

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U002572

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 15-06-2026

Статус: Наказ про видачу диплома

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Дюк Ростислав Ігорович

2. Rostyslav Diuk

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0000-5122-2859

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Фінанси, банківська справа та страхування

Дата захисту: 20-08-2026

Спеціальність за освітою: Фінанси

Місце роботи здобувача: Організація відсутня

Код за ЄДРПОУ: 000000000

Місцезнаходження: -----, Київ, 00000, Україна

Форма власності: Змішана

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 14825

Повне найменування юридичної особи: Державний податковий університет

Код за ЄДРПОУ: 44550814

Місцезнаходження: вул. Університетська, Ірпінь, 08201, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: 004ezwb23

IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

Повне найменування юридичної особи: Державний податковий університет

Код за ЄДРПОУ: 44550814

Місцезнаходження: вул. Університетська, Ірпінь, 08201, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: 004ezwb23

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73.55

Тема дисертації:

1. Цифрова трансформація бізнес-моделей у фінансовому секторі економіки
2. Digital Transformation of Business Models in the Financial Sector of the Economy

Реферат/анотація:

1. У дисертації досліджено теоретико-методичні засади та практичні аспекти цифрової трансформації бізнес-моделей у фінансовому секторі економіки. Обґрунтовано, що сучасна цифрова трансформація фінансового сектора є системним процесом, який охоплює не лише впровадження технологій, а й глибоку перебудову стратегічної логіки, організаційної архітектури та способів створення вартості фінансовими установами. Уточнено зміст поняття бізнес-моделі фінансової установи як динамічної системи взаємопов'язаних елементів управління, що формується під впливом клієнтських, продуктових, технологічних, кадрових та зовнішніх чинників. Доведено, що основним напрямом трансформації є перехід від традиційних лінійних моделей до платформних екосистем. Визначено відмінності між платформою як технологічною інфраструктурою та екосистемою як міжфірмовою організаційною структурою. Обґрунтовано типізацію платформних моделей за архітектурою фінансових потоків та концептуальну модель розвитку фінансової платформної екосистеми. Проаналізовано конкурентний тиск з боку FinTech-компаній, небанків і BigTech-гравців та показано, що їх ключовою перевагою є формування «позитивного циклу вартості»,

заснованого на поєднанні доступних сервісів, інтелектуальної капіталізації даних та персоналізації клієнтського досвіду. На основі аналізу розвитку фінансового сектора України встановлено, що цифровізація посилює роль платіжних сервісів, необанкінгу, відкритого банкінгу, RegTech та рішень на основі штучного інтелекту. Обґрунтовано, що кібербезпека в умовах цифровізації має розглядатися як стратегічний елемент бізнес-моделі, а не як суто технічна функція. Визначено доцільність впровадження проактивного підходу «безпека за задумом». Показано, що RegTech є інструментом трансформації комплаєнсу у стратегічний елемент бізнес-моделі, який підвищує операційну ефективність, точність, швидкість реагування на зміни та стійкість фінансових установ. Практичне значення результатів полягає у можливості їх використання банками, фінансовими компаніями, професійними об'єднаннями та органами регулювання для вибору ефективних стратегій цифрової трансформації бізнес-моделей.

2. The dissertation explores the theoretical and methodological foundations and practical aspects of the digital transformation of business models in the financial sector of the economy. It is substantiated that the contemporary digital transformation of the financial sector is a systemic process that encompasses not only the implementation of new technologies, but also a profound restructuring of strategic logic, organisational architecture and value creation mechanisms of financial institutions. The concept of a financial institution's business model is clarified as a dynamic system of interconnected management elements shaped by client, product, technological, human-resource and external factors. It is proved that the main direction of transformation is the shift from traditional linear models to platform ecosystems. The study distinguishes between a platform as a technological infrastructure and an ecosystem as an interfirm organisational structure. A typology of platform models according to the architecture of financial flows and a conceptual model of the development of a financial platform ecosystem are proposed. Competitive pressure from FinTech companies, neobanks and BigTech players is analysed, showing that their key advantage lies in the formation of a "positive value cycle" based on accessible services, intelligent data capitalisation and personalised customer experience. Based on the analysis of the Ukrainian financial sector, it is established that digitalisation strengthens the role of payment services, neobanking, open banking, RegTech and AI-based solutions. It is substantiated that cybersecurity under digitalisation should be regarded as a strategic element of a business model rather than merely a technical function. The expediency of implementing the proactive "security by design" approach is proved. RegTech is shown to be a tool that transforms compliance into a strategic business-model element that increases operational efficiency, accuracy, responsiveness and resilience of financial institutions. The practical significance of the results lies in the possibility of their use by banks, financial companies, professional associations and regulators in selecting effective strategies for digital transformation of business models.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки: Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності: Не застосовується

Підсумки дослідження: Нове вирішення актуального наукового завдання

Публікації:

- 1. Белінська Я. В., Онишко С. В., Дюк Р. І. Токенізація фінансових активів як інноваційний напрям розвитку фінансового ринку. Наукові записки Національного університету «Острозька академія» : науковий журнал. Серія «Економіка» Острог : Вид-во НаУОА, вересень 2023. № 30(58). С. 22–29. DOI: [https://doi.org/10.25264/2311-5149-2023-30\(58\)-22-29](https://doi.org/10.25264/2311-5149-2023-30(58)-22-29) URL: <https://journals.oa.edu.ua/Economy/article/view/3905/3553>

- 2. Дюк Р. І., Big tech компанії з платформною бізнес моделлю на фінансовому ринку та напрями їх регулювання. *Via Economica*. 2024. № 5. С. 36–41. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8559/2024-5-5> URL: <https://journals.rshu.rivne.ua/index.php/viaeconomica/article/view/184/168>
- 3. Дюк Р. І. Зростання ролі пертех як складової бізнес моделі фінансової установи у період цифрових трансформацій. *Бізнес-навігатор*. 2024. № 4(77). С. 25–29. DOI: <https://doi.org/10.32782/business-navigator.77-5> URL: https://business-navigator.ks.ua/journals/2024/77_2024/7.pdf
- 4. Дюк Р. Теоретичні засади і основні тренди цифровізації фінансового сектора. *Український економічний часопис*. 2024. № 6. С. 17–25. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8273/2024-6-3> URL: <https://journals.dpu.kyiv.ua/index.php/economy/article/view/469/450>
- 5. Дюк Р. Еволюція бізнес моделей фінансового сектору: від традиційних банків до платформних екосистем. *Економіка і регіон*. 2025. № 2(97). С. 155–160. DOI: [https://doi.org/10.26906/EiR.2025.2\(97\).3800](https://doi.org/10.26906/EiR.2025.2(97).3800) URL: <https://journals.nupp.edu.ua/eir/uk/article/view/3800>
- 6. Дюк Р. Застосування цифрових інновацій для підвищення ефективності управління державними запозиченнями в Україні. *Причорноморські економічні студії*. 2025. № 92. С. 90–94. DOI: <https://doi.org/10.32782/bses.92-13> URL: https://bses.in.ua/journals/2025/92_2025/15.pdf
- 7. Дюк Р. І. Щодо підходів до регулювання ризиків великих технологічних компаній у фінансовій сфері. [«Розвиток економіки в контексті інтеграції до європейського науково-інноваційного простору»]. Матеріали II наук.-практ. конференції (м. Вінниця, 21–22 червня 2024 р.). Одеса: Видавництво «Молодий вчений», 2024. С. 84–87.
- 8. Дюк Р. І. Фінансова підтримка малого та середнього ветеранського бізнесу в умовах воєнного стану. [«Другі Гальчинські читання»] : Зб. мат. Міжнар. наук. конференції (31 жовтня 2024 р., м. Київ). Київ. 2024. С. 106–109. DOI: <https://doi.org/10.53679/NISS-confproceed.2024> URL: https://www.niss.gov.ua/sites/default/files/2025-01/tezi-gch-2-verstka_gotove_02_04_01_25.pdf
- 9. Дюк Р. І., Белінська Я. В. Кіберризики в діяльності фінансових установ в умовах цифровізації. [«Фінансові інструменти сталого розвитку держави в умовах системної економічної трансформації»] : мат. III Міжнар. наук.-практ. конф. (20 червня 2024 р., м. Хмельницький – м. Херсон). Херсон : Книжкове видавництво ФОП Вишемирський В.С., 2024. С. 299–302.
- 10. Дюк Р. І. Напрями регулювання фінансових установ у США на сучасному етапі. [«Сучасний стан та пріоритети модернізації фінансово-економічної системи: теорії та пропозиції»] : матеріали доповідей Міжнар. наук.-практ. конференції (м. Запоріжжя, 11–12 жовтня 2024 р.). Львів-Торунь : Liha-Pres, 2024. С. 92–96. DOI: <https://doi.org/10.36059/978-966-397-426-2-19> URL: <http://catalog.liha-pres.eu/index.php/liha-pres/catalog/view/327/9655/21766-1>
- 11. Дюк Р. І. Щодо впливу штучного інтелекту на трансформацію бізнес моделей фінансових корпорацій. [«Забезпечення резиліентності економіки України в умовах військової агресії та повоєнного відновлення»] : Наук.-практ. конференція аспірантів та докторантів м. Київ 12 грудня 2023 р.
- 12. Дюк Р. І. Щодо розвитку fintech-стартапів в Україні. [«Міжнародне економічне співробітництво: аналіз стану, реалії і проблеми»] : матеріали доповідей Міжнар. наук.-практ. конференції (м. Ужгород, 23–24 лютого 2024 року) / За заг. ред.: М. М. Палінчак, В. П. Приходько, В. В. Химинець та ін. Львів-Торунь : Liha-Pres, 2024. С. 151–155.
- 13. Дюк Р. І. Напрями цифрової трансформації фінансових корпорацій у Україні. [«Цифрова трансформація фінансового сектору»] : IV науково-практичний форум. 30.04.2024 ДПУ. Ірпінь.
- 14. Дюк Р. І. Тенденції розвитку фінтех в Україні: безпековий аспект. [«Сучасна парадигма економічної безпеки: інноваційні механізми імплементації»] : зб. мат. Міжнар. наук.-практ. конференції. Кропивницький: РВВ ЦДУ імені Володимира Винниченка, 2025. Ч. I. С. 115–118.
- 15. Дюк Р. І. Розвиток фінтех-додатків та їх вплив на фінансовий ринок. [«Сучасні тенденції розвитку фінансових та інноваційно-інвестиційних процесів в Україні»]. Мат. VIII Міжнар. наук.-практ. конференції 6–7 березня 2025 року. Зб. наук. праць [Електронний ресурс]. Вінниця : ВНТУ, 2025. С. 322–325. URL: <https://press.vntu.edu.ua/index.php/vntu/catalog/view/890/1555/2862-2>

- 16. Дюк Р. І., Белінська Я. В. Проблеми і перспективи цифрової трансформації фінансового сектора в процесі євроінтеграції. [«Математичні методи та цифрові технології в економіці»] II Всеукраїнська наук.-практ. конференція молодих вчених, 17 квітня 2025. ДПУ, Ірпінь. С. 249-251. URL: <https://omp.dpu.edu.ua/catalog/view/909/1567/10643>
- 17. Дюк Р. І. Стан державного боргу та цифрові підходи до його управління. [«Актуальні проблеми економіки та суспільства в сучасному світі»] : матеріали II Міжнар. наук.-практ. конференції. Східноєвропейський центр наукових досліджень (Черкаси, 2 травня 2025 р). Research Europe, 2025. С. 54-57.
- 18. Дюк Р., Белінська Я. В. Кібербезпека як системний імператив та елемент бізнес-моделей фінансового сектору в умовах цифрової трансформації. Фінансова безпека України у світлі формування боргових механізмів: монографія/ за наук. ред. д-ра екон. наук, професора С. В. Онишко та заг. кер. д-ра екон. наук, професора Н. М. Давиденко. Ірпінь: Державний податковий університет України, 2025, С. 296-314. URL: <https://api-ir.dpu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/91c93932-923c-4139-9572-296d3dd6dbc3/content>

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість: підвищення продуктивності праці; підвищення автоматизації виробничих процесів

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0121U109588

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Белінська Яніна Василівна
2. Yanina Belinska

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-9685-0434

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний податковий університет

Код за ЄДРПОУ: 44550814

Місцезнаходження: вул. Університетська, Ірпінь, 08201, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: 004ezwb23

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Семеног Андрій Юрійович
2. Andrii Semenoh

Кваліфікація: д. е. н., доцент, 08.00.03, 08.00.08**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0003-3222-9574**Додаткова інформація:****Повне найменування юридичної особи:** Сумський державний університет**Код за ЄДРПОУ:** 05408289**Місцезнаходження:** вул. Харківська, Суми, Сумський р-н., 40007, Україна**Форма власності:** Державна**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України**Ідентифікатор ROR:****Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Рябокінь Марина Валеріївна
2. Maryna V. Riabokin

Кваліфікація: к.е.н., доцент, 08.00.08**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0002-6724-9498**Додаткова інформація:****Повне найменування юридичної особи:** Заклад вищої освіти "Київський інститут бізнесу та технологій" товариство з обмеженою відповідальністю**Код за ЄДРПОУ:** 23497925**Місцезнаходження:** вулиця Михайла Бойчука, Київ, 01103, Україна**Форма власності:** Приватна/недержавна**Сфера управління:****Ідентифікатор ROR:****Рецензенти****Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Ключка Ольга Володимирівна
2. Olha V. Klyuchka

Кваліфікація: к. е. н., доцент, 08.00.08**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0003-3903-7487**Додаткова інформація:****Повне найменування юридичної особи:** Державний податковий університет

Код за ЄДРПОУ: 44550814

Місцезнаходження: вул. Університетська, Ірпінь, 08201, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: 004ezwb23

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Чуницька Ірина Іванівна

2. Iryna I. Chunytska

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-9718-1332

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний податковий університет

Код за ЄДРПОУ: 44550814

Місцезнаходження: вул. Університетська, Ірпінь, 08201, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: 004ezwb23

VIII. Заключні відомості

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
голови ради**

Давиденко Надія Миколаївна

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
головуючого на засіданні**

Давиденко Надія Миколаївна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Куцман Ірина Вікторівна

Реєстратор

Юрченко Тетяна Анатоліївна

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є
відповідальним за реєстрацію наукової
діяльності**



Юрченко Тетяна Анатоліївна