

ISSN 2409-9260 (Print)  
ISSN 2415-3869 (Online)

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МОЛОДИХ НАУКОВЦІВ

**НАУКОВИЙ ВІСНИК**  
*Одеського національного економічного університету*

*Науковий журнал*

**№ 1 (338), 2026**

Виходить 10-12 разів на рік 5-6 випусків • Заснований у грудні 1994 р.

Одеса  
2026

## РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ

### Головний редактор

Коваленко Вікторія Володимирівна, доктор екон. наук, професор, Одеський національний економічний університет, Україна

### Заступники головного редактора

Літвінов Олександр Сергійович, доктор екон. наук, професор, Одеський національний економічний університет, Україна,

Слатвінська Марина Олександрівна, доктор екон. наук, професор, Одеський національний економічний університет, Україна

### Технічний та літературний редактор

Кулікова Інна Анатоліївна, фахівець I категорії науково-редакційного відділу, Одеський національний економічний університет, Україна

**Ambrose Marian** PhD (Phil.), Assoc. Prof., College of International Business ISM Slovakia in Prešov, Slovakia, **Андрейченко Андрій Вадимович** доктор екон. наук, професор, Одеський національний економічний університет, Україна, **Баранова Вікторія Глібівна** доктор екон. наук, професор, Одеський національний економічний університет, Україна, **Bozhinova Mariyana** Dr. Sc. (Econ.), Prof., D.A. Tsenov Academy of Economics, Republic of Bulgaria, **Bukhtiarova Alina** Dr. Sc. (Econ.); Bachelor student in International Business Management at Artevelde University of Applied Sciences, Ghent, Belgium, **Валігура Володимир Андрійович** кандидат екон. наук, доцент, Західноукраїнський національний університет, Україна, **Васильчишин Олександра Богданівна** доктор екон. наук, професор, Західноукраїнський національний університет, Україна, **Волчек Руслан Миколайович** кандидат екон. наук, доцент, Одеський національний економічний університет, Україна, **Гаряга Леся Олегівна** доктор екон. наук, доцент, Черкаський національний університет імені Богдана Хмельницького, Україна, **Gordeyeva Yelena** PhD (Econ.), Assoc. Prof., Kulazhanov Kazakh University of Technology and Business, Kazakhstan, **Горовий Дмитро Анатолійович** доктор екон. наук, професор, Національний технічний університет «Харківський політехнічний інститут», Україна, **Гострик Олексій Маркович** кандидат екон. наук, доцент, Одеський національний економічний університет, Україна, **Грінченко Раїса Володимирівна** доктор екон. наук, професор, Одеський національний економічний університет, Україна, **Гребенник Наталія Григорівна** кандидат екон. наук, доцент, Одеський національний економічний університет, Україна, **Grosu Veronica** Dr. Sc. (Econ.), Prof., Stefan cel Mare University of Suceava, Romania, **Гудзь Тетяна Павлівна** доктор екон. наук, професор, Вищий навчальний заклад Укоопспілки, Полтавський університет економіки і торгівлі, Україна, **Даниліна Світлана Олексіївна** кандидат економічних наук, доцент, Одеський національний економічний університет, Україна, **Жаворонок Артур Віталійович** кандидат екон. наук, доцент, Чернівецький національний університет ім. Юрія Федьковича, Україна, **Жердецька Лілія Вікторівна** доктор екон. наук, доцент, Одеський національний економічний університет, Україна, **Zarotiadis Grigoris** Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Aristotle University of Thessaloniki, Greece, **Зеркаль Анастасія Вікторівна** доктор екон. наук, доцент, Національний університет «Запорізька політехніка», Україна, **Karimov Diyor** Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., National University of Uzbekistan named after Mirzo Ulugbek, Republic of Uzbekistan, **Kwiliński Aleksy** D. Sc. (Econ.), WSB University, Dąbrowa Górnicza, Poland; The London Academy of Science and Business, London, **Ketners Karlis** Dr. Sc. (Econ.), Prof., BA School of Business and Finance, Vytautas Magnus University, Latvia, **Кузнецова Інна Олексіївна** доктор екон. наук, професор, Одеський національний економічний університет, Україна, **Labunska Svitlana** Dr. Sc. (Econ.), Prof., Established Researcher in Bratislava University of Economics and Management, Slovakia, **Marks-Bielska Renata** Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., University of Warmia and Mazury in Olsztyn, Poland, **Marcinkowski Bartosz** PhD, (Econ.), Assoc. Prof., Poznań University of Economics and Business, Poland, **Мельник Ірина Леонідівна** кандидат екон. наук, доцент, Національний університет харчових технологій, Україна, **Мельник Леонід Васильович** доктор екон. наук, професор, Національний університет водного господарства та природокористування, Україна, **Mihalciuc Camelia Catalina** Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Stefan cel Mare University of Suceava, Romania, **Mihaela-Carmen Muntean** D.Sc. (Econ.), Prof., "Dunarea de Jos" University of Galati, Faculty of Economics and Business Administration, Romania, **Murshudli Fakhri** Ph.D. (Econ.), International Research Center of Eurasian Economy UNEC, Azerbaijan, **Năstase Marian** PhD. (Econ.), Assoc. Prof., Bucharest University of Economic Studies, Faculty of Management, Romania, **Нездоймінов Сергій Георгійович** кандидат екон. наук, доцент, Одеський національний економічний університет, Україна, **Онищенко Світлана Володимирівна** доктор екон. наук, професор, Національний університет «Полтавська політехніка ім. Ю. Кондратюка», Україна, **Пантєлєва Наталія Миколаївна** доктор екон. наук, професор, провідний науковий співробітник Державний науково-дослідний інститут випробувань і сертифікації озброєння та військової техніки, Україна, **Патлатой Олександр Євгенович** кандидат екон. наук, доцент, Одеський національний економічний університет, Україна, **Sidak Mikulas** Dr. Sc. (Econ.), Prof., Vice-rector for Science and Research, Director of the Institute of Public Administration of the Bratislava University of Economics and Management, Slovak Republic, **Слободяник Юлія Борисівна** доктор екон. наук, професор, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана, Україна, **Тардаскіна Тетяна Миколаївна** кандидат екон. наук, доцент, Державний університет інтелектуальних технологій і зв'язку, Україна, **Tulvinschi Mihaela** Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Stefan cel Mare University of Suceava, Romania, **Ciubotariu Marius-Sorin** PhD (Econ.), Stefan cel Mare University, Romania, **Шелудько Сергій Андрійович** кандидат екон. наук, доцент, керівник проєктів та програм департаменту оцінки та заставних операцій ПАТ Акціонерний банк «Південний», Україна, **Shevtsova Maryna** Cand. Sc. (Econ.), Dr. Sc. Political Science, Senior Research Fellow, KU Leuven, Belgium, **Школьник Інна Олександрівна** доктор екон., професор, перший проректор, Сумський державний університет, Україна

<p><b>Міжнародна представленість та індексація:</b> Index Copernicus International (ICV 2023: 75,74). Google Scholar (h-індекс - 15). Open Ukrainian Citation Index (OUCI). CrossRef. Dimensions. Реферативна база даних «Україніка наукова». Український реферативний журнал «Джерело». Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського. Електронний репозитарій Одеського національного економічного університету.</p>	<p><b>Засновник та видавець:</b> Одеський національний економічний університет зареєстрований як суб'єкт у сфері друкованих медіа та внесений до Реєстру суб'єктів у сфері медіа Національною Радою України з питань телебачення і радіомовлення: Рішення № 1914 від 30.05.2024 р. Ідентифікатор медіа – R30-03351.</p> <p>Включено до категорії «Б» в Переліку наукових фахових видань України, в яких можуть публікуватися результати дисертаційних робіт на здобуття наукових ступенів доктора і кандидата наук на підставі наказу Міністерства освіти і науки України від 02.07.2020 р. № 886</p> <p><b>Адреса редакції та видавця:</b> 65082, м. Одеса, вул. Гоголя, 18, ауд. 110, Одеський національний економічний університет, науково-редакційний відділ, тел.: (+38048) 777-89-16 e-mail: visnik.nauka@oneu.edu.ua website: <a href="http://n-visnik.oneu.edu.ua/index.php">http://n-visnik.oneu.edu.ua/index.php</a></p> <p>© Одеський національний економічний університет, 2026</p>
---	--

## **ЗМІСТ**

### ***АНАЛІЗ, АУДИТ, ОБЛІК ТА ОПОДАТКУВАННЯ***

Лоханова Наталя	
Інтегрований підхід до оцінювання якості фінансової звітності та аудиту в контексті впровадження МСФЗ 18.....	7
Москалюк Ганна, Півторак Анастасія	
Документообіг у системі фінансового обліку підприємства: напрями оптимізації в умовах цифровізації.....	16
Семенова Катерина	
Аналіз фінансового стану підприємства та оцінювання ризиків: теоретичний аспект.....	28
Чернишова Людмила	
Фінансовий контролінг як інструмент забезпечення стратегічної стійкості підприємства в умовах невизначеності.....	36

### ***ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ***

Дубовик Ольга	
Митна політика як інструмент зміцнення фіскальної безпеки.....	44
Коваленко Вікторія	
Трансформація механізмів координації політик національного банку України в умовах діджиталізації фінансового сектору.....	51
Колодізев Олег, Береговий Володимир	
Інтеграція банківських екосистем і цифрових митних платформ у процесах транснаціональної фінансової взаємодії.....	61
Сергеева Олена, Раков Андрій	
Підходи до проведення аудиту кредитних операцій в умовах трансформації банківського бізнесу.....	70
Слатвінська Марина	
Вплив структури капіталу на оптимізацію фінансових важелів прибутковості.....	79

### ***МЕНЕДЖМЕНТ ТА БІЗНЕС-АДМІНІСТРУВАННЯ***

Літвінов Олександр, Гребенник Наталя	
Бізнес-акселератори як інституційне середовище трансформації наукових результатів в економіці знань.....	88
Тардаскіна Тетяна, Жаданова Юлія	
Формування цифрово-орієнтованої логістичної екосистеми національного оператора поштового зв'язку.....	99

### ***МАРКЕТИНГ, ПІДПРИЄМНИЦТВО, ТОРГІВЛЯ ТА БІРЖОВА ДІЯЛЬНІСТЬ***

Чукурна Олена, Шкеда Олександр, Кашук Маргарита	
Когнітивно-афективний підхід до управління поведінкою споживачів бренду в контексті маркетингу соціальних медіа.....	109

### ***ЕКОНОМІКА ТУРИЗМУ ТА ГОТЕЛЬНО-РЕСТОРАННА СПРАВА***

Левченко Сергій, Тітомир Людмила	
Засади управління якістю готельного підприємства на основі брендингу та репутації.....	124
Наші автори.....	131

ISSN 2409-9260 (Print)  
ISSN 2415-3869 (Online)

MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF UKRAINE  
ODESA NATIONAL ECONOMIC UNIVERSITY  
ALL-UKRAINIAN ASSOCIATION OF YOUNG SCIENTISTS

**SCIENTIFIC BULLETIN**  
*of the Odesa National Economic University*  
*Scientific journal*

**№ 1 (338), 2026**

Published 10-12 times a year (5-6 issues) • Founded in December 1994

Odesa  
2026

## EDITORIAL BOARD

### Editor-in-Chief

**Kovalenko Victoria**, D.Sc. (Econ.), Prof., Odesa National Economic University, Ukraine

### Deputies of Editor-in-Chief

**Litvinov Oleksandr**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., Odesa National Economic University, Ukraine

**Slatvinska Maryna**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., Odesa National Economic University, Ukraine

### Technical and literary editor

**Kulikova Inna**, specialist of the 1st category of the scientific and editorial department of the Odesa National University of Economics, Ukraine

**Ambrozy Marian**, PhD (Phil.), Assoc. Prof., College of International Business ISM Slovakia in Prešov, Slovakia, **Andreichenko Andrii**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Baranova Viktoriia** D.Sc. (Econ.), Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Bozhinova Mariyana**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., D.A. Tsenov Academy of Economics, Republic of Bulgaria, **Bukhtiarova Alina**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Sumy State University, Ukraine, **Ciubotariu Marius-Sorin**, Cand. Sc. (Econ.), lecturer, Stefan cel Mare University of Suceava, Romania, **Danylina Svitlana**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Gordeyeva Yelena** PhD (Econ.), Assoc. Prof., Kulazhanov Kazakh University of Technology and Business, Kazakhstan, **Gorovyi Dmytro**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., National Technical University «Kharkiv Polytechnic Institute», Ukraine, **Grosu Veronica**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., Stefan cel Mare University of Suceava, Romania, **Gudz Tetiana**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., Poltava University of Economics and Trade, Ukraine, **Hariaha Lesia** Dr. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Bohdan Khmelnytsky National University of Cherkasy, Ukraine, **Hrebennyk Natalia** PhD (Econ.), Assoc. Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Hostryk Alexey**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Hrinchenko Raisa** Dr. Sc. (Econ.), Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Karimov Diyor**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., National University of Uzbekistan named after Mirzo Ulugbek, Republic of Uzbekistan, **Ketners Karlis**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., BA School of Business and Finance, Vytautas Magnus University, Latvia, **Kwiliński Aleksy** D. Sc. (Econ.), WSB University, Dąbrowa Górnicza, Poland; The London Academy of Science and Business, London, **Kuznetsova Inna**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Labunska Svitlana** Dr. Sc. (Econ.), Prof., Established Researcher in Bratislava University of Economics and Management, Slovakia, **Marks-Bielska Renata**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., University of Warmia and Mazury in Olsztyn, Poland, **Marcinkowski Bartosz** PhD, (Econ.), Assoc. Prof., Poznań University of Economics and Business, Poland, **Melnyk Iryna** Phd (Econ.), Assoc. Prof., National University of Food Technologies, Ukraine, **Melnyk Leonid**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., National University of Water Management and Environmental Sciences, Ukraine, **Mihalciuc Camelia Catalina**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Stefan cel Mare University of Suceava, Romania, **Mihaela-Carmen Muntean** D.Sc. (Econ.), Prof., "Dunarea de Jos" University of Galati, Faculty of Economics and Business Administration, Romania, **Murshudli Fakhri** Ph.D. (Econ.), International Research Center of Eurasian Economy UNEC, Azerbaijan, **Năstase Marian** PhD. (Econ.), Assoc. Prof., Bucharest University of Economic Studies, Faculty of Management, Romania, **Nezdoyminov Sergii**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Onyshchenko Svitlana**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., National University «Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic», Ukraine, **Pantelieieva Natalia**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., State Scientific Research Institute of Armament and Military Equipment Testing and Certification, Ukraine, **Patlatoi Oleksandr**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Sidak Mikulas** Dr. Sc. (Econ.), Prof., Vice-rector for Science and Research, Director of the Institute of Public Administration of the Bratislava University of Economics and Management, Slovak Republic, **Slobodyanik Yulia** Dr. Sc. (Econ.), Prof., Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman, Ukraine, **Sheludko Sergii**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Leading Specialist of the Appraisal and Pledge Operations Department of PJSC «Pivdennyi», Ukraine, **Shevtsova Maryna** Cand. Sc. (Econ.), Dr. Sc. Political Science, Senior Research Fellow, KU Leuven, **Shkolnyk Inna**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., Sumy State University, Ukraine, **Tardaskina Tetiana** PhD (Econ.), Assoc. Prof., State University of Intelligent Technologies and Telecommunications, Ukraine, **Tulvinschi Mihaela**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Stefan cel Mare University of Suceava, Romania, **Valihura Volodymyr**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., West Ukrainian National University, Ukraine, **Vasylychyshyn Oleksandra**, Dr. Sc. (Econ.), Prof., West Ukrainian National University, Ukraine, **Volchek Ruslan** PhD (Econ.), Assoc. Prof., Odesa National Economic University, Ukraine, **Zarotiadis Grigoris**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Aristotle University of Thessaloniki, Greece, **Zerkal Anastasiia**, Dr. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Zaporizhzhia Polytechnic National University, Ukraine, **Zhavoronok Artur**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Yuriy Fedkovych National University, Ukraine, **Zherdetska Liliia**, Dr. Sc. (Econ.), Assoc. Prof., Odesa National Economic University, Ukraine

#### International Abstracting and Indexing:

Index Copernicus International (ICV 2023: 75,74).

Google Scholar (h-index - 15).

Open Ukrainian Citation Index (OUCI), CrossRef Dimensions.

Reference database «Ukrainika Naukova».

Ukrainian abstract journal «Dzherelo».

Vernadsky National Library of Ukraine.

Electronic repository of the Odesa National Economic University.

#### Founder and publisher:

Odesa National Economic University is registered as a subject in the field of print media and included in the Register of subjects in the field of media by the National Council of Ukraine on Television and Radio Broadcasting: Decision No. 1914 dated 30.05.2024  
The media identifier is R30-03351

Included in the category "B" in the "List of scientific professional publications of Ukraine" in which the results of dissertations for the degree of Doctor of Sciences and Candidate of Sciences can be published on the basis of the direction of the Ministry of Education and Science of Ukraine from 02.07.2020 № 886

#### Editorial and publisher address:

18, Hoholia str., of. 110, Odesa, 65082, Odesa National Economic University, Scientific and Editorial Department,  
tel. (\*38048) 777-89-16  
e-mail: visnik.nauka@oneu.edu.ua website: <http://n-visnik.oneu.edu.ua/index.php>

© Odesa National Economic University, 2026

# CONTENTS

## *ANALYSIS, AUDIT, ACCOUNTING AND TAXATION*

Lokhanova Nataliia	
Integrated approach to assessing the quality of financial reporting and audit quality in the context of IFRS 18 implementation.....	7
Moskaliuk Hanna, Pivtorak Anastasiya	
Document flow in the financial accounting system of an enterprise: optimization directions in the context of digitalization.....	16
Semenova Kateryna	
Analysis of the financial condition of an enterprise and risk assessment: theoretical aspect.....	28
Chernyshova Lyudmila	
Financial controlling as a tool for ensuring strategic resilience of an enterprise under uncertainty.....	36

## *FINANCE, BANKING AND INSURANCE*

Dubovyk Olga	
Customs policy as a tool for strengthening fiscal security.....	44
Kovalenko Victoria	
Transformation of policy coordination mechanisms of the national bank of Ukraine under the digitalization of the financial sector.....	51
Kolodiziev Oleh, Berehovi Volodymyr	
Integration of banking ecosystems and digital customs platforms in the processes of transnational financial interaction.....	61
Serhieieva Olena, Rakov Andriy	
Approaches to conducting the audit of credit operations under the transformation of banking business.....	70
Slatvinska Maryna	
The impact of capital structure on optimization of financial leverages of profitability.....	79

## *MANAGEMENT AND BUSINESS ADMINISTRATION*

Litvinov Oleksandr, Hrebennyk Natalia	
Business accelerators as an institutional environment for the transformation of scientific results in the knowledge economy.....	88
Tardaskina Tetiana, Zhadanova Yuliia	
Forming a digital-oriented logistics ecosystem of the national postal operator.....	99

## *MARKETING, ENTREPRENEURSHIP, TRADE AND EXCHANGE ACTIVITIES*

Chukurna Olena, Hheda Oleksandr, Kashchuk Marharyta	
Cognitive-affective approach to managing brand consumer behavior in the context of social media marketing.....	109

## *ECONOMICS OF TOURISM, HOTEL AND RESTAURANT BUSINESS*

Levchenko Serhii, Titomyr Liudmyla	
Principles of quality management in a hotel enterprise based on branding and reputation.....	124
Our authors.....	131

## ІНТЕГРАЦІЯ БАНКІВСЬКИХ ЕКОСИСТЕМ І ЦИФРОВИХ МИТНИХ ПЛАТФОРМ У ПРОЦЕСАХ ТРАНСНАЦІОНАЛЬНОЇ ФІНАНСОВОЇ ВЗАЄМОДІЇ

**Колодізєв О. М.**, доктор економічних наук, професор, професор кафедри міжнародної торгівлі, митної справи та фінансових технологій, Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця, м. Харків, Україна  
e-mail: kolodizev107@ukr.net  
ORCID: 0000-0002-6715-2901

**Береговий В. О.**, аспірант кафедри міжнародної торгівлі, митної справи та фінансових технологій, Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця, м. Харків, Україна  
e-mail: berehovyi.volodymyr@gmail.com  
ORCID: 0009-0006-3003-4051

***Анотація.** Мета статті полягає у дослідженні особливостей вибору ефективних моделей інтеграції банківських екосистем з цифровими митними платформами та обґрунтуванні регуляторних механізмів гармонізації цифрових фінансових сервісів у транснаціональному середовищі. Розкрито особливості взаємодії фінансових установ та митних органів у контексті цифрової трансформації, зокрема вплив міжнародних стандартів WCO, FATF та ISO 20022 на забезпечення інтероперабельності та безпеки даних. Досліджено регуляторні підходи ЄС, США та України до цифрових фінансових послуг, визначено їх ключові відмінності та спеціальні особливості. Обґрунтовано роль банківських екосистем у оптимізації транскордонних операцій, підвищенні прозорості та зниженні операційних ризиків. Під час проведення дослідження використано методи аналізу, синтезу, узагальнення, графічний, а також застосовано системний підхід. Результати дослідження демонструють, що інтеграція фінансових і митних цифрових платформ є важливим чинником підвищення ефективності міжнародної торгівлі та розвитку цифрової економіки. Додатково окреслено перспективи формування єдиного цифрового простору для фінансових і митних сервісів, що сприятиме подальшій гармонізації регуляторних вимог між юрисдикціями. Практична значимість дослідження підтверджується можливістю впровадження таких інтегрованих рішень у системі фінансових відносин, що створює підґрунтя для підвищення конкурентоспроможності національних економік у глобальному цифровому середовищі.*

***Ключові слова:** банківські екосистеми, цифрові митні платформи, транснаціональні фінансові потоки, інтеграція фінансових сервісів, FinTech, цифрова економіка, міжнародні стандарти, кіберстійкість.*

## INTEGRATION OF BANKING ECOSYSTEMS AND DIGITAL CUSTOMS PLATFORMS IN THE PROCESSES OF TRANSNATIONAL FINANCIAL INTERACTION

**Oleh Kolodiziev**, D.Sc. (Economics), Professor, Professor of the Department of International Trade, Customs and Financial Technologies, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics, Kharkiv, Ukraine  
e-mail: kolodizev107@ukr.net  
ORCID: 0000-0002-6715-2901

**Volodymyr Berehovyi**, Ph.D. Student of the Department of International Trade, Customs and Financial Technologies, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics, Kharkiv, Ukraine  
e-mail: berehovyi.volodymyr@gmail.com  
ORCID: 0009-0006-3003-4051

***Abstract.** The purpose of the article is to identify effective models for integrating banking and customs platforms based on a comprehensive analysis of regulatory challenges and the formulation of practical recommendations for harmonizing digital financial services in a transnational environment. The study emphasizes that the rapid digitalization of international trade processes requires a new level of coordination between financial institutions and customs authorities, as traditional mechanisms of data exchange and control are no longer sufficient to ensure transparency, security, and operational efficiency. The features of the interaction between financial institutions and customs authorities in the context of digital transformation are revealed in detail, with particular attention to the impact of international standards such as WCO data model, FATF recommendations, and ISO 20022 messaging formats. These standards play a crucial role in ensuring interoperability, unifying data structures, and strengthening cybersecurity measures across jurisdictions. Their implementation contributes to the creation of a trusted digital environment where financial transactions and customs procedures can be synchronized in real time. The article examines the regulatory approaches of the EU, the USA, and Ukraine to digital financial services, identifying their key differences, institutional priorities, and specific mechanisms for supervising digital platforms. The comparative analysis demonstrates that while the EU focuses on harmonization and unified regulatory frameworks, the USA prioritizes technological innovation and market-driven solutions, whereas Ukraine is actively aligning its legislation with international standards to enhance cross-border cooperation and attract global partners. The role of modern banking ecosystems in optimizing cross-border operations is substantiated through the analysis of their ability to automate compliance procedures, reduce operational risks, and increase transparency in international supply chains. Integrated digital*

*platforms enable faster verification of financial data, more accurate risk assessment, and improved monitoring of trade flows, which ultimately strengthens the resilience of financial systems. The scientific research applies methods of analysis, synthesis, generalization, graphical interpretation, and a systematic approach, allowing for a holistic understanding of the processes under study. The results demonstrate that the integration of financial and customs digital platforms is a key factor in increasing the efficiency of international trade and accelerating the development of the global digital economy. Additionally, the article outlines the prospects for forming a unified digital space for financial and customs services, which will contribute to deeper harmonization of regulatory requirements between jurisdictions and support the creation of seamless digital corridors for trade. The practical significance of the study is confirmed by the potential for implementing integrated digital solutions in financial relations, creating a foundation for enhancing the competitiveness of national economies in an increasingly interconnected global digital environment.*

**Keywords:** banking ecosystems, digital customs platforms, transnational financial flows, integration of financial services, FinTech, digital economy, international standards, cyber resilience.

### **JEL Classification: G200; F360; O330**

**Постановка проблеми.** У сучасних умовах глобалізації та цифрової трансформації фінансових систем інтеграція банківських екосистем з державними платформами, зокрема митними, набуває стратегічного значення. Зростання обсягів транскордонної торгівлі, поширення цифрових платіжних інструментів та розвиток FinTech-рішень створюють нові можливості для автоматизації фінансово-митної взаємодії. Водночас фрагментованість регуляторних підходів, відсутність уніфікованих стандартів обміну даними та ризики кібербезпеки становлять суттєві бар'єри для ефективної інтеграції.

Банківські екосистеми, що функціонують як відкриті платформи, здатні забезпечити оперативну обробку митних платежів, верифікацію учасників зовнішньоекономічної діяльності та прозорість фінансових потоків. Цифрова митниця, зі свого боку, потребує інтеграції з фінансовими інструментами для реалізації концепції «єдиного вікна» та забезпечення безперервного контролю. У цьому контексті особливої актуальності набуває гармонізація нормативно-правових рамок, зокрема у сфері AML/KYC, цифрової ідентифікації та управління ризиками.

API-зв'язки між банківськими платформами та митними системами, зокрема інтеграція SWIFT з e-Customs, забезпечують автоматизований обмін фінансовими та митними даними у режимі реального часу.

Така інтеграція дозволяє митним органам оперативно підтверджувати факт здійснення платежу, зменшуючи затримки у процесі оформлення вантажів. Використання цифрових ідентифікаторів (наприклад, e-ID, LEI-кодів) у транскордонних операціях сприяє точній верифікації суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності (ЗЕД) та підвищує рівень фінансової прозорості. Завдяки єдиному цифровому профілю учасника, митні декларації можуть автоматично зв'язуватися з відповідними платіжними транзакціями, що мінімізує ризики шахрайства та дублювання.

У перспективі поєднання API-архітектури з цифровою ідентифікацією створює основу для побудови «розумних кордонів», де фінансові та митні процеси функціонують як єдина цифрова екосистема.

Актуальність дослідження зумовлена необхідністю формування узгоджених моделей технічної та регуляторної інтеграції, забезпечення фінансової прозорості та безпеки транскордонних операцій, а також адаптації міжнародних стандартів (FATF, WCO, ISO 20022) до національних умов.

Завдання дослідження доцільно сформулювати так: проаналізувати сучасні підходи до цифрової трансформації банківських екосистем і митних платформ; ідентифікувати технічні та нормативні бар'єри інтеграції фінансово-митних систем; дослідити міжнародні стандарти (FATF, WCO, ISO 20022) щодо цифрової ідентифікації, AML/KYC та обміну даними; розробити типологію моделей інтеграції (централізовані, децентралізовані, гібридні); сформулювати рекомендації для регуляторів, банківських установ та митних органів щодо гармонізації цифрових сервісів.

Отже, дослідження спрямоване на виявлення ефективних моделей інтеграції банківських і митних платформ, аналіз регуляторних викликів та розробку рекомендацій для гармонізації цифрових фінансових сервісів у транснаціональному середовищі.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Сучасні банківські екосистеми дедалі більше функціонують як платформи, що інтегрують фінансові, страхові, платіжні та регуляторні сервіси. Дослідники М. Ампенбергер (Ampenberger et al.) (2023) [1] та А. Метьюсон (Matthewson) (2024) [2] описують перехід від традиційної банківської моделі до відкритої, API-орієнтованої архітектури, де ключову роль відіграють FinTech-партнерства, цифрова

ідентифікація та автоматизовані платіжні шлюзи. Фахівці британської приватної компанії Deloitte (2023) [3] та компанії з обмеженою відповідальністю PricewaterhouseCoopers International Limited PwC (2022) [4] підтверджують, що цифрова зрілість банків корелює з їх здатністю до інтеграції з зовнішніми платформами, зокрема митними.

FinTech-рішення – від блокчейну до смарт-контрактів – розглядаються як інструменти оптимізації транскордонних фінансових потоків. Автори робіт П. Гомбер (Gomber et al.) (2018) [5] та Д. Арнер (Arner et al.) (2015) [6] аналізують інноваційні механізми, які трансформують фінансові послуги, зокрема у контексті митного адміністрування. У роботах М. Чен (Chen et al.) (2019) [7], І. Лі та Ю. Дж. Шін (Lee & Shin) (2018) [8] автори підкреслюють, що FinTech не лише підвищує ефективність, а й створює нові ризики, які потребують регуляторної адаптації.

Інтеграція банківських платформ з митними системами потребує технічної сумісності. Дані Всесвітньої митної організації (2022) [9] та дослідників Ю. Чжан і Х. Лі (Zhang & Li) (2020) [10] містять приклади використання блокчейн-рішень у митному адмініструванні, що дозволяє автоматизувати перевірку транзакцій, зменшити час обробки та підвищити прозорість. У матеріалах Консалтингової компанії з управління McKinsey (2022) [11] та звіту UNCTAD (2023) [12] акцентується на важливості швидких і безпечних транскордонних платежів як елементу цифрової митниці.

Одним із ключових викликів інтеграції є фрагментованість регуляторних підходів. Організація FATF (2023) [13], Європейська комісія (2022) [14] та МВФ (2023) [15] пропонують рамки для гармонізації AML/KYC процедур, цифрової ідентифікації та управління ризиками. Фахівці Організації економічного співробітництва та розвитку (2022) [16] та Базельського комітету з питань банківського нагляду (2021) [17] підкреслюють необхідність узгодження стандартів даних, кібербезпеки та відповідності. За цих обставин автори Р. Баклі та ін. (Buckley et al.) (2021) [18] наголошують на ролі FinTech у забезпеченні стійкості фінансових систем у кризових умовах.

У дослідженнях С. Бунеа (Bunea et al.) (2021) [19] та Р. Нарула і А. Пінелі (Narula & Pineli) (2022) [20] проаналізовано типи партнерств між банками та FinTech-компаніями, включаючи інтеграцію з державними платформами. Автори досліджень Аналітичного агентства США (2022) [21] та мережі сервісних компаній (2023) [22] пропонують сценарії розвитку цифрових екосистем, де митниця є активним учасником фінансової інфраструктури. Дослідники Р. Сахай (Sahay et al.) (2020) [23], Ю. Ван та Д. Хе (Wang & He) (2021) [24] підкреслюють значення цифрової ідентичності для фінансової інклюзії та прозорості.

**Відокремлення невирішених раніше частин загальної проблеми.** Інтеграція банківських екосистем з цифровими митними платформами сприяє підвищенню фінансової прозорості, ефективності транскордонних операцій та зниженню регуляторних ризиків за умови впровадження узгоджених технічних і нормативних стандартів.

Огляд літератури підтвердив, що успішна інтеграція банківських екосистем з цифровими митними платформами можлива лише за умови технічної сумісності (API, блокчейн, цифрова ID), нормативної гармонізації (AML/KYC, стандарти даних), стратегічної співпраці між приватними та державними структурами.

Результати узагальнення інформації, яка висвітлюється у матеріалах публікацій науковців, представлено в аналітичній матриці, що дозволило встановити такі особливості. Виявлено переважання публікацій науковців і практиків, присвячених цифровій трансформації банківського сектору, з акцентом на впровадження блокчейн-технологій, open banking та цифрову ідентифікацію. Проблеми регуляторної гармонізації розглядаються переважно у контексті інтеграції норм ЄС (PSD2, Basel III) у національні системи, з акцентом на виклики адаптації.

**Мета статті** полягає у дослідженні особливостей вибору ефективних моделей інтеграції банківських екосистем з цифровими митними платформами та обґрунтуванні регуляторних механізмів гармонізації цифрових фінансових сервісів у транснаціональному середовищі.

**Основний матеріал.** Аналіз змісту наявних освітніх програм з фінансів і банківської справи констатує поступову інтеграцію ЦСР ООН (Цілей сталого розвитку), особливо цілей щодо створення умов для гідної праці та економічного зростання, а також впровадження інновацій та покращення інфраструктури.

Отримані результати щодо узагальнення наукових підходів підтверджують, що домінуючими темами за ключовими напрямками досліджень у регіональному розрізі стають ті, що представлені у таблиці 1.

Таблиця 1

## Структура тематичного розподілу напрямів досліджень

Тема	Питома вага джерел %	Частота згадок	Географічний фокус
Цифрова трансформація	42%	Висока	ЄС, Україна, США
Регуляторна гармонізація	28%	Середня	ЄС, Україна
ESG-фінансування	13%	Низька	Глобальний
Освітні стандарти у банківській сфері	12%	Середня	Україна, Польща
Інтеграція ЦСР ООН	5 %	Низька	Україна, міжнародний

Джерело: складено авторами на основі контент-аналізу наукових джерел, баз даних Scopus/Web of Science, нормативних документів та аналітичних звітів

До ключових проблем досліджуваної тематики, на нашу думку, належать: – недостатня кількість емпіричних досліджень щодо впливу цифрових інструментів на фінансову грамотність студентів;

– обмежене висвітлення ESG-компонентів у фінансовій освіті, незважаючи на глобальні тренди;

– фрагментарність у висвітленні регуляторної гармонізації між митними та банківськими платформами.

Узагальнені результати досліджень свідчать про недостатню гармонізацію між освітніми та регуляторними підходами. Водночас підтверджена наявність розриву між нормативними вимогами та академічним наповненням програм.

У практичному аспекті ЄС, США та Україна демонструють різні підходи до регулювання цифрових фінансових сервісів, але у цьому контексті всі прагнуть до кіберстійкості, прозорості та сумісності. Доцільно зазначити також, що міжнародні стандарти WCO, FATF та ISO 20022 відіграють ключову роль у забезпеченні інтеграції банківських і митних платформ, що представлено у таблиці 2.

Таблиця 2

## Порівняння нормативних вимог до цифрових фінансових сервісів

Юрисдикція	Основні нормативні акти	Ключові вимоги	Особливості
ЄС	DORA, DSA, PSD2	Кіберстійкість, прозорість, захист даних, відкритий банкінг	DORA (2025) встановлює єдині правила кіберстійкості для фінансових установ. PSD2 вимагає відкритого доступу до платіжної інфраструктури для сторонніх провайдерів.
США	GLBA, EFTA, FISMA/CISA, принципи Білого дому щодо платформ	Прозорість алгоритмів, захист споживачів, боротьба з шахрайством	Регуляція фрагментована: залежить від штату та типу установи. Акцент на відповідальність платформ за модерацію контенту та захист користувачів.
Україна	Закон «Про цифрові послуги», імплементація DSA/DORA	Захист прав споживачів, адаптація до європейських норм	Україна гармонізує законодавство з ЄС, зокрема щодо цифрових послуг, кібербезпеки та відкритого банкінгу.

Джерело: складено авторами

Інтеграція банківських екосистем із цифровими митними платформами потребує високого рівня узгодженості процедур, форматів даних та вимог до безпеки. У цьому контексті міжнародні стандарти відіграють ключову роль, забезпечуючи технічну, процедурну

та регуляторну сумісність між фінансовими установами та митними органами різних юрисдикцій. Найбільш значущими серед них є стандарти Всесвітньої митної організації (WCO), рекомендації FATF та глобальний стандарт фінансових повідомлень ISO 20022.

Стандарти WCO (Всесвітня митна організація) – Всесвітня митна організація формує нормативно-процедурну основу для цифровізації митних процесів та їх інтеграції з фінансовими системами. Одним із ключових документів є SAFE Framework of Standards, який визначає принципи безпечної та ефективної міжнародної торгівлі. Стандарти WCO виконують кілька критично важливих функцій.

1. Інтеграція митних процедур із фінансовими системами. SAFE Framework передбачає уніфікацію процедур обробки даних, що дозволяє банкам і митницям синхронізувати інформацію про платежі, гарантії, митні декларації та ризикові профілі.

2. Забезпечення єдиної точки входу для обміну даними. Концепція Single Window створює можливість централізованого подання інформації, що мінімізує дублювання даних і прискорює транскордонні операції.

3. Підтримка електронної взаємодії через стандартизовані повідомлення. Використання уніфікованих форматів електронних документів забезпечує технічну сумісність між інформаційними системами банків і митних органів, сприяючи автоматизації процесів.

Отже, стандарти WCO формують фундамент для інтегрованої цифрової інфраструктури, яка поєднує фінансові та митні сервіси.

FATF (Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей) – визначає глобальні стандарти у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (AML/CFT), що є обов'язковими як для банків, так і для митних органів. Їхня роль у сумісності банківсько-митних платформ полягає у забезпеченні єдиних підходів до оцінювання ризиків і контролю транзакцій.

Основні аспекти впливу FATF включають:

– установлення глобальних AML/CFT-вимог; рекомендації FATF визначають обов'язкові процедури ідентифікації клієнтів (KYC), моніторингу транзакцій та виявлення підозрілих операцій, що забезпечує узгодженість між фінансовими та митними структурами;

– узгодженість процедур перевірки клієнтів і товарів; митні органи використовують ризикові профілі, які корелюють із банківськими AML-моделями, що дозволяє виявляти невідповідності між фінансовими потоками та товарними партіями;

– сприяння інтеграції інтероперабельності через єдині критерії ризику; FATF встановлює уніфіковані підходи до оцінювання ризиків, що дозволяє банкам і митницям використовувати сумісні алгоритми аналізу даних та спільні індикатори ризикових операцій.

Отже, стандарти FATF забезпечують регуляторну сумісність і підвищують прозорість транскордонних фінансових та товарних потоків.

ISO 20022 як глобальний стандарт фінансових повідомлень є універсальним стандартом структурованого обміну фінансовими даними, який забезпечує технічну сумісність між банківськими, митними та іншими цифровими платформами, є технічним ядром цифрової інтероперабельності. Його застосування охоплює широкий спектр фінансових операцій – від платежів до звітності через реалізацію ключових функцій:

– структурований обмін даними між банками та митницями, який дозволяє передавати деталізовану інформацію про платежі, митні декларації, гарантії та інші документи у форматі, придатному для автоматизованої обробки;

– підтримка інтеграції платіжних систем і митних сервісів завдяки уніфікованим форматам повідомлень, можливе поєднання інформаційних потоків між платіжними системами, митними платформами та системами фінансового моніторингу;

– уніфікація комунікації між юрисдикціями; впровадження ISO 20022 у SWIFT, SEPA та інші глобальні платіжні інфраструктури забезпечує єдині стандарти обміну даними, що спрощує транскордонну взаємодію.

Цифрова інтеграція банківських і митних платформ суттєво підвищує фінансову прозорість, знижує ризики відмивання коштів та ухилення від сплати митних платежів, а також дисциплінує імпортерів і експортерів через автоматизований контроль і можливість відстеження транзакцій.

Інтеграція банківських і митних платформ – це не просто технічне з'єднання систем, а створення єдиного цифрового середовища, де фінансові операції, митні декларації та документообіг синхронізуються у реальному часі. Це дозволяє автоматично звіряти платіжні дані з митними деклараціями, виявляючи розбіжності між заявленою вартістю товару та фактичними фінансовими потоками; використовувати AML-алгоритми для виявлення

підозрілих транзакцій, зокрема через аналіз походження коштів, частоти платежів, географії контрагентів; забезпечити можливість відслідковування ланцюга постачання, що ускладнює використання фіктивних компаній або схем заниження митної вартості. За даними фахівців, цифровізація банківської безпеки дозволяє передбачити та уникнути ризиків, пов'язаних із тіншовими фінансовими потоками [25]. Зменшення ризиків відмивання коштів та ухилення від сплати митних платежів стає можливим завдяки:

- уніфікації даних між митницею та банками, що дозволяє виявляти невідповідності між фінансовими операціями та товарними потоками;
- впровадженню AML-score – інструменту, який оцінює ризиковість транзакцій на основі публічних даних (наприклад, блокчейн, історія платежів);
- зменшенню обсягів готівкових розрахунків, які часто використовуються для приховування доходів або ухилення від оподаткування.

На рис. 1 представлено узагальнену схему, яка містить систематизовані нормативні вимоги до цифрових фінансових сервісів у ЄС, США та Україні.

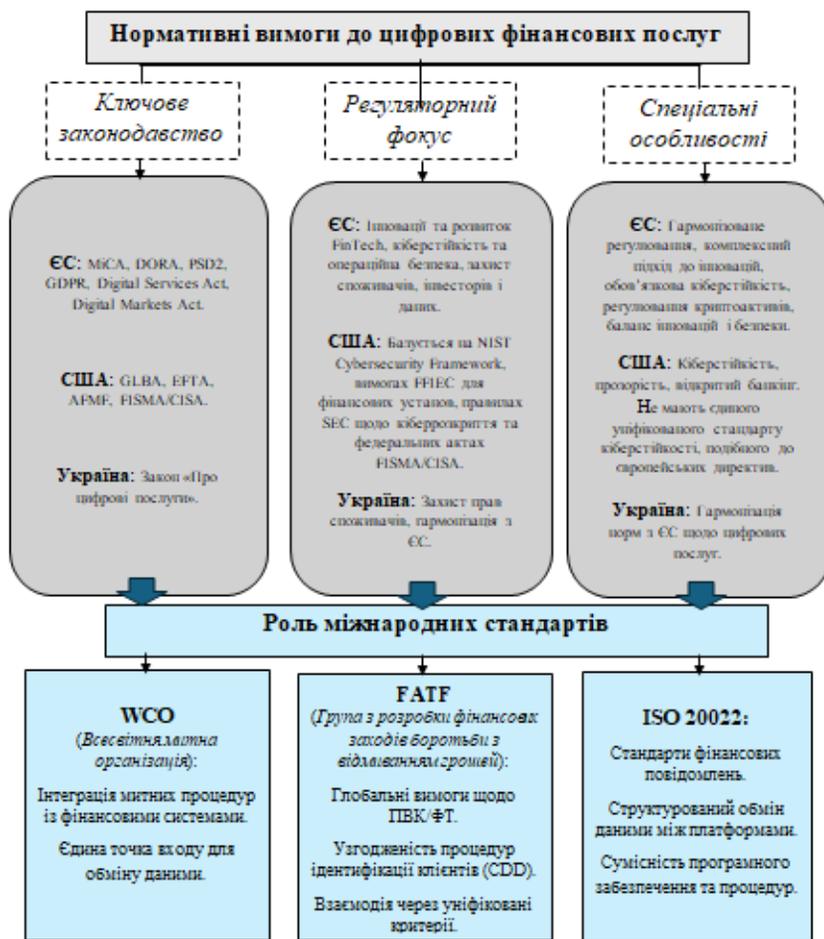


Рис. 1. Схема порівняння нормативних вимог та міжнародних стандартів

Джерело: складено авторами на основі відкритих нормативних документів

Наведені дані також демонструють роль міжнародних стандартів WCO, FATF і ISO 2022 у забезпеченні сумісності банківсько-митних платформ. FATF рекомендує інтеграцію фінансових і митних даних як один із ключових інструментів протидії фінансовим злочинам.

Вплив цифрової інтеграції на фінансову дисципліну імпортерів/експортерів досягається саме через створення середовища високої відповідальності для бізнесу, що дозволяє забезпечити: автоматичне звітування – зменшує можливість для маніпуляцій з митною вартістю або термінами платежів; прозорість транзакцій – стимулює дотримання контрактних умов, своєчасну оплату та коректне декларування.; формування рейтингової оцінки компаній на основі цифрових слідів (платіжна дисципліна, частота порушень, відповідність митним нормам) може впливати на доступ до фінансування або преференцій.

За даними досліджень науковців, цифровізація банківських процесів підвищує рівень фінансової безпеки та зменшує ризики для інвесторів [26]. До найбільш значущих практичних наслідків впливу цифрової інтеграції, на нашу думку, належать: спрощення аудиту, зменшення навантаження на персонал, підвищення ефективності контролю (для регуляторів), а також зменшення бюрократії і пришвидшення транзакцій поряд із забезпеченням вищих вимог до прозорості та відповідності (для бізнесу).

**Висновки.** Міжнародні стандарти формують комплексну основу для сумісності банківсько-митних платформ, поєднуючи процедурні, регуляторні та технічні аспекти інтеграції. Їх застосування забезпечує прозорість, безпеку, уніфікацію даних та ефективність транскордонних операцій, що є критично важливим для розвитку цифрової економіки та глобальної фінансової інфраструктури, особливо у контексті транскордонної торгівлі та фінансового моніторингу.

Доцільно констатувати, що Україна активно адаптує європейські норми, що відкриває шлях до інтеграції з цифровим ринком ЄС. Україна підтверджує свою спроможність та налаштованість поглиблювати інтеграцію до митного простору Європейського Союзу. Під час дев'ятого засідання Підкомітету з митного співробітництва Україна – ЄС було підтверджено виконання Україною зобов'язань у митній сфері відповідно до положень Угоди про асоціацію.

Особливий акцент зроблено на реалізації середньострокових заходів Національної стратегії доходів до 2030 року, зокрема щодо цифрової модернізації митних процедур, посилення антикорупційних механізмів та розвитку інформаційно-технологічної інфраструктури. Це актуалізує зміни у митному законодавстві України та ЄС щодо впровадження системи попереднього обміну митними даними з державами-членами Євросоюзу, а також реалізації можливостей вдосконалення процедур визначення походження товарів і створення онлайн-інструменту для перевірки сертифікатів EUR.1.

Україна в умовах воєнного стану ефективно реалізує заходи щодо подальшого наближення до європейських митних стандартів, які включають розширення цифрових сервісів, інтеграцію до спільної IT-інфраструктури ЄС та розвиток узгоджених підходів у сфері ризик-менеджменту, а також контролю ланцюгів постачання.

### Список літератури

1. Ampenberger, M., et al. (2023). Digital financial ecosystems: An opportunity for banks. Boston Consulting Group. URL: <https://www.bcg.com/publications/2023/exploring-digital-financial-ecosystem-opportunities> (accessed 28 December 2025).
2. Matthewson, A. (2024). Ecosystems: Banks, insurers and digital payment tools. *FinTech Magazine*. URL: <https://fintechmagazine.com/articles/ecosystems-banks-insurers-and-digital-payment-tools> (accessed 28 December 2025).
3. Deloitte. (2023). Digital banking maturity 2023: Global perspective. URL: <https://www2.deloitte.com> (accessed 28 December 2025).
4. PwC. (2022). The future of banking: Digital ecosystems and platform strategies. URL: <https://www.pwc.com> (accessed 28 December 2025).
5. Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2018). On the fintech revolution: Interpreting the forces of innovation, disruption, and transformation in financial services. *Journal of Management Information Systems*, 35(1), 220–265. DOI: <https://doi.org/10.1080/07421222.2018.1440766>
6. Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (2015). The evolution of fintech: A new post-crisis paradigm? *Georgetown Journal of International Law*, 47, 1271–1319. DOI: <https://doi.org/10.2139/SSRN.2676553>
7. Chen, M. A., Wu, Q., & Yang, B. (2019). How valuable is fintech innovation? *Review of Financial Studies*, 32(5), 2062–2106. DOI: <https://doi.org/10.1093/rfs/hhy130>
8. Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35–46. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.bushor.2017.09.003>
9. World Customs Organization. (2022). WCO Customs Digital Transformation Report. URL: <https://www.wcoomd.org> (accessed 24 December 2025).
10. Zhang, Y., & Li, X. (2020). Blockchain-based customs clearance system: A case study from China. *Journal of Industrial Information Integration*, 20, 100174. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jii.2020.100174>
11. McKinsey & Company. (2022). The future of cross-border payments. URL: <https://www.mckinsey.com> (accessed 20 December 2025).

12. UNCTAD. (2023). Digital economy report: Cross-border data flows and development. URL: <https://unctad.org> (accessed 28 December 2025).
13. FATF. (2023). Guidance on digital identity. Financial Action Task Force. URL: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/digital-identity-guidance.html> (accessed 22 December 2025).
14. European Commission. (2022). Digital finance strategy for the EU. URL: [https://finance.ec.europa.eu/publications/digital-finance-strategy\\_en](https://finance.ec.europa.eu/publications/digital-finance-strategy_en) (accessed 23 December 2025).
15. IMF. (2023). Digital money and cross-border payments: Regulatory challenges. URL: <https://www.imf.org> (accessed 28 December 2025).
16. OECD. (2022). Digital transformation in financial markets. URL: <https://www.oecd.org> (accessed 25 December 2025).
17. Basel Committee on Banking Supervision. (2021). Principles for the effective management and supervision of climate-related financial risks. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d532.htm> (accessed 27 December 2025).
18. Buckley, R. P., Arner, D. W., & Veidt, R. (2021). Building financial systems resilience in times of crisis: The role of fintech. *Journal of International Banking Law and Regulation*, 36(5), 179–186.
19. Bunea, S., Kogan, B., & Stolin, D. (2021). Banks and fintechs: Strategies for cooperation. *Journal of Financial Services Research*, 59(2), 215–234. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10693-020-00331-8>
20. Narula, R., & Pineli, A. (2022). Digital transformation and the role of ecosystems in financial services. *Technological Forecasting and Social Change*, 175, 121387. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2021.121387>
21. Accenture. (2022). Banking on ecosystems: Redefining roles in the digital age. URL: <https://www.accenture.com> (accessed 28 December 2025).
22. EY. (2023). Global fintech adoption index. URL: <https://www.ey.com> (accessed 26 December 2025).
23. Sahay, R., Čihák, M., & Barajas, A. (2020). Financial inclusion and fintech: A global perspective. IMF Working Paper WP/20/73. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2020/04/03/Financial-Inclusion-Fintech-and-the-Future-49289> (accessed 27 December 2025).
24. Wang, Y., & He, D. (2021). Digital identity and financial inclusion: A global perspective. *Information Systems Frontiers*, 23(2), 389–405. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10796-020-10013-6>
25. Левченко В. П., Чернишов М. О. Управління фінансовою безпекою банків в умовах цифровізації. Платформа 5. Фінансова стабільність в цифрову епоху: європейські підходи та особливості їх імплементації в Україні. С. 182-184. URL: [https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/24070/1/IMPER\\_2023\\_P182-184.pdf](https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/24070/1/IMPER_2023_P182-184.pdf) (дата звернення 27.12.2025).
26. Теслюк, С., Матвійчук, Н., & Левчук, А. Фінансова безпека банківських установ в умовах цифровізації. *Економіка та суспільство*, 2024, (60). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-117>

### References

1. Ampenberger, M., et al. (2023). Digital financial ecosystems: An opportunity for banks. Boston Consulting Group. Retrieved from <https://www.bcg.com/publications/2023/exploring-digital-financial-ecosystem-opportunities> (accessed 28 December 2025).
2. Matthewson, A. (2024). Ecosystems: Banks, insurers and digital payment tools. *FinTech Magazine*. Retrieved from <https://fintechmagazine.com/articles/ecosystems-banks-insurers-and-digital-payment-tools> (accessed 28 December 2025).
3. Deloitte. (2023). Digital banking maturity 2023: Global perspective. Retrieved from <https://www2.deloitte.com> (accessed 28 December 2025).
4. PwC. (2022). The future of banking: Digital ecosystems and platform strategies. Retrieved from <https://www.pwc.com> (accessed 28 December 2025).
5. Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2018). On the fintech revolution: Interpreting the forces of innovation, disruption, and transformation in financial services. *Journal of Management Information Systems*, 35(1), 220–265. DOI: <https://doi.org/10.1080/07421222.2018.1440766>
6. Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (2015). The evolution of fintech: A new post-crisis paradigm? *Georgetown Journal of International Law*, 47, 1271–1319. DOI: <https://doi.org/10.2139/SSRN.2676553>

7. Chen, M. A., Wu, Q., & Yang, B. (2019). How valuable is fintech innovation? *Review of Financial Studies*, 32(5), 2062–2106. DOI: <https://doi.org/10.1093/rfs/hhy130>
8. Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35–46. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.bushor.2017.09.003>
9. World Customs Organization. (2022). WCO Customs Digital Transformation Report. Retrieved from <https://www.wcoomd.org> (accessed 24 December 2025).
10. Zhang, Y., & Li, X. (2020). Blockchain-based customs clearance system: A case study from China. *Journal of Industrial Information Integration*, 20, 100174. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jii.2020.100174>
11. McKinsey & Company. (2022). The future of cross-border payments. Retrieved from <https://www.mckinsey.com> (accessed 20 December 2025).
12. UNCTAD. (2023). Digital economy report: Cross-border data flows and development. Retrieved from <https://unctad.org> (accessed 28 December 2025).
13. FATF. (2023). Guidance on digital identity. Financial Action Task Force. Retrieved from <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/digital-identity-guidance.html> (accessed 22 December 2025).
14. European Commission. (2022). Digital finance strategy for the EU. Retrieved from [https://finance.ec.europa.eu/publications/digital-finance-strategy\\_en](https://finance.ec.europa.eu/publications/digital-finance-strategy_en) (accessed 23 December 2025).
15. IMF. (2023). Digital money and cross-border payments: Regulatory challenges. Retrieved from <https://www.imf.org> (accessed 28 December 2025).
16. OECD. (2022). Digital transformation in financial markets. Retrieved from <https://www.oecd.org> (accessed 25 December 2025).
17. Basel Committee on Banking Supervision. (2021). Principles for the effective management and supervision of climate-related financial risks. Retrieved from <https://www.bis.org/bcbs/publ/d532.htm> (accessed 27 December 2025).
18. Buckley, R. P., Arner, D. W., & Veidt, R. (2021). Building financial systems resilience in times of crisis: The role of fintech. *Journal of International Banking Law and Regulation*, 36(5), 179–186.
19. Bunea, S., Kogan, B., & Stolin, D. (2021). Banks and fintechs: Strategies for cooperation. *Journal of Financial Services Research*, 59(2), 215–234. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10693-020-00331-8>
20. Narula, R., & Pineli, A. (2022). Digital transformation and the role of ecosystems in financial services. *Technological Forecasting and Social Change*, 175, 121387. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2021.121387>
21. Accenture. (2022). Banking on ecosystems: Redefining roles in the digital age. Retrieved from <https://www.accenture.com> (accessed 28 December 2025).
22. EY. (2023). Global fintech adoption index. Retrieved from <https://www.ey.com> (accessed 26 December 2025).
23. Sahay, R., Čihák, M., & Barajas, A. (2020). Financial inclusion and fintech: A global perspective. IMF Working Paper WP/20/73. Retrieved from <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2020/04/03/Financial-Inclusion-Fintech-and-the-Future-49289> (accessed 27 December 2025).
24. Wang, Y., & He, D. (2021). Digital identity and financial inclusion: A global perspective. *Information Systems Frontiers*, 23(2), 389–405. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10796-020-10013-6>
25. Levchenko, V. P., & Chernyshov, M. O. Management of Financial Security of Banks in the Context of Digitalization. Platform 5. Financial Stability in the Digital Era: European Approaches and Features of Their Implementation in Ukraine. 182–184. Retrieved from [https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/24070/1/IMPER\\_2023\\_P182-184.pdf](https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/24070/1/IMPER_2023_P182-184.pdf) (accessed 27 December 2025) [In Ukrainian].
26. Tesliuk, S., Matviichuk, N., & Levchuk, A. (2024). Financial Security of Banking Institutions in the Conditions of Digitalization. *Economics and Society*, (60). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-117> [In Ukrainian].

Стаття надійшла до редакції 27.01.2026

Прийнята до публікації 05.02.2026

## НАШІ АВТОРИ (OUR AUTHORS)

<b>Береговий Володимир Олександрович</b>	аспірант кафедри міжнародної торгівлі, митної справи та фінансових технологій, Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця, м. Харків, Україна
<b>Гребенник Наталія Григорівна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри економіки підприємства та організації підприємницької діяльності, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Дубовик Ольга Юхимівна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Жаданова Юлія Володимирівна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри публічного управління та цифрової економіки, Державний університет інтелектуальних технологій і зв'язку, м. Одеса, Україна
<b>Кашук Маргарита</b>	здобувачка першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, спеціальності D-5 «Маркетинг», кафедри менеджменту та маркетингу, Державний університет інтелектуальних технологій і зв'язку, Одеса, Україна
<b>Коваленко Вікторія Володимирівна</b>	доктор економічних наук, професор, професор кафедри банківської справи, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Колодізєв Олег Миколайович</b>	доктор економічних наук, професор, професор кафедри міжнародної торгівлі, митної справи та фінансових технологій, Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця, м. Харків, Україна
<b>Левченко Сергій Павлович</b>	доктор філософії галузі менеджменту, старший викладач кафедри менеджменту, Міжнародний гуманітарний університет, м. Одеса, Україна
<b>Літвінов Олександр Сергійович</b>	доктор економічних наук, професор, проректор з наукової роботи, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Лоханова Наталія Олексіївна</b>	доктор економічних наук, професор, завідувачка кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Москалюк Ганна Олександрівна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Півторак Анастасія Олександрівна</b>	здобувачка першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, спеціальності D1 «Облік і оподаткування», факультету менеджменту, обліку та інформаційних технологій, маркетингу, здобувачка вищої освіти кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Раков Андрій Геннадійович</b>	магістрант факультету фінансів та банківської справи, ОП «Управління діяльністю банків на фінансовому ринку», кафедри банківської справи, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Семенова Катерина Данилівна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Сергєєва Олена Степанівна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри банківської справи, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна

<b>Слатвінська Марина Олександрівна</b>	доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Тардаскіна Тетяна Миколаївна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри менеджменту та маркетингу, Державний університет інтелектуальних технологій і зв'язку, м. Одеса, Україна
<b>Тітомир Людмила Анатоліївна</b>	кандидат технічних наук, доцент, доцент кафедри готельно-ресторанного та туристичного бізнесу, Міжнародний гуманітарний університет, м. Одеса, Україна
<b>Чукурна Олена Павлівна</b>	докторка економічних наук, професорка, деканка факультету Бізнесу та соціальних комунікацій, Державний університет інтелектуальних технологій та зв'язку, Одеса, Україна
<b>Чернишова Людмила Вікторівна</b>	кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту, Одеський національний економічний університет, м. Одеса, Україна
<b>Шкеда Олександр Олександрович</b>	доктор філософії з менеджменту, старший викладач кафедри менеджменту і маркетингу, Державний університет інтелектуальних технологій та зв'язку, Одеса, Україна

**НАУКОВИЙ ВІСНИК**  
Одеського національного економічного університету

**Науковий журнал**

№ 12 (337), 2025

Матеріали випуску друкуються мовою оригіналу  
(українська, англійська)

За достовірність викладених фактів,  
цитат та інших відомостей відповідає автор

Рекомендовано до друку та поширення через  
мережу Інтернет за рішенням Вченої ради  
Одеського національного економічного  
університету (Протокол № 5 від 25.02.2026 р.)

Підписано до друку 27.02.2026 р.  
Формат 60 x 84 1/8. Папір офсетний.  
Друк офсетний. Гарнітура Times New Roman  
Ум. друк. арк. 11,65 Тираж 50 прим.

Видавництво і друкарня –  
Видавничий дім «Гельветика»  
65101, Україна, м. Одеса,  
вул. Інглєзі, 6/1,  
Тел.: +38 (095) 934-48-28,  
+38 (097) 723-06-08  
E-mail: mailbox@helvetica.ua

*Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 7623 від 22.06.2022 р.*