

## ІНТЕГРАЦІЯ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ В УКРАЇНІ

*Шаманський А.А., студент  
Вінницький національний технічний університет*

*Лесько О.Й., к.е.н., проф.  
кафедри економіки підприємства і виробничого менеджменту  
Вінницький національний технічний університет*

Інтеграція платіжних систем [1-3] є важливим напрямом розвитку ІТ-інфраструктури, особливо в контексті електронної комерції, фінансових послуг і бізнесу в цілому. В умовах цифровізації економіки та зростання онлайн-торгівлі, потреба в інтеграції платіжних систем стала надзвичайно важливою для підприємств, які бажають забезпечити зручність і безпеку для своїх клієнтів, а також оптимізувати свої фінансові процеси. Інтеграція платіжних систем передбачає створення зв'язку між бізнес-платформами та платіжними системами, що дозволяє здійснювати безпечні онлайн-транзакції. Це може включати як внутрішні платіжні рішення для обробки платежів в межах компанії, так і інтеграцію з міжнародними платіжними системами, такими як PayPal, Stripe, Visa, MasterCard, а також національними платіжними системами, наприклад, Приват24, Монобанк, або системи мобільних платежів (Apple Pay, Google Pay).

Інтеграція дозволяє клієнтам обирати зручний спосіб оплати, що збільшує рівень задоволеності користувачів і, відповідно, ймовірність завершення покупок або угод.

Автоматизація процесу прийому платежів значно прискорює обробку транзакцій і зменшує кількість помилок, що виникають при ручному введенні даних.

Інтеграція з надійними платіжними системами забезпечує високий рівень захисту персональних даних та фінансової інформації, що є критично важливим для бізнесу і клієнтів. Важливі механізми, такі як шифрування даних, токенизація і двоетапна автентифікація, дозволяють значно знизити ризики шахрайства.

Для бізнесу, що працює на міжнародних ринках, інтеграція з платіжними системами дозволяє отримувати платежі з різних країн і в різних валютах, що розширює географію продажів.

Інтеграція платіжних систем дозволяє знизити витрати на обробку платежів, автоматизуючи облік та зменшуючи потребу в людських ресурсах для виконання цих операцій.

Платіжні системи забезпечують зручні інструменти для аналізу фінансових операцій, звітності та моніторингу транзакцій, що допомагає покращити фінансову прозорість та прийняття бізнес-рішень.

Інтеграція платіжних систем в Україні охоплює такі важливі аспекти:

– Для автоматизації процесів здійснення платежів важливо інтегрувати платіжні системи з банківськими мережами через API.

– Платіжні шлюзи виконують роль посередників між бізнесом та платіжними системами, забезпечуючи зручність транзакцій для користувачів і безпеку для компаній.

– Оскільки мобільні пристрої стали основним засобом для здійснення покупок, інтеграція мобільних платіжних рішень (Google Pay, Apple Pay, Samsung Pay) допомагає бізнесу залучити більше клієнтів.

В Україні існує кілька популярних платіжних систем, які використовуються для безготівкових розрахунків, мобільних платежів та онлайн-торгівлі. Серед найбільш відомих є міжнародні платіжні системи, такі як Visa та MasterCard, які широко використовуються для карткових платежів. Також в Україні популярні локальні платіжні системи, зокрема ПриватБанк зі своєю платіжною системою Приват24, яка дозволяє здійснювати платежі, поповнювати рахунки, оплачувати комунальні послуги та здійснювати перекази. Іншою популярною системою є Ощад24/7, яка надає користувачам можливість управляти своїми рахунками та здійснювати різноманітні фінансові операції через інтернет. Монобанк також є значущим учасником фінансового ринку України, надаючи сучасні платіжні послуги через мобільний додаток, який дозволяє здійснювати платежі, керувати картками та проводити операції онлайн. Крім того, в Україні активно розвиваються мобільні платіжні рішення, такі як Google Pay та Apple Pay, які дозволяють здійснювати безконтактні платежі через смартфони. В Україні також розвиваються нові платіжні системи та стартапи, що пропо Перспективи розвитку платіжних систем в Україні мають значний потенціал завдяки зростанню цифрової економіки, розвитку технологій і потребам користувачів у більш зручних та безпечних платіжних рішеннях.

Мобільні платіжні рішення, такі як Google Pay та Apple Pay, вже здобули популярність в Україні, і з розвитком технологій NFC (Near Field Communication) безконтактні платежі будуть ставати ще зручнішими та доступнішими для користувачів. Мобільні додатки для банків та платіжних систем також продовжать удосконалюватись, пропонуючи нові функції, такі як інтеграція з програмами лояльності, бонусами та миттєвими переказами.

З розвитком фінансових технологій в Україні, в тому числі завдяки впровадженню регулювання криптовалют, можливе збільшення використання криптовалют як платіжного інструменту для міжнародних та локальних транзакцій. Це створить нові можливості для інноваційних стартапів та залучення інвестицій у фінансову сферу.

Платіжні системи стають важливим елементом у сфері електронної комерції та бізнесу. Збільшення кількості онлайн-магазинів та бізнесів, що працюють за моделлю "інтернет-торгівля", створює попит на прості й швидкі платіжні рішення для розрахунків за товари та послуги. В майбутньому очікується більш тісна інтеграція платіжних систем із системами ERP, CRM та іншими бізнес-платформами.

Одним із головних викликів залишається забезпечення безпеки платіжних транзакцій. Очікується, що платіжні системи в Україні продовжать розвивати технології для захисту даних користувачів, зокрема за допомогою біометрії, багатофакторної автентифікації та покращених криптографічних методів.

В Україні активно розвиваються електронні урядові послуги, що можуть бути інтегровані з платіжними системами. Наприклад, зручні способи оплати податків, штрафів, державних зборів через онлайн-платформи стануть популярнішими, що дозволить зменшити час на проведення транзакцій та полегшить доступ до державних послуг.

З розвитком платіжних систем зростає фінансова інклюзія в Україні. Завдяки спрощеному доступу до банківських послуг, навіть для людей без традиційних банківських рахунків, використання мобільних платіжних рішень дозволить більшій кількості громадян брати участь у фінансовій системі.

Оскільки платіжні системи є важливою частиною фінансової екосистеми, можна очікувати на подальше вдосконалення законодавчої бази та політики регулювання платіжних послуг з боку держави, зокрема з метою захисту прав споживачів та забезпечення прозорості у фінансових операціях.

Отже, перспективи розвитку платіжних систем в Україні включають в себе як технологічні інновації, так і покращення зручності та безпеки для кінцевих користувачів.

#### Література

1. Содома Р., Агрес О., Шматковська Т. Платіжні системи в умовах діджиталізації.
2. Економіка та організація управління № 5. 2020, С. 15-20
3. Трусова Н. В., Чкан І. О. Концептуальні засади парадигми оновленої платіжної системи України. Науковий вісник. №3. 2021. С 44-53
4. Шоколенко О. Ю. "Сучасний стан та шляхи вдосконалення платіжної системи України" Наукові записки Рік: 2020. №4. С. 38-42