

**ABSCHNITT 3.**

FINANZEN UND BANKWESEN; BESTEUERUNG, BUCHHALTUNG UND  
WIRTSCHAFTSPRÜFUNG

**DOI 10.36074/logos-13.12.2024.008**

## **ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ В УКРАЇНІ**

**Аврамчук Лідія Андріївна<sup>1</sup>, Черкесенко Марина Ігорівна<sup>2</sup>**

---

**1.** доцент кафедри банківської справи та страхування

*Національний університет біоресурсів і природокористування України, УКРАЇНА*

**ORCID ID: 0000-0002-7496-0392**

**2.** здобувач першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності  
«фінанси, банківська справа та страхування»

*Національний університет біоресурсів і природокористування України, УКРАЇНА*

---

*Анотація. В статті розглянуто розвиток сучасних технологій, мобільних додатків та цифрових платформ, через які українські банки пропонують широкий спектр послуг, які можна отримати без необхідності фізичного відвідування відділень. Доведено, що Інтернет-банкінг в Україні за останні роки став невід'ємною частиною повсякденного життя мільйонів українців.*

Стрімкий розвиток технологій і високий рівень конкуренції між банками стимулює впровадження новітніх фінансових інструментів, таких як безконтактні платежі, автоматизація кредитування та інтеграція банківських сервісів з іншими цифровими послугами, як-от оплата комунальних послуг чи перевірка документів через Дію.

Українські банки змагаються за увагу клієнтів, активно впроваджуючи сучасні цифрові рішення, що робить інтернет-банкінг не лише зручним, але й інноваційним. На цьому шляху критичним фактором стане інвестиція в нові технології, вдосконалення процесів безпеки та адаптація до зростаючих очікувань користувачів. Перспективи розвитку цієї галузі обіцяють підвищення якості сервісів, розширення спектру доступних послуг та зміцнення позицій українських банків на міжнародному ринку фінансових послуг.

В Україні «першопроходцем» у використанні масового інтернет-банкінгу став ПриватБанк, який у 2001 році запустив «Приват24», однак у світі технологія вперше була застосована ще у 1984 році в США банком Bank of America.

## ABSCHNITT 3.

FINANZEN UND BANKWESEN; BESTEUERUNG, BUCHHALTUNG UND  
WIRTSCHAFTSPRÜFUNG

Спочатку веббанкінг мав обмежений перелік можливостей, але з плином часу список доступних користувачам функцій розширювався. [1]

Стосовно еволюції становлення інтернет-банкінгу, то слід згадати наступні ключові дати.

- 1981: Банки Нью-Йорка тестують банківське обслуговування вдома. Рання версія того, що вважалося онлайн-банкінгом, з'явилася 1981 року.
- 1983: Банк Шотландії створює перші у Великій Британії послуги інтернет-банкінгу.
- 1994: Стенфордська федеральна кредитна спілка пропонує інтернет-банкінг у США.

Еволюція інтернет-банкінгу продовжилася з одним із перших справді успішних інтернет-банків, NetBank, який був заснований у 1996 році та закритий у 2007 році. У 2010 році компанія Fiserv, що займається технологіями в галузі фінансових послуг, провела дослідження споживчих тенденцій у галузі виставлення рахунків та платежів та виявила, що онлайн-банкінг та мобільний банкінг розвиваються швидше, ніж Інтернет. Онлайн-банкінг продовжує розвиватися, пропонуючи більше інновацій та зручностей. [2]

На сьогоднішній день онлайн-банкінг є одним із найпопулярніших способів управління своїми грошима. Банки забезпечують безпеку інтернет-банкінгу для клієнтів, використовуючи технології шифрування, такі як рівень захищених сокетів, перевіряючи активність облікового запису інтернет-банкінгу, включаючи функції безпеки облікового запису та постійно попереджаючи споживачів про засоби уникнути таких загроз, як крадіжка особистих даних. [3] Цей вид віддаленого банкінгу значно спрощує та пришвидшує роботу клієнта зі своїми рахунками. Найпопулярнішими онлайн-послугами серед українців є грошові перекази, оплата рахунків, зокрема комунальних, поповнення мобільного телефону. Клієнтам зручніше сплатити невелику комісію й переказати кошти на рахунок іншої особи, маючи тільки номер картки й не обтяжуючи себе іншими банківськими реквізитами. Купувати банківські продукти в такий спосіб наразі вигідніше, ніж безпосередньо в установі. Однак експерти сходяться на тому, що зі збільшенням кількості споживачів зміниться й ситуація з нарахуванням комісій, як це є в розвинених країнах, де за додаткові зручності стягується й додаткова, вища плата. [3]

Банк, з метою якісного обслуговування клієнтів, має створити потужну інформаційну інфраструктуру, а отже, витратити значні суми коштів, окупність яких складає декілька років. В Україні не всі банки можуть забезпечити значні капіталовкладення у створення нових філій та відділень для обслуговування клієнтів, крім того, в умовах постійного підвищення рівня мобільності

### ABSCHNITT 3.

FINANZEN UND BANKWESEN; BESTEUERUNG, BUCHHALTUNG UND  
WIRTSCHAFTSPRÜFUNG

населення така стратегія розвитку може виявитися неефективною чи збитковою. [4]

Основні етапи розвитку електронних банківських послугах України ми можемо побачити в табл.1

Таблиця 1

#### Основні етапи розвитку електронних банківських послугах України

Основні етапи розвитку	Опис
Перший етап	Першому етапі відбулося створення системи «Клієнт-банк», що включає підсистеми «Клієнт-банк» для юридичних осіб, а також «Домашній банкінг» для фізичних осіб. Система «Клієнт-Банк» вперше було використана в Україні у 1992 році. Вона дозволяє користувачу керувати рахунками в банку та отримувати всю поточну інформацію про рух коштів, не виходячи з офісу.
Другий етап	Другим етапом було введення та використання мобільного банкінгу (WAP-банкінг).
Третій етап	Третій етап характеризується появою та подальшим розвитком власне інтернет-банкінгу. Більшість вітчизняних комерційних банків надають майже всі традиційні банківські послуги через додатки інтернет-банкінгу та мобільного банкінгу.

дані сформовано з [4]

Проаналізувавши для прикладу меню додатку «Приват24», встановлено, що маючи доступ до будь-якого комп'ютера та зареєструвавшись в додатку «Приват24» на сайті банку можна отримати необхідні послуги. По-перше, це традиційні банківські послуги: замовити картку, переказ між своїми рахунками та на інші рахунки ПриватБанку, платежі по Україні за реквізитами, SWIFT – платежі, платежі на картку Visa / MasterCard будь-якого банку світу, поповнення мобільного рахунку. кредитні послуги, депозитні послуги, купівля іноземної валюти. Крім традиційних послуг за допомогою додатку «Приват24» можна підключити дисконтні програми партнерів ПриватБанку, оформити страховку з переліку продуктів страхових компаній, за якими банк виступає агентом. Крім того, що стосується фінансових послуг, то через додаток «Приват24» можна відкрити пенсійний рахунок, управляти рахунком в цінних металах та цінних паперах, а з травня 2019 р. можна придбати облігації внутрішньої державної позики. [4]

Крім фінансових послуг доступні й такі послуги як: «Допомога водієві» на дорозі (встановити запасне колесо, доставити паливо, підзарядити

**ABSCHNITT 3.**

**FINANZEN UND BANKWESEN; BESTEUERUNG, BUCHHALTUNG UND WIRTSCHAFTSPRÜFUNG**

аккумулятор, евакуювати автомобіль), послуга замовлення таксі, купівля квитків на поїзд, автобус чи літак, поповнення онлайн-акаунтів, оплата проїзду в громадському транспорті тощо. Таким чином, можна виділити ряд переваг для комерційного банку у процесі впровадження інтернетбанкінгу, а саме: значні заощадження коштів на відкриття та функціонування філійної мережі, скорочення витрат на оплату праці, скорочення витрат на організаційні аспекти надання банківських послуг, легке залучення нових клієнтів, можливість виступати посередником при реалізації послуг інших суб'єктів бізнесу та отримувати додаткову комісійну винагороду. [4] Але існують також і ряд недоліків (табл.2).

Таблиця 2

**Переваги та недоліки інтернет-банкінгу**

<b>Переваги</b>	<b>Недоліки</b>
Зручність та доступність	Ризики безпеки
Економія часу	Залежність від інтернету
Широкий спектр послуг	Технічні проблеми

дані сформовано з [4]

В даній роботі ми здійснили порівняння доступних операцій для юридичних та фізичних осіб(табл.3)

Таблиця 3

**Порівняння доступних операцій для юридичних та фізичних осіб**

<b>Доступні операції інтернет-банкінгу для фізичних осіб</b>	<b>Доступні операції інтернет-банкінгу для юридичних осіб</b>
отримання актуальної інформації щодо залишку коштів на рахунках	отримання актуальної інформації про стан рахунків та здійснені фінансові операції
здійснення безготівкових переказів	надсилання необхідних фінансових документів
зміна параметрів лонгації депозиту	формування звітів та виписки по рахунках
створення шаблонів платежів	
перегляд статусу платежів	
поповнення депозиту.	

дані сформовано з [4]

Онлайн-банкінг – це зручний цілодобовий спосіб керування банківським рахунком і фінансовими операціями.

Розглянемо, як працює ця система. [4]



### ABSCHNITT 3.

FINANZEN UND BANKWESEN; BESTEUERUNG, BUCHHALTUNG UND  
WIRTSCHAFTSPRÜFUNG

**Реєстрація.** Користувач обирає потрібний інтернет-банкінг, надає необхідну інформацію та отримує доступ до облікового запису.

**Авторизація.** Після реєстрації клієнт заходить у систему за допомогою логіна та пароля. Часто для додаткового захисту використовують відбиток пальця чи SMS-код.

**Використання.** Користувач може керувати банківськими рахунками, здійснювати платежі, переглядати необхідну інформацію.

**Безпека.** Інтернет-банкінг використовує спеціальне шифрування, щоб гарантувати високий рівень захисту ваших рахунків. Користувач регулярно отримує сповіщення, щоб контролювати рух коштів.

**Завершення.** Після здійснення фінансових операцій інтернет-банкінг завершує сесію. Це захищає особисту інформацію від шахраїв.

До основних переваг цифрового банкінгу належать:

Віддалене керування рахунками 24/7. (можна цілодобово переглядати поточний стан карти та відстежувати стан платежів у будь-якій точці світу.

Миттєвий розрахунок. Завдяки інтернет-банкінгу можна оплачувати рахунки за декілька хвилин.

Мінімальна комісія. (можна сплачувати значно меншу комісію за проведення платежів у порівнянні з оплатою через термінал чи відділення банку).

В роботі ми дослідили досвід Німеччини з даного питання. Інтернет-банкінг став важливою частиною фінансових систем як в Україні, так і в Німеччині, забезпечуючи швидкий та зручний доступ до банківських послуг через мережу. Проте існують певні відмінності у використанні цього сервісу в обох країнах, які зумовлені різними економічними умовами, технічною інфраструктурою та законодавчими вимогами.

Технологічність та швидкість розвитку: Україна лідирує в впровадженні інноваційних сервісів у банківській сфері, в той час як Німеччина більше зосереджується на безпеці та стабільності. Рівень безпеки: У Німеччині рівень захисту вищий завдяки суворим стандартам, тоді як в Україні це питання активно розвивається, але все ще залишається проблемою. Доступність: Обидві країни пропонують широкий спектр послуг через інтернет-банкінг, але в Німеччині ця сфера більше регулюється державою, тоді як в Україні відчувається більша свобода та гнучкість у розробці нових функцій. Комісії: У Німеччині комісії можуть бути вищими порівняно з Україною, де конкуренція між банками змушує їх пропонувати вигідніші умови. [4]

Крім багатьох вигод для клієнтів, інтернет-банкінг також дає суттєві переваги й самим банкам: їхні витрати на транзакції в системі інтернет-банкінгу є нижчими, як порівняти із собівартістю обслуговування у

## ABSCHNITT 3.

FINANZEN UND BANKWESEN; BESTEUERUNG, BUCHHALTUNG UND  
WIRTSCHAFTSPRÜFUNG

звичайному відділенні; скорочуються витрати на утримання структурних підрозділів і штатних працівників, а також витрати на забезпечення й підкріплення кас готівкою та іноземною валютою; пришвидшуються розрахунки. Тому в сучасних умовах розвиток системи інтернет-банкінгу для вітчизняних банків поступово перетворюється з додаткової послуги на нагальну потребу.

**Висновки.** Перспективи розвитку інтернет-банкінгу в Україні обіцяють значні покращення, враховуючи динамічні зміни в цифровій сфері та зростаючий попит на більш зручні й безпечні фінансові послуги. Водночас, зміни в законодавстві та вдосконалення системи кібербезпеки мають вирішальне значення для підтримки довіри клієнтів і забезпечення їхнього захисту від шахрайських схем. Переваги, які вже зараз пропонують українські фінансові установи, разом із перспективними нововведеннями можуть зробити Україну одним із лідерів цифрової трансформації банківського сектору в Європі.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

- [1] Компанець А. (2024). *Що таке інтернет-банкінг та в чому його перевага?* <https://unexbank.ua/blog/sho-take-internet-banking-ta-v-chomu-jogo-perevaga>.
- [2] Килимник А.М., Литвинчук І.В. (2021). *Інтернет-банкінг в Україні: сучасний стан і перспективи розвитку*. <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/01/293.pdf>.
- [3] *Оформлення поточного рахунку.* Вилучено з <https://www.sparkasse.de/pk/produkte/konten-und-karten/girokonto/vidkrittja-bankivskogo-rahunku.html#nashi-perevagi>.
- [4] Камінська Ж. Є. (2019). *Розвиток інтернет-банкінгу в Україні.* <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/12/142.pdf>.