком в Україні є Монобанк, який став першим українським банком «у смартфоні». Він почав розвиватись на базі класичного банку АТ «Універсал Банк» за співпраці з фінтех-компанією Fintech-Band наприкінці 2017 року. Основними перевагами Монобанку є простота і зручність, неупинний розвиток та вдосконалення функцій (наприклад, створення зручної платформи для збору коштів на підтримку ЗСУ) [4]. Станом на березень 2025 нараховується близько 9,4 млн користувачів.

³<https://youcontrol.com.ua/blog/kyc-know-your-customer-shcho-tse-i-navishcho/>

Довгий час Монобанк залишався єдиним українським необанком, за його розвитком та просуванням на ринку пильно спостерігали інші учасники фінансового сектору. Згодом на ринок почали виходити й інші гравці. Прикладом є проєкт необанку O.Bank від «Ідея Банк» та ще один фінтех-проєкт, що створений на базі ліцензії АТ «Таском-банк» - Izibank. «Власний рахунок» - проєкт «Банку Восток» (співзасновниками є Mastercard та Fozzy Group). NovaPay від Нової пошти.

Ключовим фактором зростання попиту на послуги необанків є дедалі більший запит клієнтів на зручні, доступні й ефективні банківські рішення. Це й можливість управляти рахунками в смартфоні, й зручні платежі (зазвичай без комісій), та інструменти для заощаджень та інвестицій, і привабливі програми лояльності. Необанки зробили акцент на цифровій взаємодії в режимі 24/7, а не на традиційному банківському обслуговуванні.

В Україні покине має таких гігантів, які можуть скласти реальну конкуренцію класичним банкам, але конкуренція між самими банками і надалі поглибитися. Фінтех-компанії, скоріше за все, будуть відігравати не роль конкурентів, а працюватимуть разом над реалізацією інноваційних рішень.

Література:

1. Що таке необанки та як вони працюють?, -<https://azolalegal.com/blog/shho-take-neobanku-ta-yak-vony-pratsyuuyut/>.
2. Івасечко О., Панухник О., - Місце та роль необанків під час війни та після її закінчення, - https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/39270/2/FMNESCPS_2022_Ivasechko_O-The_place_and_role_of_106-107.pdf.
3. Роль необанків у період війни, - <https://banker.ua/uk/projects/rol-neobankiv-u-period-vijni/>.
4. Брегеда О.А. Розвиток необанків у світі та в Україні, -https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2024-8_0-pages-357_364.pdf. 5. Постанова НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», - <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text>.