

Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292. Ефективна економіка. 2024. № 5.

DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.5.25>

УДК 336.77

К. В. Павлов,

д. е. н, професор, професор кафедри економіки і торгівлі, Волинський національний університет імені Лесі Українки

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-2583-9593>

Т. І. Данилюк,

к. е. н, доцент, декан факультету економіки та управління, Волинський національний університет імені Лесі Українки

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-9513-5287>

В. О. Марчук,

аспірант кафедри економіки і торгівлі, Волинський національний університет імені Лесі Українки

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0007-6188-964X>

М. Р. Березюк,

студент кафедри економіки і торгівлі, Волинський національний університет імені Лесі Українки

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0002-7367-2521>

А. П. Пінчук,

магістр з фінансів і кредиту, Національний університет державної податкової служби України

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0001-9451-172X>

**БЕЗПЕКА КРЕДИТНО-БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ЗА УМОВ
ВОЄННИХ ВИКЛИКІВ НА ПРИКЛАДІ АТ «МОНОБАНК»**

K. Pavlov,

*Doctor of Economic Sciences, Professor, Professor of the Department of Economics
and Trade, Lesya Ukrainka Volyn National University*

T. Danyliuk,

*PhD in Economics, Dean of the Faculty of Economics and Management, Lesya
Ukrainka Volyn National University*

V. Marchuk,

*Postgraduate student of the Department of Economics and Trade, Lesya Ukrainka
Volyn National University*

M. Bereziuk,

*Student of the Department of Economics and Trade, Lesya Ukrainka Volyn National
University*

A. Pinchuk,

*Master of Finance and Credit,
National University of State Tax Service of Ukraine*

SECURITY OF THE CREDIT AND BANKING SYSTEM OF UKRAINE IN THE CONTEXT OF MILITARY CHALLENGES ON THE EXAMPLE OF MONOBANK JOINT-STOCK COMPANY

У цьому дослідженні ми глибоко дослідили ключові аспекти безпеки кредитно-банківської системи України, зосередившись на важливому гравці в цій галузі - Монобанку. Ми проаналізували та показали комплексний набір заходів, які цей учасник кредитно-банківської сфери застосовує для забезпечення найвищого рівня захисту персональних та фінансових даних своїх клієнтів. Ми докладно розібрали технології шифрування, системи моніторингу транзакцій для відповіді на потенційні загрози та виклики. Крім того, ми надали огляд заходів, які спрямовані на попередження шахрайства. Ми розглянули інструменти, які Монобанк пропонує своїм користувачам для зберігання та накопичення своїх фінансових активів. Також ми висвітлили

феномен швидкого зростання банківської ліквідності та заходи, які підвищують банківську довіру від клієнтів. Метою публікації є акцент на безпечних банківських послугах для стабільності фінансового відновлення. Кредитно-банківські установи є важливою складовою економіки країни. Однак в умовах війни банки стикаються з великою кількістю ризиків та проблем, наслідки яких можуть негативно вплинути на економіку всієї країни. Такі умови вимагають від ринкових акторів швидкої адаптації та реагування на нові реалії. Метою банків є забезпечення своєї неперервної діяльності, збереження довіри від своїх клієнтів, щоб не виникло хаосу та паніки. Також важливою частиною роботи є безпека їхніх клієнтів. У нашому дослідженні ми проаналізували діяльність Монобанку і довели, що банк є найкращим на ринку за використанням заходів безпеки. Ми детально дослідили, що банк пропонує встановлювати клієнтам індивідуальні заходи безпеки, щоб це було одночасно зручно та безпечно. Банк поступово додавав у свій додаток різні інструменти, які робили використання банківських карток вигідними, зокрема функцію кешбеку. Ми виявили, що начебто простий продукт, який пропонує топо, а саме «банка», під час війни, допоміг організувати волонтерські збори, які дуже допомагають нашим військовим. Отже, «банк в телефоні» за короткий час дав зрозуміти людям, що банк це не зло, не сіра бюрократія, а хороший друг, який допоможе порадою, зібрав у одному додатку велику кількість функцій, які покликані полегшити життя і зробити його комфортнішим. Метою статті є дослідження безпеки кредитно-банківських установ в Україні в умовах війни, а також рішень, які пропонують банківські установи для зберігання коштів своїх клієнтів.

In this study, we have taken an in-depth look at the critical aspects of security in the Ukrainian banking system, focusing on an essential player in this area - Monobank. We have analyzed and demonstrated a comprehensive set of measures that this player in the credit and banking sector uses to ensure the highest protection of its customer's personal and financial data. We detailedly analyzed encryption

technologies and transaction monitoring systems to respond to potential threats and challenges. In addition, we provided an overview of measures aimed at preventing fraud. We reviewed the tools Monobank offers its customers to store and accumulate their financial assets. We also highlighted the rapid growth of bank liquidity and measures that increase customer confidence. The purpose of the publication is to emphasize safe banking services for the sustainability of financial recovery. Credit and banking institutions are an essential component of the country's economy. However, in times of war, banks face many risks and challenges, the consequences of which can negatively affect the whole country's economy. Such conditions require market actors to adapt and respond to new realities quickly. The banks' goal is to ensure the continuity of their operations, maintain their customers' trust, and avoid chaos and panic. The safety of their customers is also an essential part of their work. Our research analyzed Monobank's activities and proved that the bank is the best in the market regarding security measures. We studied in detail that the bank offers to set up individual security measures for its customers so that it is both convenient and safe. The bank gradually added various tools to its app that made using bank cards profitable, including the cashback function. We found that the seemingly simple product offered by Mono, namely the "bank," during the war, helped to organize volunteer collections that immensely helped our military. Thus, in a short time, the "bank in the phone" made people understand that the bank is not evil, not a gray bureaucracy, but a good friend who will help with advice, and has collected in one application a large number of functions designed to make life easier and more comfortable. The purpose of the article is to study the security of credit and banking institutions in Ukraine during the war and the solutions offered by banking institutions for keeping their clients' funds.

Ключові слова: банк, кредит, необанк, безпека, функція, ліквідність.

Keywords: bank, credit, non-bank, security, function, liquidity.

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. Під час повномасштабного вторгнення суттєво збільшились хакерські атаки на українські банки, а також шахрайські дії з клієнтами цих банків. Ці дії завдають шкоди безперебійній роботі банківських установ, а також сприяють втраті коштів користувачів. Тому важливо дослідити як банки можуть боротись з даними проблемами, і як убезпечують своїх клієнтів від можливих фінансових втрат.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженням питань у галузі безпеки банківської системи України займалися такі вітчизняні науковці як: В. Коваленко [3], О. Крухмаль [6], Є. Мордань [8], Т. Гудзь, І. Крупка, Н.Дорошенко, Н. Ситник [17], Н. Давиденко, Т. Болгар, О. Маслій, О. Павлова, К. Павлов, О. Шевцова. Таким чином можемо зазначити, що сфера безпеки банківської системи динамічно розвивається, що потребує подальшого наукового дослідження.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є дослідження безпеки кредитно-банківських установ в Україні за умов війни, а також рішень, які пропонують банківські установи задля збереження коштів своїх клієнтів.

Виклад основного матеріалу дослідження. Кредитно-банківська система України за час свого існування перенесла багато криз та потрясінь. Повномасштабне вторгнення спричинило ряд проблем, з якими стикнулись банки, проте вже майже за два роки, вони змогли адаптуватись до нових умов та продовжувати свою діяльність [1]. Деякі банки припинили свою діяльність, через свої зв'язки з країною агресором, а деякі з кожним днем розвиваються і виконують свою корпоративну та обслуговуючу перестають завойовувати серця користувачів. Мова йде про необанки – фінансово кредитні установи, які відійшли від поняття «традиційних», працюють виключно онлайн, тобто через мережу інтернет та не мають фізичних відділень. Передумовою створення установ такого формату є відносно застаріла банківська система країни, а також

впровадження нових цифрових технологій в банківський сектор [5]. Статистика запевняє, що в Україні активно створюються новітні продукти в партнерстві з Fintech, і на даний момент в Україні працюють 7 необанків. Першим успішно реалізованим, і найпопулярнішим на даний момент є проект «Монобанк», і в цій статті детально розглядатимуться засоби безпеки, що використовуються цією унікальною установою [17].

Причиною створення даного банку була націоналізація в 2017 року Приватбанку. Тоді ж колишні топ менеджери – Дмитро Дубілет і Олег Гороховський в партнерстві з Універсал банк створили перший необанк в Україні. Спочатку це була бета версія банку, проте вже через місяць ІТ компанія почала функціонувати.

Монобанк – «банк в телефоні», «банк без відділень», такі основні тези поширюють в маси творці, і цим можна тільки пишатись. В додатку можна оформити кредитну картку, практично миттєво забрати її в точці видачі, і в той самий день почати користуватись нею. Всіма доступними послугами можна користуватись безпосередньо в додатку: як оформити кредит чи депозит (не потрібно йти в відділення, як в традиційних банках), так і взяти розстрочку на товар, і це тільки основні послуги що надає банк, насправді «фішок» набагато більше, такі як кешбек, перекази коштів на картки інших банків без комісії, вигідна реферальна програма, пропозиції від партнерів, онлайн, купівля акцій та облігацій.

Феномен даного проекту полягає в тому, що він за перші 4 роки своєї діяльності зміг залучити 5,5 млн користувачів (станом на січень 2023 року, кількість клієнтів дорівнює 6,7 млн), зумівши отримати величезну довіру, надавши своїм клієнтам найголовніше: досконалий, простий у використанні додаток; вигідні умови користування – відсоткова ставка по кредитах та комісіях нижча ніж в банків конкурентів; безпека – «монобанку» дозволяє персонально налаштувати заходи для збереження своїх коштів в безпеці; служба підтримки – менеджери працюють 24/7 в чатах для швидкого вирішення виниклих питань та проблем; чудовий маркетинг – банк йде ногу в

ногу з часом, стежить за всіма трендами, тим самим залучає нову аудиторію; реферальна програма – банк платить 50 грн новим користувачам, які зареєструвались по запрошенню, а також 50 грн тим, хто запросив нового клієнта.

10 травня 2023 року Forbes опублікував дослідження платіжної асоціації ЄМА, щодо рейтингу банківських додатків в якому взяло участь топ-10 найпопулярніших банків України. За результатами Монобанк посів 1 місце, набравши 17 балів. В ході аналізу діяльності банків, було досліджено 3 різні напрями: діджитал, клієнтські зручності та безпека. Монобанк займав лідируючі позиції серед всіх блоків, проте з безпекою впорався найкраще, змігши задовольнити всі запропоновані критерії [26].

Безпека						
Банк	Зміна PIN у додатку	3D-secure – можливість викликати послідовну аутентифікацію	Керування перевіркою голосової ідентифікації клієнта й отримувача платежу	Вибір власного CVV у додатку	Управління токенізованими картками	Керування підписками на ресурси у додатку
 Monobank	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Sense bank	✓	✗	✓	✗	✓	✓
 А-банк	✓	✓	✗	✗	✗	✓
 ПриватБанк	✓	✗	✗	✗	✗	✓
 ПУМБ	✓	✗	✓	✗	✗	✗
 Укргазбанк	✓	✗	✗	✗	✗	✗
 Укрсиббанк	✓	✓	✗	✗	✗	✗
 Otrbank	✓	✗	✗	✗	✗	✗
 Райффайзен Банк	✓	✗	✗	✗	✗	✗
 Ощадбанк	✗	✓	✗	✗	✗	✗

✓ Так ✗ Ні

Рис. 1. Рейтинг додатків банків за рівнем безпеки

Джерело: [26]

Як бачимо, лише в Монобанк доступна функція «вибір власного CVV у додатку», тобто клієнт може встановити свій трьох значний код на задній стороні картки, і в випадку, що картка опиниться в зловмисника – зберегти свої кошти.

Загалом, Монобанк використовує багато технологій, для того щоб вберегти своїх користувачів від шахрайських дій, які поширились в зв'язку з воєнними діями в Україні. Ці функції можна побачити на сайті банку, а також скористуватись нами на встановленому додатку. Що ж саме пропонує моно:

TouchID, FaceID – використовується для безпечного входу в додаток.

3D Secure – можливість підтвердження транзакцій через застосунок, не використовуючи застарілий метод підтвердження за допомогою SMS.

ЕЦП – використання електронного цифрового підпису для підписання електронних угод а також для встановлення особи.

Antifraud – для контролю незвичайних дій з рахунком клієнта та блокування підозрілих транзакцій.

PCI – DSS – рішення, що використовується на кожному етапі проходження даних банківської картки [7].

З перших днів початку повномасштабного вторгнення, українці почали турбуватись за свої кошти, де їх зберігати, яким чином використовувати. І банки що пропонували вигідні ставки по кредитуванні, надавали широкий спектр послуг, і були максимально відкритими зі своїми клієнтами – закріпили лідируючі позиції на ринку та продовжують нарощувати свою клієнтську базу [25]. Люди почали більше довіряти таким банкам, відчувати себе в безпеці з ними, адже коли в одному застосунку ви може як поповнити свій мобільний телефон без комісії, так і відкрити ФОП, чи зареєструвати ПРРО, і плюси чи мінуси від користування відкрито транслюються засновниками та клієнтами – це дає максимальне відчуття безпеки від клієнтів. Не мало важливо те, що засновники часто висвітлюють в своїх соцмережах проблеми які виникають в роботі банку. Такі меседжі дають розуміння користувачам, що спільнота банку,

це як своєрідна сім'я, де тебе не ошукають і ти залишатимешся задоволеним та у безпечному середовищі [13].

Як стверджував один з засновників банку – Дмитро Дубілет, що через відсутність відділень, як в традиційних банків, моно має можливість значно скоротити свої операційні витрати, тим самим зменшити свою цінову політику на банківські послуги. Цінова стратегія банку заснована на наданні дешевших послуг аніж в конкурентів. Отож, перейдемо до порівняння пропозицій, що пропонують два найбільші банки «Монобанк» та «Приватбанк» (Таблиця 1):

Таблиця 1. Порівняльна таблиця умов кредитування фізичних осіб

Умови кредиту	Приватбанк	Монобанк
Пільговий період	До 55 днів	До 62 днів
Щомісячний платіж за рахунок користування кредитними коштами	5%	4%
Зняття власних коштів (комісія)	1%	0,5%

Джерело: розроблено на основі [2]

В результаті даного порівняння можемо побачити, що безпечніше взяти кредитні кошти саме в Монобанк, так як клієнт має 7 додаткових днів для погашення кредиту без відсотків, а навіть якщо не встигне це зробити, його щомісячний платіж складатиме 4%, а не 5% як у Приватбанку [2].

Далі розглянемо протилежну сторону послуг банків, а саме вкладення коштів – депозити. Зробимо порівняння вкладів на термін 3, 6 та 12 місяців.

Таблиця 2. Порівняльна таблиця умов залучення коштів від фізичних осіб за депозитними договорами

Депозит	3 місяці	6 місяців	12 місяців
Приватбанк	6%	7%	7,2%
Монобанк	7,7%	8,7%	9,7%

Джерело: розроблено на основі [2]

Проаналізувавши дану таблицю, знову ж таки, можна дійти до висновку, що Монобанк пропонує вигідніші умови вкладень.

В 2020 в моно з'явилась можливість відкрити рахунок ФОП, і клієнти банку почали масово користуватись цією послугою. Чому? Тому що, як

відкриття, так і обслуговування рахунку ФОП є безкоштовним, на відміну від Ощадбанку та Приватбанку, де ці послуги є платними. Також в Моно всіма цими послугами можна скористатись в єдиному додатку, він доступний для фізичних осіб і ФОП. Є можливість забезпечити бухгалтера окремим логіном для входу в кабінет, для ведення всіх рахунків і подання звітності.

Не менш важливим є додання дитячої картки для дітей від 6 до 14 років, що дозволить батькам контролювати всі потоки коштів дітей, встановлювати ліміти по зняттю готівки, поповненню іншим особам та купівлі в інтернеті. Це дозволить батькам почуватись в безпеці за кошти своїх дітей, бути впевнені що дитину не ошукають шахраї, і дитина буде розумно управляти своїми грошима [16].

Знову ж таки, ці нововведення дають розуміння клієнтам банку, що їхні кошти, їхня діяльність в безпеці. Все контролюється як банком, так і персонально користувачем. Далі ми перейдемо до заходів безпеки які пропонує моно, і що клієнт може персоналізувати для себе.

Монобанк дає можливість не лише заблокувати свою картку у випадку її втрати, а також додатково її вберегти.

Режим «Інкогніто» - дозволяє закрити всі суми за допомогою «емодзі». Ця функція буде корисна при використанні банківського застосунку в громадських місцях, або наприклад, від зайвих поглядів в громадському транспорті. Інкогніто, за допомогою «емодзі» закриває ваш баланс, кредитний ліміт, витрати а також накопичення.

Динамічний CVC2. Стандартний код з 3-ох цифр, що знаходиться на зворотній стороні картки. Динамічний код ж змінюється кожну годину, що дозволить запобігти шахрайським діям, у разі втрати карту. Стандартний код, що зазначений на звороті картки, в момент підключення динамічного – вважається недійсним.

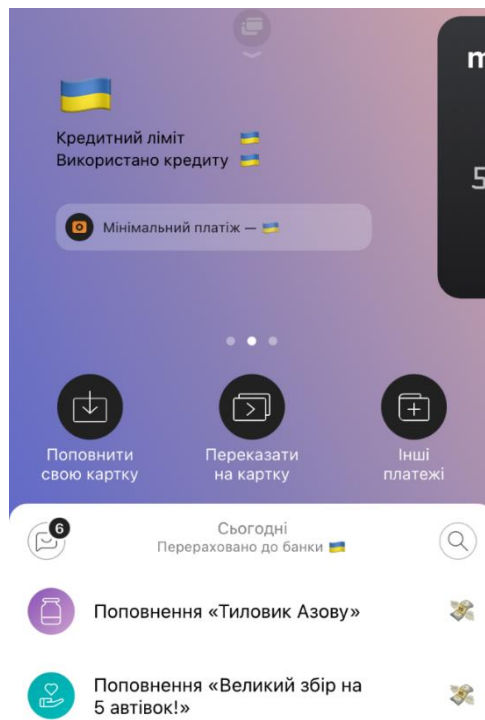


Рис. 2. Режим «Інкогніто»

Джерело: мобільний додаток банку

Власний CVC2. Код з 3-ох цифр, що безпосередньо придумується особисто користувачем. Його не знатиме ніхто, лише ви. Він не буде вказаний на зворотній стороні картки, і при покупках в інтернеті не потрібно буде кожен день уточнювати новий, у випадку як з динамічним кодом [9].

Заборона зняття готівки через банкомат. Ця функція рятує користувачів у випадку, коли ви втратили картку, і ще не встигли заблокувати картку від можливості зняти гроші в банкоматі зловмисниками. Активуючи її – ніхто не зможе зняти гроші в банкоматі, і навіть ви, до моменту поки функція ввімкнена.

Заборона оплати за допомогою магнітної смуги. Зловмисники в громадських місцях можуть зчитати інформацію вашої картки з її магнітної стрічки, і в подальшому клонувати її з метою крадіжки грошей. В тому є можливість відключення використання магнітної смуги, натомість використання чіпу, що вбудований в картку.

Встановити власний CVC2

←

Налаштування CVC2

- Стандартний CVC2**
Згенерований автоматично й відображається в застосунку на зворотному боці картки
- Динамічний CVC2**
Буде змінюватися раз на годину. Код, зазначений на картці, буде недейсним, поки активовано це налаштування
- Власний CVC2**
Призначений вами і його потрібно запам'ятати, він не буде відображатися в застосунку. Код, зазначений на картці, буде недейсним, поки активовано це налаштування

Продовжити

1	2	3
4	5	6
7	8	9
	0	⌫

Рис. 3. Налаштування CVC2 коду

Джерело: мобільний додаток банку

Вимкнення безконтактної оплати. Існують схеми використання шахрайських терміналів, в який вноситься фейкова покупка з великою сумою, і в клієнта списують кошти. В випадку вимкнення цієї функції – такого статись не може.

Відхилення платежів, у випадку якщо не збігається країна перебування. Існують ситуації, коли особа випадково дала заволодіти даними своєї картки особі в іншій країні (наприклад в Польщі), і повернулась в Україну. Тоді ж, при спробі зловмисником здійснити покупку в Польщі, банк за допомогою GPS встановить місцезнаходження власника картки (в Україні) і не дасть здійснити шахрайську покупку.

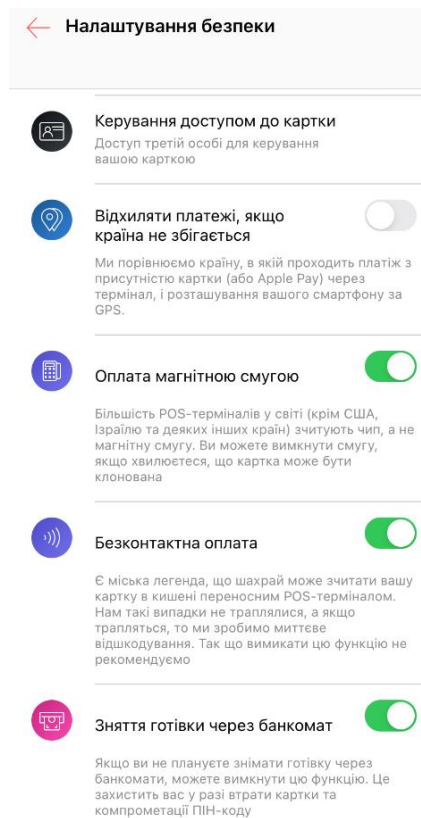


Рис. 4. Налаштування безпеки в додатку банку

Джерело: мобільний додаток банку

Зміни суми для запитування PIN. Мається на увазі що, користувачі топо можуть встановити суму до якої не запитуватиметься PIN при оплаті. Для прикладу, можна встановити, що суми до 500 грн оплачуватимуться без запиту коду, проте при оплаті більших сум PIN-code треба буде ввести. Це допоможе убезпечити власника картки, від випадку, коли інша особа заволодіє її картою, і захоче здійснити масштабну покупку в магазині [15].

Запит ПІН-коду під час купівлі

Ви можете призначити, до якої суми не запитувати ПІН-код під час оплати в магазинах.

- Завжди запитувати ПІН-код
- Не запитувати до 500
- Не запитувати до 1000
- Не запитувати до 2000
- Не запитувати до 5000

Рис. 5. Налаштування суми для запитування PIN

Джерело: мобільний додаток банку

Скасування платежу. Бувають ситуації, коли користувач випадково обрав не того отримувача, або ввів занадто велику суму, і протягом 5 секунд після здійснення оплати в нього є можливість скасувати свій платіж [23].

Платіж надіслано

 1.00 € на картку
Наталя

Скасувати платіж

Готово

Рис. 6. Демонстрація можливості скасування платежу

Джерело: мобільний додаток банку

Проаналізувавши всі функції, які надає банк для використання своїм клієнтам, можна побачити, що в топо ретельно попрацювали над безпекою і

захистом коштів своїх клієнтів. Не можна назвати жоден банк в Україні з такою кількістю заходів безпеки, які пропонує Монобанк, тому його можна вважати найкрутішим в цьому плані.

Не менш важливу роль зіграла маркетингова стратегія Монобанку.

По-перше банк зразу мав свою визначену цільову аудиторію – цифрова, прогресивна молодь, навколо потреб якої і будувалась стратегія діяльності банку.

Також важливою є стратегія комунікацій Монобанку, адже вона виділялась серед інших банків за допомогою особливої комікації з своїми клієнтами, рекламних повідомлень.

На відміну від традиційних банків в яких комунікація здійснюється як «організація з людиною», в Монобанку це відбувається як «людина з людиною», що дозволяє відчутти банк, як близького друга, що може розбиратись в грошах і може дати гарну фінансову пораду. Такий стиль комунікації дає людині довіру до банку а також відчуття безпеки при користуванні [8].

Монобанк активно слідкує за всіма трендами та вміло використовує культурний простір для комунікації з своїми клієнтами, використовуючи для цього «Тік Ток», круті рекламні меседжі, колаборації з різними блогерами.

Служба підтримки є не менш важливим аспектом в роботі банку, адже в топо вона є дуже незвичайною. Користувач зможе звернутись з своїм питанням чи проблемою в будь-якому месенджері (Telegram Viber) до тех/підтримки, і в моменті отримає відповідь в форматі діалогу з реальною людиною. Спілкування можна продовжувати, задаючи різноманітні виниклі питання.

За допомогою гарно продуманої реферальної програми банк зміг залучити майже 40% своїх клієнтів. Суть її проста, проте, як виявилось дуже дієва – якщо клієнт запросив свого друга в банк і той відкрив картку в банку, то вони обидва отримують по 50 грн. Дана ініціатива дуже поширилась, і клієнти почали масово запрошувати своїх друзів, які в майбутньому стали використовувати топо як свій основний банк. Монобанк став першим банком

який використав такий інструмент, лише згодом цю ідею взяв до уваги «А-банк».

Разом з реферальною програмою, Монобанк успішно реалізував функцію кешбек. Це інструмент що дозволяє користувачам повертати частину витрачених коштів. Зазвичай це 1-2% від суми проте бувають випадки, що можна повернути 20%. На місяць клієнт може обрати 2 категорії, за які можна отримувати кешбек. Фінансується це за рахунок того, що банк віддає частину свого прибутку, задля того, щоб клієнт отримав вигоду. Проте за рахунок популяризації цього інструменту банк залучає нових користувачів, тому всі в плюсі.

В одному з своїх недавніх інтерв'ю Олег Гороховський заявив, що за перший рік повномасштабного вторгнення, Моно наростив свою клієнтську базу на 30%. В українців поставала потреба в знятті готівки, а в перші дні стояли обмеження на такі операції, тому й в людей виникала потреба в відкритті ще однієї або кількох карт [12]. Першим варіантом на думку спадав Монобанк, тому й клієнтська база так розширилась. Одним з питань під час інтерв'ю з засновником, було питання безпеки, і Олег Гороховський відповів що, банк потурбувався про це, коли зрозумів, що не може бути впевнений в безперебійній праці. На той момент розробники перемістили частину потужностей у хмару, і тоді, у випадку відключень світла або відсутності зв'язку – банк завжди працюватиме [4].

Дуже важливим, навіть ключовим, в історії моно стало створення банок. В людей завжди виникало питання «де зберігати кошти?», адже збереження готівки вдома – не сама вдалий та надійний варіант, різне може трапитись, тим більше в теперішній час, коли краще бути більш мобільним [24].

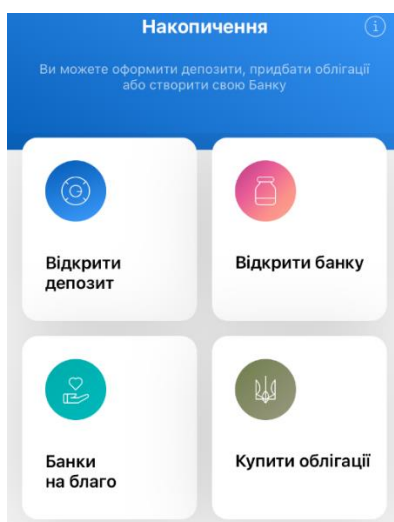


Рис. 7. Накопичення, що пропонує банк

Джерело: мобільний додаток банку

З початку повномасштабного вторгнення «банка» трохи змінила свою першопочаткову мету і збори почали проводитись на допомогу війську. На даний момент за допомогою цього продукту було зібрано понад 11 млрд. гривень.

Люди зрозуміли, що за допомогою «банки», можна безпечно проводити волонтерські збори, не треба вказувати номер картки, а просто опублікувати посилання на збір, де кожна людина може побачити прогрес збору, і звичайно, що долучитись до нього. Монобанк отримав величезну довіру від своїх клієнтів та залучив багатьох нових користувачів, які також хотіли долучитись своїм донатом на банку [1].

Великий збір на 5 автівок!

Автівки які потрібні військовим на напрямках:
Херсонський, Запорізький, Донецький та Луганський.

←
Благодійні фонди та збори

Назва фонду

Популярні

- Благодійний фонд Сергія Притули
- Фонд Повернись живим
- ЯНГОЛИ АЗОВУ
- Підтримка армії
- Rescue Now
- Маркус Фондейшн
- UAnimals
- AZOV ONE

Накопичено 440 884.89 € Ціль 1 500 000 €

Сума поповнення

0 €

+100 € +500 € +1 000 €

Ваше ім'я (необов'язково)

Коментар (необов'язково)

mono Pay

Рис. 8. Приклади благодійних зборів на потребу армії

Джерело: мобільний додаток банку

Висновки та перспективи подальших розвідок у даному напрямі.

Кредитно-банківські установи є важливим елементом в економіці країни. Проте в умовах війни перед банками постає велика кількість ризиків та проблем, результати яких можуть негативно вплинути на економіку всієї країни. Такі умови вимагають від ринкових учасників швидкого реагування а також адаптації до нових реалій. Мета банків забезпечити свою безперебійну діяльність, утримувати довіру від своїх клієнтів, щоб не почалось хаосу і паніки. Також важливою частиною роботи є безпека їхніх клієнтів. В нашому дослідженні було проаналізовано діяльність Монобанку, і було доведено що банк є найкращим на ринку по використанні заходів безпеки. Було детально досліджено що банк пропонує встановити клієнтам індивідуальні заходи безпеки, щоб це було одночасно зручно та надійно. Банк поступово додавав в

свій застосунок різні інструменти, які робили використання банківських карток вигідними, а саме функція кешбеку. Виявлено, що наче простий продукт, що пропонує моно, а саме «банка», в ході війни, допоміг організувати волонтерські збори, які дуже допомагають нашим військовим. Отже, «банк в телефоні» за короткий проміжок часу дав зрозуміти людям, що банк це не зло, не сіра бюрократія, а гарний друг, який допоможе порадою, зосередить в одному додатку величезну кількість функцій, які покликані полегшити життя і зробити його комфортнішим.

Література

1. Банки в умовах тривалої війни зберегли довіру клієнтів, високу операційну ефективність та прибутковість.

URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/banki-v-umovah-trivaloyi-viyini-zberegli-doviru-kliiyentiv-visoku-operatsiynu-efektivnist-ta-pributkovist--oglyad-bankivskogo-sektoru> (дата звернення 04.04.2024).

2. Битва кредиток: monobank vs Приватбанк.

URL: <https://finance.ua/ua/cards/bitva-kreditok-monobank-vs-privatbank> (дата звернення 04.04.2024).

3. Коваленко В. Фінансова безпека банків: реалії та перспективи забезпечення. *Економічний форум*. 2022. №1(2). С. 141-151. URL: http://e-forum.lntu.edu.ua/index.php/ekonomichnyy_forum/article/view/317/305 (дата звернення 04.04.2024).

4. Інтерв'ю Олег Гороховський.

URL: <https://www.epravda.com.ua/publications/2023/01/18/696066/> (дата звернення 04.04.2024).

5. Задорожний М. В. Конкурентні переваги необанків в контексті їх маркетингової стратегії на прикладі проекту “Monobank” : кваліф. робота. ... бакалавр : 075. Київ, 2022. 66 с.

URL: <https://ekmair.ukma.edu.ua/server/api/core/bitstreams/02dbd0e0-31f4-4c4e-8968-41c08f3e3402/content> (дата звернення 04.04.2024).

6. Крухмаль О. В., Сухонос В. В. Розвиток банківського бізнесу в умовах цифрової економіки. *Ефективна економіка*. 2020. № 11. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8381> (дата звернення: 04.04.2024).

7. Монобанк. Безпека. URL: <https://www.monobank.ua/security?lang=uk> (дата звернення 04.04.2024).

8. Мордань Є. Ю., Журавка О. С., Діденко К. В., Кравченко Я. І. Фінансова безпека банківської системи України: сутність та оцінка. *Бізнес-Інформ*. 2021. №1. С. 243-251 URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/82655/1/Mordan_Financial_Security.pdf (дата звернення 04.04.2024).

9. Налаштування безпеки картки monobank, про які ви могли не знати. URL: <https://finance.ua/ua/cards/6-nastroek-bezopasnosti-karti-monobank> (дата звернення 04.04.2024).

10. Павлов К. В. Реалізація енергоощадних заходів на регіональних ринках нерухомості Волинської області: Фінансовий аспект. *Електронне фахове видання Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2017. №7. С. 197-202. URL: <http://www.easterneurope-ebm.in.ua/-2017-ukr> (дата звернення 04.04.2024).

11. Павлов К. В. Регулювання інвестиційно-житлових відносин в Україні: монографія. Рівне: НУВГП, 2013. 230 с. URL: <https://evnuir.vnu.edu.ua/handle/123456789/10688> (дата звернення 04.04.2024).

12. Павлов К. В. Фінансово-бюджетні механізми реалізації антимонопольної політики на ринку житлової нерухомості України: регіональний контекст. *Науковий журнал "Економічний форум"*. 2018. №1. С. 73-80.

13. Павлова О., Держай О., Деркач О., Сацик В. Аналіз ефективності функціонування банківського сектору України. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2023. №12 (316). С. 259-264.

DOI: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2023-316-2-42>_____ (дата звернення 04.04.2024).

14. Павлова О., Держай О., Деркач О., Сацик В. Аналіз Ефективності Функціонування Банківського Сектору України. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2023. №и2 (316). С. 259-264. URL: <http://journals.khnu.km.ua/vestnik/?p=17574> (дата звернення 04.04.2024).

15. Перелік всіх лайфхаків та можливостей у застосунку Монобанк. URL: <https://kosht.media/perelik-vsikh-layfkhakiv-ta-mozhlyvostey-u-zastosunku-monobank/> (дата звернення 04.04.2024).

16. Москаленко В. О. Розвиток банківського сектору під впливом цифрової трансформації : кваліф. робота. ... магістр : 072. Суми, 2023. 59 с. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/87153/1/Moskalenko_mag_rob.pdf;jsessionid=91D7D64542E163DD984DA1359AF10300 (дата звернення 04.04.2024).

17. Ситник Н., Прицак Я. Банківська система України в умовах війни: ризику та оцінка безпеки. *Молодий вчений*. 2023. №и6 (118). С. 94-98. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/5890/5761> (дата звернення 04.04.2024).

18. Степаненко С. В., Римар О. Г., Гулюк О. І. Методи вдосконалення управління кредитним портфелем банку в сучасних умовах. *Ефективна економіка*. 2021. №и3. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8758> (дата звернення 04.04.2024).

19. Степаненко С. В., Руденко С. В., Ампілогова К. О. Оптимізація управління споживчим кредитуванням банку на основі оцінки якості його кредитного портфелю. *Український журнал прикладної економіки*. 2020. Том 5. №4. С. 58–69. URL: <http://ujae.org.ua/optymizatsiya-upravlinnya-spozhyvchym-kredytuvanniam-banku-na-osnovi-otsinky-yakosti-y-ogo-kredytnogo-portfelyu-2/>. (дата звернення 04.04.2024).

20. Степаненко С. В., Ампілогова К. О. Сучасні методи управління ризиками кредитування банками фізичних осіб. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2020. Вип. 4 (144). С. 28-36.

21. Стрішенець О. М., Павлов К. В. Фінансові аспекти енергозбереження. Кліматичні фінанси : кол. моногр. Луцьк : Вежа-Друк, 2017. С. 158-183.

22. Стрішенець О. М. Аналітичний огляд фінансової стійкості підприємства. *Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки*. 2018. № 3 (15). С. 58-66.

23. Стрішенець О. М. Імплементация світового досвіду фінансування енергоощадних заходів в Україні. Кліматичні фінанси : кол. моногр. Луцьк : Вежа-Друк, 2017. 184 с.

24. Стрішенець О. М. Маркетингове дослідження фінансово-економічних результатів та стратегічних позицій виробників кавової продукції в Україні. *Український журнал прикладної економіки*. 2018. Т. 3. № 3. С. 219-227.

25. Стрішенець О. М., Павлов К. В. Особливості конкурентних відносин на регіональних ринках нерухомості. *Науковий вісник ужгородського університету. Серія «Економіка». Збірник наукових праць*. 2016. Вип. 1 (47). Т. 2. С. 35-38.

26. Умови і правила обслуговування в АТ “УНІВЕРСАЛІ БАНК” при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank. URL: <https://www.monobank.com.ua/umovy> (дата звернення 04.04.2024).

27. Каганець Д. В. Фінансова стабільність банківської системи України та її забезпечення в умовах воєнного стану : кваліф. робота. ... магістр : 072. Луцьк, 2021. 91 с. URL: http://ea.donntu.edu.ua/bitstream/123456789/34344/1/3%20Kaganets%20D.%20V._master_2023.pdf (дата звернення 04.04.2024).

28. Як війна змінила роботу банківської системи України. URL: <https://www.unian.ua/economics/finance/viy-na-v-ukrajini-yak-zminilas-robota-bankivskoji-sistemi-11964504.html> (дата звернення 04.04.2024).

29. Forbes. Рейтинг банківських додатків. URL: <https://forbes.ua/money/rejting-bankivskikh-dodatkiv-chi-e-konkurenti-u-mono-chi-zmig-oshchad-obyti-rayf-ta-otp-yake-mistse-u-top-10-posidae-privat-doslidzhennya-asotsiatsii-ema-10052023-13576> (дата звернення 04.04.2024).

References

1. National Bank of Ukraine (2023), “In the conditions of a long war, banks maintained customer trust, high operational efficiency and profitability”, available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/banki-v-umovah-trivaloyi-viyni-zberegli-dovirukliiyentiv-visoku-operatsiyinu-efektivnist-ta-pributkovist--oglyad-bankivskogo-sektoru> (Accessed 4 April 2024).
2. Finance.ua (2021), “Battle of credit cards: monobank vs Privatbank”, available at: <https://finance.ua/ua/cards/bitva-kreditok-monobank-vs-privatbank> (Accessed 4 April 2024).
3. Kovalenko, V. (2022), “Financial security of banks: realities and prospects of provision”, *Ekonomichnyj forum*, vol. 1(2), pp. 141-151, available at: http://e-forum.lntu.edu.ua/index.php/ekonomichnyj_forum/article/view/317/305 (Accessed 4 April 2024).
4. Ekonomichna pravda (2023), “Interview by Oleg Horokhovsky”, available at: <https://www.epravda.com.ua/publications/2023/01/18/696066/> (Accessed 4 April 2024).
5. Zadorozhnyj, M. V. (2022), “Competitive advantages of neobanks in the context of their marketing strategy using the example of the «Monobank» project”, Bachelor's qualifying work, Marketing, The Kyiv-Mohyla Academy, Kyiv, Ukraine, available at: <https://ekmair.ukma.edu.ua/server/api/core/bitstreams/02dbd0e0-31f4-4c4e-8968-41c08fce3402/content> (Accessed 4 April 2024).
6. Krukhmal', O. V. and Sukhonos, V. V. (2020), “Development of banking business in the conditions of the digital economy”, *Efektivna ekonomika*, vol. 11, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8381> (Accessed 4 April 2024).
7. Monobank (2022), “Monobank. Security”, available at: <https://www.monobank.ua/security?lang=uk> (Accessed 4 April 2024).
8. Mordan', Ye. Yu., Zhuravka, O. S., Didenko, K. V., and Kravchenko, Ya. I. (2021), “Financial security of the banking system of Ukraine: essence and assessment”, *Biznes-Inform*, vol. 1, pp. 243-251, available at: <https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream->

download/123456789/82655/1/Mordan_Financial_Security.pdf (Accessed 4 April 2024).

9. Finance.ua (2021), “Monobank card security settings you might not know about”, available at: <https://finance.ua/ua/cards/6-nastroek-bezopasnosti-karti-monobank> (Accessed 4 April 2024).

10. Pavlov, K. V. (2017), “Implementation of energy-saving measures in the regional real estate markets of the Volyn region: Financial aspect”, *Elektronne fakhove vydannia Skhidna Yevropa: ekonomika, biznes ta upravlinnia*, vol. 7, pp. 197-202, available at: <http://www.easterneurope-ebm.in.ua/-2017-ukr> (Accessed 4 April 2024).

11. Pavlov, K. V. (2013), *Rehuliuвання investytsijno-zhytlovykh vidnosyn v Ukraini* [Regulation of investment and housing relations in Ukraine], NUVHP, Rivne, Ukraine, available at: <https://evnuir.vnu.edu.ua/handle/123456789/10688> (Accessed 4 April 2024)

12. Pavlov, K. V. (2018), “Financial and budgetary mechanisms for the implementation of antimonopoly policy in the residential real estate market of Ukraine: regional context”, *Naukovyj zhurnal «Ekonomichnyj forum»*, vol. 1, pp. 73-80.

13. Pavlova, O., Derzhaj, O., Derkach, O., and Satsyk, V. (2023), “Analysis of the effectiveness of the functioning of the banking sector of Ukraine”, *Visnyk Khmel'nyts'koho natsional'noho universytetu. Ekonomichni nauky*, vol. 2 (316), pp. 259-264.

14. Pavlova, O., Derzhaj, O., Derkach, O., and Satsyk, V. (2023), “Analysis of the Effectiveness of the Banking Sector of Ukraine”, *Visnyk Khmel'nyts'koho natsional'noho universytetu. Ekonomichni nauky*, vol. 2 (316), pp. 259-264, available at: <http://journals.khnu.km.ua/vestnik/?p=17574> (Accessed 4 April 2024).

15. KOShT (2023), “List of all life hacks and opportunities in the Monobank application”, available at: <https://kosht.media/perelik-vsikh-layfkhakiv-ta-mozhlyvostey-u-zastosunku-monobank/> (Accessed 4 April 2024).

16. Moskalenko V. O. “Development of the banking sector under the influence of digital transformation”, Master's qualification work, Finance, banking, insurance and stock market, Sumy State University, Sumy, Ukraine, available

at: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/87153/1/Moskalenko_mag_rob.pdf;jsessionid=91D7D64542E163DD984DA1359AF10300 (Accessed 4 April 2024).

17. Sytnyk, N. and Pritsak, Ya. (2023), “Banking system of Ukraine in war conditions: risks and security assessment”, *Molodyj vchenyj*, vol. 6 (118), pp. 94-98. available at: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/5890/5761> (Accessed 4 April 2024).

18. Stepanenko, S. V., Rymar, O. H. and Huliuk, O. I. (2021), “Methods of improving the bank's credit portfolio management in modern conditions”, *Efektivna ekonomika*, vol. 3, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8758> (Accessed 4 April 2024).

19. Stepanenko, S. V., Rudenko, S. V. and Ampilohova, K. O. (2020), “Optimizing the management of consumer lending of the bank based on the assessment of the quality of its loan portfolio”, *Ukrains'kyj zhurnal prykladnoi ekonomiky*, vol. 5, no. 4, pp. 58-69, available at: <http://ujae.org.ua/optymizatsiya-upravlinnya-spozhyvchym-kredytuvannyam-banku-na-osnovi-otsinky-yakosti-y-ogo-kredytnogo-portfelyu-2/> (Accessed 4 April 2024).

20. Stepanenko, S. V. and Ampilohova, K. O. (2020). “Modern methods of risk management of lending by banks to individuals”, *Sotsial'no-ekonomichni problemy suchasnoho periodu Ukrainy*, vol. 4 (144), pp. 28-36, (Accessed 4 April 2024).

21. Strishenets', O. M. and Pavlov, K. V. (2017), *Finansovi aspekty enerhozberezhennia. Klimatychni finansy* [Financial aspects of energy saving], Vezha-Druk, Luts'k, Ukraine.

22. Strishenets', O. M. (2018), “Analytical review of the financial stability of the enterprise”, *Ekonomichnyj chasopys Skhidnoievropejs'koho natsional'noho universytetu imeni Lesi Ukrainky*, vol. 3(15), pp. 58-66.

23. Strishenets', O.M. (2017), *Implementatsiia svitovoho dosvidu finansuvannia enerhooschadnykh zakhodiv v Ukraini. Klimatychni finansy* [Implementation of world experience in financing energy saving measures in Ukraine], Vezha-Druk, Luts'k, Ukraine.

24. Strishenets', O. M. (2018), "Marketing research of financial and economic results and strategic positions of producers of coffee products in Ukraine", *Ukrains'kyj zhurnal prykladnoi ekonomiky*, vol. 3, no. 3, pp. 219-227.

25. Strishenets', O. M. and Pavlov, K. V. (2016), "Peculiarities of competitive relations in regional real estate markets", *Naukovyj visnyk uzhorods'koho universytetu. Seriia «Ekonomika». Zbirnyk naukovykh prats'*, vol. 1 (47), vol. 2, pp. 35-38.

26. Monobank (2024), "Terms and rules of service at JSC "UNIVERSAL BANK" when providing banking services for, available at: <https://www.monobank.com.ua/umovy> (Accessed 4 April 2024).

27. Kahanets' D. V. (2023), "Financial stability of the banking system of Ukraine and its provision in the conditions of martial law", Master's qualification work, Finance, banking, insurance and stock market, Donetsk National Technical University "Donetsk National Technical University", Lutsk, Ukraine, available at: http://ea.donntu.edu.ua/bitstream/123456789/34344/1/3%20Kaganets%20D.%20V._master_2023.pdf (Accessed 4 April 2024).

28. Unian.ua (2022), "How the war changed the banking system of Ukraine", available at: <https://www.unian.ua/economics/finance/viyna-v-ukrajini-yak-zminilas-robotu-bankivskoji-sistemi-11964504.html> (Accessed 4 April 2024).

29. Forbes (2023), "Rating of banking applications", available at: <https://forbes.ua/money/rejting-bankivskikh-dodatkov-chi-e-konkurenti-u-mono-chi-zmig-oshchad-obytyi-rayf-ta-otp-yake-mistse-u-top-10-posidae-privat-doslidzhennya-asotsiatsii-ema-10052023-13576> (Accessed 4 April 2024).

Стаття надійшла до редакції 10.05.2024 р.