

DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-55-20>

УДК 336.71:338.28

**Нечипорук Людмила Володимирівна**доктор економічних наук, професор,  
Харківський національний університет імені В. Н. Каразіна  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0876-8861>**Liudmyla Nechyporuk**

V.N. Karazin Kharkiv National University

**ЦИФРОВІЗАЦІЯ ЯК ФАКТОР МОДЕРНІЗАЦІЇ  
ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ В КОНТЕКСТІ  
СТАЛОГО РОЗВИТКУ****DIGITALIZATION AS A FACTOR FOR MODERNIZATION  
OF THE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT  
OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT**

**Анотація.** Визначено, що виклики сталого розвитку у реальному секторі економіки формують нові вимоги до фінансової системи, що проявляється у широкомасштабній мобілізації капіталу з одночасним акцентуванням уваги на екологічних та соціальних факторах, що закріплює обслуговування секторів реальної економіки та надання широкого спектру фінансових послуг для домогосподарств, підприємств та держави, вводячи нові параметри зростання, подолання бідності та збереження навколишнього середовища. Уточнено, що в умовах цифрового господарства змінюється інституційний дизайн складових фінансової системи. Цифровізація фінансової системи забезпечує більш інклюзивне, прозоре та ефективне фінансове середовище. Впровадження цифрових інструментів може не тільки сприяти фінансуванню проєктів сталого розвитку через створення нових фінансових продуктів та підвищення ефективності управління проєктами, а й можуть бути використані для вирішення соціальних та екологічних проблем, серед яких: зменшення бідності та покращення економічного становища населення через покращення доступу до послуг страхування життя та медичного страхування. Узагальнено, що основними трендами для InsurTech-проєктів стають: поширення електронних полісів; використання мобільних додатків, штучного інтелекту та цифрових платформ; блокчейн-технологій для управління даними; розвиток співпраці між страховими компаніями та InsurTech-стартапами.

**Ключові слова:** цифровізація, фінансова система, сталий розвиток, цифрове господарство, глобалізація, страхування, страховий захист бізнесу, глобальна економіка, інституційний дизайн, міжнародний бізнес, інновації міжнародного бізнесу.

**Summary.** This article presents a comprehensive analysis of the financial system and the role of digital technologies in: automating processes, reducing transaction costs, optimizing risk management and improving the performance of financial institutions, expanding financial inclusion, increasing transparency of financial transactions, improving financial management at various levels, is currently gaining relevance. The purpose of the article is to identify digitalization as a factor in the modernization of the financial system in the context of achieving global sustainable development goals. It is specified that the challenges of sustainable development in the real sector of the economy form new requirements for the financial system, which is manifested in large-scale mobilization of capital with a simultaneous emphasis on environmental and social factors, which consolidates the servicing of real economy sectors and the provision of a wide range of financial services for households, enterprises and the state, introducing new parameters for growth, poverty alleviation and environmental protection. In turn, the digitalization of financial services ensures their accessibility for wide segments of the population, especially in low-income and remote regions; contributes to increasing the transparency of financial transactions, reducing corruption and improving financial management at various levels. It is recognized that technologies in ensuring sustainable digital finance can be used to solve social and environmental problems, including: reducing poverty and improving the economic situation of the population. The introduction of digital tools can not only contribute to the financing of sustainable development projects through the creation of new financial products and improving the efficiency of project management, but also improve access to life and health insurance services, which will positively affect the achievement of the goal of ensuring good health and well-being. The main trends for InsurTech projects are: the spread of electronic policies; the use of mobile applications, artificial intelligence

and digital platforms; blockchain technologies for data management; the development of cooperation between insurance companies and InsurTech startups.

**Keywords:** digitalization, financial system, sustainable development, digital economy, globalization, insurance, business insurance protection, global economy, institutional design, international business, international business innovations.

**Постановка проблеми.** Координатором і головним розробником необхідних заходів зі створення «екологічної» фінансової системи сьогодні виступає ЮНЕП/UNEP (Програма ООН з навколишнього середовища/ United Nations Environment Programme), що запропонувала програму дій реформування національних фінансових систем відповідно до цілей сталого розвитку до 2030 року [1]. У 2014 р. ЮНЕП розпочала міжнародну дослідницьку програму, вагомим результатом якої стала оновлена доповідь «Фінансова система, якої ми потребуємо. Від потенціалу до реальних змін». В ній окреслено кілька етапів зміни світової фінансової системи: 1) початок – середина 2000-х років – поступове впровадження екологічно відповідального фінансування; 2) з 2012 р. – активний розвиток фінансових продуктів/послуг та інструментів (зростання ролі «зелених» інвестицій та облігацій, запровадження «зеленого» кредитування), формування спеціальних екологічно відповідальних інститутів (зокрема, кліматичних фондів, «зелених» інвестиційних банків); 3) з 2015 р. – початок інституціоналізації процесу, в рамках якого вся діяльність фінансових інститутів має вибудовуватися відповідно до цілей сталого розвитку [1].

Цифровізація фінансової системи є важливим фактором модернізації та досягнення глобальних цілей сталого розвитку через те, що сприяє як зростанню ефективності, прозорості та інклюзивності фінансових послуг, так і сталому економічному зростанню на тлі соціального прогресу. Втілення концепції сталого цифрового фінансування/Sustainable Digital Finance (SDF) передбачає залучення фінансування разом із застосуванням таких інструментів, як: платформи для мобільних платежів, краудфандинг, кредитування, масиви даних, пов'язаних з фінансуванням, штучний інтелект, навчання за допомогою машин (роботів), технології блокчейн, цифрові маркери та Інтернет речей [2].

Дослідження стану фінансової системи та ролі цифрових технологій щодо: автоматизації процесів, зменшення транзакційних витрат, оптимізації управління ризиками та покращення роботи фінансових установ, розширення фінансового включення, підвищення прозорості фінансових операцій, поліпшення управління фінансами на різних рівнях наразі набуває актуальності.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Цифровізація згідно з Краус С. (Kraus S.) змінює бізнес у всьому світі через глобалізацію завдяки технологіям та пропозиції інноваційних біз-

нес-моделей [3]. Варто наголосити, що процеси цифровізації стали елементом бізнесу, що має значний вплив на його зростання та сталий розвиток. В колективному дослідженні Клаус Е. Мейер (Klaus E. Meyer), Цзятао Лі (Jiatao Li), Кіт Д. Браутерс (Keith D. Brouthers) та Руї Джер (Ruey Jer) визначено, бізнес, працюючи на міжнародному рівні, розробляє цифрові бізнес-стратегії, що повинні враховувати відмінності в різних національних контекстах, включаючи неформальні інституції, формальні інституції та ресурсні запаси [4]. Згідно з Сестіно А. (Sestino A.) та ін. [5], цифровізація послабляє межі між технологіями та управлінням через сприяння новим бізнес-моделям, інтегрованим у концепції, методи та інструменти цифрового середовища, що призводять до цифрового моделювання.

В дослідженні Бай С. (Bai S.) Квейсон М. (Quayson M.), Саркіс Дж. (Sarkis J.) видається, що цифровізація має бути частиною стратегічних планів організацій в контексті забезпечення сталого розвитку, а саме уточняється, що цифрова трансформація малих та середніх підприємств (ММП) для забезпечення сталого розвитку вимагає підтримки зовнішніх зацікавлених сторін, включаючи уряд, партнерів по ланцюжку поставок та громади [6]. Сопін Є.О. уточнює, що у результаті бурхливого розвитку інформаційних технологій відбувається перехід до цифрової економіки, що охоплює сектор фінансових послуг і створює такий напрям, як FinTech, через інтенсивне розширення якого, однією з ключових є проблема забезпечення економічної ефективності; формулює переваги і недоліки FinTech, акцентуючи увагу на його функціях у національному господарстві [7]. Вергелюк Ю.Ю., Ганцяк М.О., Фомов, Д.О., розглядаючи цифрову трансформацію банківської системи з метою визначення глобальних орієнтирів для України, визнають, що кризи спонукали банки адаптуватися, що змінює концепцію банківських сервісів, зумовлюючи активне впровадження нових технологій; знижує системні ризики, але й породжує нові виклики, пов'язані, зокрема з підвищеними ризиками й необхідністю правового регулювання, що реалізується в ЄС (акти DORA, MiCAR та AI Act). В Україні цифрова трансформація активно розвивається завдяки необанкам і онлайн-платформам: FinTech-розвиток гармонізується зі світовими тенденціями, готуються зміни в законодавстві щодо цифрових активів і кроскордонних платежів [8].

Отже, проблематика цифровізації складових фінансової системи чимдалі частіше висвітлю-

ється в науковій літературі. В той же час вітчизняні дослідження засвідчують недостатню комплексність національного підходу до цифровізації фінансової системи.

**Метою статті** є визначення цифровізації як фактору модернізації фінансової системи в контексті досягнення глобальних цілей сталого розвитку.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** В попередніх своїх дослідженнях, результати яких оприлюднювалися, ми формулювали, що фінансову систему доцільно визначати як сукупність ланок, кожна з яких незважаючи на тісний зв'язок і взаємообумовленість, є відносно самостійною, має специфічну сферу застосування та властиві їй методи мобілізації фінансових ресурсів (фінанси домогосподарства, фінанси фірми/підприємства, фінанси держави, міжнародні фінанси, страхування, фінансовий ринок), так і сукупність певних інститутів, діяльність яких спрямована на фінансове забезпечення економічних і соціальних потреб як окремих верств населення, господарських структур, так і суспільства в цілому. Управління розвитком фінансової системи в контексті сталого фінансування має бути здійснено на основі інклюзивних інститутів, що базуються на їх підтримці приватної власності, неупередженої системи права й надання публічних послуг для створення конкурентного середовища, заохочення великої маси людей до економічної діяльності та

має бути зорієнтовано на створення організаційної інфраструктури, що вирішує екологічні «E», соціальні «S» та управлінські «G» проблемами.

Варто додати, що цифрові технології дозволяють автоматизувати процеси, зменшити транзакційні витрати, покращити управління ризиками та оптимізувати роботу фінансових установ. В свою чергу, цифровізація фінансових послуг, забезпечує їх доступність для широких верств населення, особливо в малозабезпечених та віддалених регіонах; сприяє підвищенню прозорості фінансових операцій, зменшенню корупції та покращенню управління фінансами на різних рівнях. Використання FinTech з метою фінансування сталого розвитку набуває більш вагомої ролі під час всеохоплюючої трансформації фінансів і надалі ще більш впливатиме на здатність «обслуговування» складовими фінансової системи потреб сталого розвитку. Пропонується створити міжнародну коаліцію провідних учасників FinTech, що сприятиме розробці кодексів, стандартів та правил, а також політичних стимулів для кращого узгодження FinTech розвитку зі сталим розвитком [9]. Нові можливості (технології) у забезпеченні сталого цифрового фінансування можна умовно розділити на три частини: 1) зондування; 2) структурування та 3) зіставлення [10] (таблиця 1).

Означені технології у забезпеченні сталого цифрового фінансування можуть бути використані для вирішення соціальних та екологічних

**Таблиця 1 – Будова технологій у забезпеченні сталого цифрового фінансування**

Технологія та їх зміст	Приклади результатів впровадження
<b>Зондування.</b> Полягає у здатності організації поглинати вхідні дані про довкілля, клімат і соціальне середовище та перетворювати сенсорні дані на інформацію, індикатори та інструменти, за які готові платити інші організації. Сприяє зменшенню витрати на пошук і перевірку стійких активів та проєктів	Використання мобільного додатка Ant Forest, що є частиною платіжної платформи Ant Financial. Додаток надає можливість: 1) відкриття віртуального «вуглецевого рахунку» для кожного користувача, 2) забезпечувати запис його щоденної діяльності щодо зниження вмісту вуглецю, 3) планувати насадження справжніх дерев замість віртуальних, щоб заохотити користувачів до більш екологічної поведінки
<b>Структурування.</b> Визначає певну кількість заходів, за допомогою яких фірми включають дані у свій бізнес, змінюють або вдосконалюють свою діяльність на основі доступних ресурсів і технологій, а також змінюють або трансформують свою широку взаємодію в ланцюжку вартості	Успішні результати структурування передбачають використання інформаційних потоків, створених у рамках сталої цифрової економіки, в якості основи для різних типів «захищених даними» позик та інших фінансових послуг (наприклад, позики, що підтримуються заставою; овердрафт, заснований на репутації проєктів з екосистеми; або позики на гарантовані продажі, організовані в рамках токенизованих смарт-контрактів)
<b>Зіставлення.</b> Головною метою використання цієї технології є перетворення ситуації з неможливістю оцінки інвестиційного проєкту чи торгівельної угоди через брак інформації на керований ризик шляхом створення взаємодоповнюючих факторів у узгоджений стратегічний механізм реалізації інтересів учасників. Полягає у створенні відповідного інституційного дизайну, що містить правила і конвенцій, які дозволяють регулярно здійснювати велику кількість трансакцій прав власності	Завдяки цим нововведенням виникає новий ринок обміну товарами, інформацією, фінансами, технологіями тощо, що дозволяє компаніям ідентифікувати існуючу чи нову потребу людини та задовольнити її за допомогою поставки необхідного продукту чи послуги. Наприклад, Hiveonline – датська цифрова платформа використовує блокчейн, соціальні мережі, мобільні дані та стратегічні партнерства для розробки цілісної системи цифрового обміну для небанківських установ. DES (Digital Exchange System) створює цифрові контракти та систему обліку для неформальних, небанківських мікропідприємств, сприяє підвищенню репутації

Джерело: побудовано автором на основі [10, с. 269–270]

проблем, серед яких: зменшення бідності та покращення економічного становища населення. Раніше ми вже розглядали страхування життя та уточнювали, що в Україні в контексті подолання бідності як цілі сталого розвитку визначено завдання, індикатори та цільові орієнтири їх вирішення. Але з моменту їх встановлення та дотепер цільові орієнтири не були досягнуті, навпаки, в умовах ведення воєнних дій є загроза збільшення частки населення, що опиниться за межею бідності. Варто при пошуку можливостей та перспектив забезпечення власного добробуту скористатися пропозицією страхових компаній, які вже наразі пропонують якісні програми довгострокового накопичувального страхування життя, що дають можливість отримати додатковий інвестиційний доход; відшкодувати збитки в наслідок настану таких подій як втрата працездатності через нещасний випадок, хворобу, інвалідність, смерть; скористатися податковою знижкою та оптимізувати оподаткування.

На сучасному етапі цифровізація може поліпшити доступ до медичних послуг, що посприє досягненню такої третьої цілі сталого розвитку «Міцне здоров'я і благополуччя». В цьому контексті є корисною співпраця стартапів InsurTech з страховими компаніями, що ґрунтується на використанні інноваційних можливостей InsurTech для оптимізації як створення полісів та оцінки ризиків, так і взаємодії з клієнтами та обробки страхових випадків.

Для підтвердження такого припущення розглянемо певні приклади такої співпраці, серед яких:

- діяльність французького медичного InsurTech, заснованого у 2016 році, серед ключових інвесторів якого: Index Ventures, Belfius Bank, Ontario Teachers' Pension Plan, Temasek, Coatue та Lakestar. Alan обслуговує 32 тис. компаній і 20 тис. самозайнятих у Франції, Бельгії та Іспанії. Оцінка Alan відповідає ринковій капіталізації американського Oscar Health, яка становить \$4 млрд (€3,84 млрд). Oscar Health прогнозує дохід до \$9,3 млрд (€8,9 млрд) у 2024 році [11];

- запровадження цифрової платформи для медичного страхування від CoverGo міжнародною компанією MediHelp International, яка працює у сфері міжнародного приватного медичного страхування в Польщі, Угорщині та Румунії. Платформа CoverGo є модульним рішенням з відкритою архітектурою на основі API, що дає змогу автоматизувати весь страховий цикл: від налаштування продуктів і розподілу через різні канали до адміністрування полісів, обробки страхових випадків і звітності з перестраховання до нової системи для управління страховими випадками – CoverGo Claims. Попит на CoverGo Claims зростає на тлі прагнення страхових компаній до усунення неефективних процесів і зменшення

витрат. CoverGo залишається провідною no-code платформою для запуску страхових продуктів різного типу, цифрового адміністрування полісів і створення мультимедіальної дистрибуції. Серед її клієнтів – AXA, Вура, MSIG, Dai-ichi Life та інші. MediHelp отримала повністю інтегровані портали для адміністраторів, брокерів і застрахованих осіб, що забезпечило зручну взаємодію між усіма сторонами та підвищило ефективність операцій і якість обслуговування клієнтів [12];

- Ant Insurance, онлайн-брокер страхових послуг, що працює під управлінням Ant Group, яка відіграє значну роль у цифровій трансформації охорони здоров'я Китаю. З моменту запуску першої в країні онлайн-системи запису на прийом до лікарів у 2014 році платформа Alipay сприяє цифровізації лікарень. Станом на січень 2025 року Alipay об'єднує понад 800 мільйонів користувачів із сервісами понад 3 600 медичних закладів, застосовує передові технології для прискорення цифрових змін у сфері охорони здоров'я, де інтелектуальні рішення на базі штучного інтелекту та страхування відіграють ключову роль. Ant Insurance пропонує технологічні рішення для підбору страхових продуктів. Інструмент GoldenChoice, що працює на основі Ant Insurance Multi-factor Model (AIMM), дозволяє порівнювати та рекомендувати страхові програми. Сервіс EasyPick допомагає користувачам визначити оптимальне покриття без зайвих витрат. Для зміцнення технологічних можливостей у вересні 2024 року Ant Insurance запустив платформу Ant Bridge, яка об'єднує штучний інтелект і фінансову аналітику, що дає змогу страховим компаніям оперативно надавати персоналізовані відповіді на запити клієнтів, підвищуючи якість обслуговування та операційну ефективність. У вересні 2024 року Ant Group представила в Alipay віртуального медичного помічника на базі штучного інтелекту. Він забезпечує голосову та текстову підтримку для понад 30 послуг, зокрема пошуку лікарів, розшифровки медичних звітів, навігації лікарнями та надання персоналізованих медичних рекомендацій. Ці ініціативи сприяють оптимізації медичних ресурсів та розширенню доступу до якісного медичного обслуговування [13];

- нові можливості для клієнтів з добровільного медичного страхування в Україні презентувала Страхова компанія ARX через застосунок MyARX, який дозволяє: подати заявку на запис до лікаря або підтвердити самостійний запис у клініку; переглядати медичну історію із деталями всіх звернень; записувати дітей чи інших близьких [14];

- впроваджує цифрові інструменти українська страхова компанія СК ВУСО, зокрема, сервіс e-Лікар із мобільним застосунком, штучним інтелектом, що надає можливість буквально за кілька хвилин отримати консультацію лікаря та замо-

вити ліки [15]. Зауважимо, що наведений перелік прикладів не є вичерпним, має ілюстративний характер.

**Висновки.** Виклики сталого розвитку у реальному секторі економіки формують нові вимоги до фінансової системи, що проявляється у широкомасштабній мобілізації капіталу з одночасним акцентуванням уваги на екологічних та соціальних факторах, що закріплює обслуговування секторів реальної економіки та надання широкого спектру фінансових послуг для домогосподарств, підприємств та держави, вводячи нові параметри зростання, подолання бідності та збереження навколишнього середовища. В умовах цифрового господарства змінюється інституційний дизайн складових фінансової системи. Ініціативна генерація та втілення проєктів із застосуванням новітніх фінансових технологій належить інвестиційним банкам та іншим фінансовим інституціям, які останнім часом активізують осучаснення влас-

них бізнес-моделей та продуктів для продажу на ринку.

Цифровізація фінансової системи є важливим інструментом для досягнення цілей сталого розвитку, забезпечуючи більш інклюзивне, прозоре та ефективне фінансове середовище. Впровадження цифрових інструментів може не тільки сприяти фінансуванню проєктів сталого розвитку через створення нових фінансових продуктів та підвищення ефективності управління проєктами, а й покращити доступ до послуг страхування життя та медичного страхування, що позитивно вплине на досягнення цілі забезпечення міцного здоров'я і благополуччя. Основними трендами для InsurTech-проєктів стають: поширення електронних полісів; використання мобільних додатків, штучного інтелекту та цифрових платформ; блокчейн-технологій для управління даними; розвиток співпраці між страховими компаніями та InsurTech-стартапами.

### Список використаних джерел:

1. The Financial System We Need. From Momentum To Transformation. The UNEP Inquiry Report, 2nd Edition, October 2016. URL: [http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2016/09/The\\_Financial\\_System\\_We\\_Need\\_From\\_Momentum\\_to\\_Transformation.pdf](http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2016/09/The_Financial_System_We_Need_From_Momentum_to_Transformation.pdf)
2. Digital Technologies for Mobilizing Sustainable Finance. Sustainable digital Finance Alliance. URL: [https://docs.wixstatic.com/ugd/3d4f2c\\_6767ef5b999c4e3fa42c0e05e6ea2ac3.pdf](https://docs.wixstatic.com/ugd/3d4f2c_6767ef5b999c4e3fa42c0e05e6ea2ac3.pdf)
3. Kraus S., Jones P., Kailer N., Weinmann, A., Chaparro-Banegas N., Roig-Tierno, N. (2021) Digital Transformation: An Overview of the Current State of the Art of Research. *SAGE Open*. №11. (3). DOI: <https://doi.org/10.1177/21582440211047576>
4. Klaus E. (2023) Meyer International business in the digital age: Global strategies in a world of national institutions. *Journal of International Business Studies*. № 54, p. 577–598. DOI: <https://doi.org/10.1057/s41267-023-00618-x>
5. Sestino A., Prete M.I., Piper L., Guido G. Internet of Things and Big Data as enablers for business digitalization strategies. *Technovation*. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.technovation.2020.102173>
6. Сопін Є. О. (2021) Напрями цифровізації сектору фінансових послуг та забезпечення ефективності платіжних операцій у цифровій економіці. *Економічний простір*. № 174. С. 50–57. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/174-9>
7. Bai C., Quayson M., Sarkis J. COVID-19 Pandemic Digitization Lessons for Sustainable Development of Micro-and Small-Enterprises. *Sustain. Prod. Consum.* 2021. URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2352550921001482>
8. Вергелюк Ю. Ю., Ганцяк М. О., Фомов Д. О. (2025) Цифрова трансформація банківської системи: глобальні орієнтири для України. *Фінанси України*. №3. С. 45–57. DOI: <https://doi.org/10.33763/finukr2025.03.045>
9. «Зелені» інвестиції у сталому розвитку: світовий досвід та український контекст. URL: [https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019\\_ZELEN\\_INVEST.pdf](https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019_ZELEN_INVEST.pdf)
10. Підвисоцький Ян Новітні фінансові технології мобілізації інвестицій у «зелені» проєкти. URL: [https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019\\_ZELEN\\_INVEST.pdf](https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019_ZELEN_INVEST.pdf)
11. Alan. URL: <https://alan.com/en/about>
12. MediHelp впровадила цифрову платформу для медичного страхування від CoverGo. URL: <https://forinsurer.com/news/25/05/08/44850>
13. Ant Insurance розповів як за допомогою штучного інтелекту керує своїм портфелем медстрахування. URL: <https://forinsurer.com/news/25/03/13/44724>
14. ARX оновила мобільний застосунок MyARX: Нові можливості для клієнтів з ДМС. URL: <https://forinsurer.com/news/24/11/27/44427>
15. Як сервіс eЛікар від VUSO змінює правила гри в медичному страхуванні в Україні. URL: <https://forinsurer.com/public/25/07/15/5031>

### References:

1. The Financial System We Need. From Momentum To Transformation. The UNEP Inquiry Report, 2nd Edition, (October 2016). Available at: [http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2016/09/The\\_Financial\\_System\\_We\\_Need\\_From\\_Momentum\\_to\\_Transformation.pdf](http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2016/09/The_Financial_System_We_Need_From_Momentum_to_Transformation.pdf).

2. Digital Technologies for Mobilizing Sustainable Finance. Sustainable digital Finance Alliance. Available at: [https://docs.wixstatic.com/ugd/3d4f2c\\_6767ef5b999c4e3fa42c0e05e6ea2ac3.pdf](https://docs.wixstatic.com/ugd/3d4f2c_6767ef5b999c4e3fa42c0e05e6ea2ac3.pdf).
3. Kraus S., Jones P., Kailer N., Weinmann, A., Chaparro-Banegas N., Roig-Tierno, N. (2021) Digital Transformation: An Overview of the Current State of the Art of Research. *SAGE Open*. no 11. (3). DOI: <https://doi.org/10.1177/21582440211047576>
4. Klaus E. (2023) Meyer International business in the digital age: Global strategies in a world of national institutions. *Journal of International Business Studies*. no 54, pp. 577–598. DOI: <https://doi.org/10.1057/s41267-023-00618-x>
5. Sestino A., Prete M.I., Piper L., Guido G. Internet of Things and Big Data as enablers for business digitalization strategies. *Technovation*. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.technovation.2020.102173>
6. Sopin Ye. O. (2021) Napriamy tsyvrovizatsii sektoru finansovykh posluh ta zabezpechennia efektyvnosti platizhnykh operatsii u tsyvrovii ekonomitsi. [Directions of digitalization of the financial services sector and ensuring the efficiency of payment transactions in the digital economy]. *Ekonomichnyi prostir*. no. 174. pp. 50–57. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/174-9> (in Ukrainian)
7. Bai C., Quayson M., Sarkis J. (2021) COVID-19 Pandemic Digitization Lessons for Sustainable Development of Micro-and Small-Enterprises. *Sustain. Prod. Consum.* Available at: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2352550921001482>
8. Verheliuk, Yu. Yu., Hantsiak, M. O., & Fomov, D. O. (2025) Tsyfrova transformatsiia bankivskoi systemy: hlobalni oriientyry dlia Ukrainy. [Digital transformation of the banking system: global guidelines for Ukraine]. *Finansy Ukrainy*. no. 3. pp. 45–57. DOI: <https://doi.org/10.33763/finukr2025.03.045> (in Ukrainian)
9. “Zeleni” investytsii u stalomu rozvytku: svitovyi dosvid ta ukraïnskyi kontekst. [“Green” investments in sustainable development: global experience and Ukrainian context]. Available at: [https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019\\_ZELEN\\_INVEST.pdf](https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019_ZELEN_INVEST.pdf) (in Ukrainian)
10. Pidvysotskyi Yan Novitni finansovi tekhnolohii mobilizatsii investytsii u “zeleni” proekty. [The latest financial technologies for mobilizing investments in «green» projects]. Available at: [https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019\\_ZELEN\\_INVEST.pdf](https://razumkov.org.ua/uploads/article/2019_ZELEN_INVEST.pdf) (in Ukrainian)
11. Alan. Available at: <https://alan.com/en/about>
12. MediHelp vprovadyla tsyvrovu platformu dlia medychnoho strakhuvannia vid CoverGo. [MediHelp has implemented a digital platform for health insurance from CoverGo.]. Available at: <https://forinsurer.com/news/25/05/08/44850> (in Ukrainian)
13. Ant Insurance rozpoviv yak za dopomohoiu shtuchnoho intelektu kerue svoim portfelem medstrakhuvannia. [Ant Insurance explained how it uses artificial intelligence to manage its health insurance portfolio]. Available at: <https://forinsurer.com/news/25/03/13/44724> (in Ukrainian)
14. ARX onovyla mobilnyi zastosunok MyARX: Novi mozhlyvosti dlia kliientiv z DMS. [ARX has updated the MyARX mobile application: New opportunities for VHI clients]. Available at: <https://forinsurer.com/news/24/11/27/44427> (in Ukrainian)
15. Yak servis eLekar vid VUSO zminiue pravyla hry v medychnomu strakhuvanni v Ukraini. [How the eDoctor service from VUSO is changing the rules of the game in health insurance in Ukraine.]. Available at: <https://forinsurer.com/public/25/07/15/5031> (in Ukrainian)

Стаття надійшла до редакції 25.07.2025