

малого та середнього бізнесу. Також використання швидкісних хмарних серверів та мереж доставки контенту значно скорочує час завантаження сторінок. Це критично важливо, оскільки повільні сайти призводять до втрати клієнтів. Хмарні рішення дозволяють використовувати потужні інструменти аналітики великих даних та машинного навчання для розуміння поведінки клієнтів, надання персоналізованих рекомендацій товарів та індивідуальних маркетингових стратегій [3].

Перехід до хмарної інфраструктури надає не лише економічні вигоди завдяки оптимізації витрат, але й сприяє сталому розвитку цифрової економіки. Хмарні технології підвищують екологічну ефективність через зменшення енергоспоживання та централізоване управління ресурсами.

У сфері державного управління хмарні рішення сприяють забезпеченню прозорості та відкритості публічних послуг. Вони формують технічну основу для електронного уряду (e - Government), автоматизованого документообігу та міжвідомчої співпраці, які є важливими елементами цифрової трансформації суспільства [2, с.29].

Отже, хмарні технології сьогодні є основною силою, яка прискорює цифрову трансформацію економіки. Вони допомагають ефективно використовувати інформаційні ресурси, підтримувати інновації та посилювати конкурентоспроможність як окремих підприємств, так і цілих національних економік. У майбутньому їхня роль тільки зростатиме, стаючи основою для створення адаптивних, інтегрованих і екологічно стійких цифрових екосистем.

Література

1.Мерінова, С. В., Половенко, Л. П. Хмарні технології в управлінні бізнес-процесами на сучасному підприємстві. Здобутки економіки: перспективи та інновації. 2024 (10). С. 1-10. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14003546>

2.Погребняк І.Є. Електронний уряд (e-Government) і електронне урядування (e - Governance): поняття та принципи функціонування. *Право та інновації* 2014, № 3 (7). С.26-35.

3.Nitin Soni. Why Cloud Computing is Essential for eCommerce Success. 2024 *Appinventiv*: веб-сайт. URL: <https://appinventiv.com/blog/cloud-computing-in-ecommerce/> (дата звернення: 21.11.2025)

УДК 347.73

Віталій ЗАБЛОЦЬКИЙ, здобувач другого (магістерського) рівня ВО

Науковий керівник: Ірина МАРТИНЯК, канд. екон. наук, доцент.

Тернопільський національного технічного університету імені Івана Пулюя, Україна

МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ У СФЕРІ ЦИФРОВІЗАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

Vitaliy ZABLOTSKYI, master's degree candidate

Scientific supervisor: Iryna MARTYNIAK, Ph.D in Economics, Assoc.Prof.

Ivan Pul'uj Ternopil National Technical University, Ukraine

INTERNATIONAL EXPERIENCE OF FINANCIAL INSTITUTIONS IN THE FIELD OF DIGITALIZATION OF BANKING SERVICES

У сучасних умовах розвитку глобальної економіки цифровізація банківських послуг стала ключовим фактором підвищення конкурентоспроможності фінансових установ та розширення доступу населення до фінансових сервісів. Сучасні банки

інтегрують інноваційні технології, впроваджують цифрові платформи, відкриті API, хмарні рішення, штучний інтелект і послуги віддаленої ідентифікації для створення безпечного, зручного та швидкого фінансового середовища [6]. У багатьох країнах світу цифрові трансформації забезпечили формування нової екосистеми банківських послуг, яка включає інтернет- та мобільний банкінг, цифрові гаманці, системи миттєвих платежів, автоматизоване управління фінансами та технології відкритого банкінгу. Водночас, одним із перших індикаторів функціонування економіки будь-якої країни є стан фінансової системи, зокрема, діяльність банків [7].

Прикладом успішної реалізації цифрової стратегії є Європейський Союз, де директиви PSD2 та Open Banking Regulation дозволили створити відкритий ринок фінансових послуг, забезпечивши доступ третіх сторін до даних користувачів виключно за їхньою згодою. Це посприяло розвитку fintech-компаній, підвищенню прозорості ринку та зростанню конкуренції між банками [1]. Активна інтеграція цифрових технологій дала можливість розширити спектр послуг, зокрема у сфері миттєвих транскордонних платежів, персоналізованого фінансового консультування та управління активами.

У США цифрова трансформація базується на взаємодії банків із технологічними гігантами, такими як Google, Apple, PayPal і Amazon Financial Services [3]. Американська модель вирізняється масштабістю ринку, високим рівнем конкуренції та активним використанням big data і машинного навчання для оцінювання ризиків. Упровадження digital-only банків, включно з Chime, Varo Bank та Ally Bank, сприяло зниженню вартості банківського обслуговування та розширенню фінансової інклюзії для малозабезпечених верств населення.

Країни Азіатсько-Тихоокеанського регіону також демонструють значні успіхи. Сінгапур, Південна Корея та Японія активно впроваджують цифрові екосистеми, стимулюючи банки до використання блокчейну, fintech-платформ та автоматизованих систем KYC і AML [4]. У цих країнах цифровізація банківських послуг стала частиною державної стратегії, що сприяє розвитку безготівкової економіки та зменшенню рівня фінансових ризиків.

Важливим є досвід скандинавських країн, де цифровізація охопила майже всі аспекти фінансової діяльності. Наприклад, у Швеції понад 80 % населення користується мобільними платіжними сервісами, такими як Swish, що значно пришвидшує трансакції між споживачами та бізнесом [5]. Естонія, у свою чергу, завдяки системам цифрової ідентифікації та електронного урядування, створила унікальну інфраструктуру e-banking, яка забезпечує максимальну прозорість і захист персональних даних клієнтів.

Окрему увагу заслуговує діяльність фінансових установ Великобританії. Держава активно підтримує fintech-сектор через програму FCA Innovation Hub, що сприяє впровадженню інновацій та тестуванню нових послуг у «регуляторній пісочниці» [2]. Цей підхід забезпечує банкам можливість безпечно випробовувати цифрові продукти, мінімізуючи ризики для споживачів і фінансової системи.

Міжнародний досвід доводить, що цифровізація банківських послуг є потужним інструментом розвитку фінансової системи. Вона забезпечує підвищення доступності банківських сервісів, зниження витрат на їхнє обслуговування, удосконалення системи ризик-менеджменту, а також створює сприятливе середовище для появи інноваційних продуктів та бізнес-моделей. Водночас цифрова трансформація потребує подальшого вдосконалення нормативно-правової бази, посилення кібербезпеки та формування цифрової грамотності населення.

Узагальнюючи, можемо стверджувати, що міжнародний досвід цифровізації банківських послуг демонструє значні переваги для економічного розвитку країн,

зокрема покращення фінансової інклюзії, оптимізацію банківських процесів та зростання рівня довіри до фінансової системи. Упровадження цифрових технологій, разом із супутньою інфраструктурою, забезпечує конкурентну перевагу банків, підвищує операційну ефективність, сприяє залученню клієнтів, зміцнює позиції банку на цифрових ринках. Приклади діяльності міжнародних банків демонструють важливість поєднання технологічної модернізації з організаційними змінами, підготовкою персоналу та впровадженням систем управління ризиками, що у комплексі формує стійкі та адаптивні цифрові бізнес-моделі. Для України вивчення цього досвіду має важливе значення, оскільки дозволяє адаптувати найуспішніші моделі цифрових трансформацій та інтегрувати сучасні технології у вітчизняний банківський сектор, сприяючи його стабільності, інноваційності та конкурентоспроможності.

Література

1. European Banking Authority. *EU open banking implementation report*. 2022. URL: <https://www.eba.europa.eu> (дата звернення: 2.12.2025)
2. Financial Conduct Authority. *Innovation Hub annual report*. 2023. URL: <https://www.fca.org.uk> (дата звернення: 2.12.2025)
3. Federal Deposit Insurance Corporation. *Technology in banking survey*. 2022. URL: <https://www.fdic.gov> (дата звернення: 2.12.2025)
4. Monetary Authority of Singapore. *FinTech development strategy and digital banking overview*. 2023. URL: <https://www.mas.gov.sg> (дата звернення: 2.12.2025)
5. Sveriges Riksbank. *Annual report on payments and digital currency*. 2022. URL: <https://www.riksbank.se> (дата звернення: 2.12.2025)
6. World Bank. *Digital financial services: Global trends and practices*. 2023. URL: <https://www.worldbank.org> (дата звернення: 2.12.2025)
7. МАРТИНЯК, І. О.; ВОЛЯНИК, О. В. Прогнозування діяльності банків в умовах кризи. *Тези доповідей міжнародної науково-практичної конференції «Цифрова економіка як фактор інноваційного розвитку суспільства»*. 2020. 81-82. URL: https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/34070/2/TSEFIRS_2020_Martynkiak_I_O-The_banks_activities_81-82.pdf (дата звернення: 2.12.2025)

УДК 330.3

Марта ЗЬОЛА, здобувач вищої освіти

Науковий керівник: Наталія ГАРМАТИЙ, канд. екон. наук, доцент

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя, Україна

ЗАСТОСУВАННЯ ЦИФРОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ДЛЯ ЕФЕКТИВНОЇ РОБОТИ ОРГАНІВ МІСЦЕВИХ САМОВРЯДУВАНЬ В ГАЛУЗІ ПУБЛІЧНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ

Marta ZOLA, higher education applicant

Scientific supervisor: Nataliya HARMATIY, Ph.D., Assoc. Prof.,

Ternopil Ivan Puluj National Technical University, Ukraine

APPLICATION OF DIGITAL TOOLS FOR THE EFFECTIVE WORK OF LOCAL GOVERNMENT BODIES IN THE FIELD OF PUBLIC PROCUREMENT

Цифрові апгрейди давно засвідчили свою ефективність та надійно закріпилися у різних сферах людської діяльності. Попри те, що застосування модернізованих цифрових інструментів потребує початкових інвестицій і є серйозним рішенням для