

[9#:~:text=Державну%20програму%20«Доступні%20кредити%205,років%2С%20залежно%20від%20цілей%20фінансування.](#)

7. Кльоба Л. Цифровізація-інноваційний напрям розвитку банків. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». 2018. С. 47-58.

8. Корх Н. Перспективи інновацій банківських послуг в Україні. Інноваційний розвиток та безпека підприємств в умовах неоіндустріального суспільства. 2020. С.102-103.

9. Phaneuf A. Banking technology in 2022. URL: <https://www.insiderintelligence.com/insights/future-of-banking-technology>.

10. Еркес О., Калита О., Сундук Т. Банківська система України в умовах війни. SCIENTIA-FRUCTUOSA. 2022. № 144(4). С. 122–133.

Annotation: *The article reveals the peculiarities of functioning of domestic banking institutions in modern conditions. The largest banks operating in Ukraine are indicated. The main types of services provided by banking institutions in Ukraine are presented. The role of the National Bank of Ukraine in ensuring the functioning of domestic banking institutions is revealed.*

Key words: *banking institutions, banking sector, banking services, National Bank of Ukraine, banking activity, mobile banking, financial inclusion.*

УДК: 336

РОЗВИТОК ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ В УКРАЇНІ

Вишневський Павло Петрович,

здобувач вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна

Анотація: *Розглянуто сутність здійснення фінансових технологій. Зазначено проблеми застосування фінансових технологій в Україні. Наведено класифікацію інноваційних технологій. Запропоновано перелік основних інструментів і функцій фінансових технологій.*

Ключові слова: *фінансові технології, інструменти фінтеху, криптовалюта, блокчейн, інновації, штучний інтелект.*

Фінансові технології (фінтех) - це об'єднання інформаційних технологій з фінансовим сектором з метою створення ефективних, зручних і доступних рішень для клієнтів. Фінтех може включати в себе різноманітні інновації, такі як мобільні платежі, електронні гроші, блокчейн-технології, штучний інтелект та інші, які змінюють традиційний характер фінансового обслуговування.

Фінансові інноваційні технології становлять окрему галузь фінансів, яка використовує інноваційні технології для надання, отримання, удосконалення та оптимізації фінансових послуг. Розвиток цієї галузі відзначається високою швидкістю з одного боку, а з іншого — потребою в адаптації до вимог фінансового ринку та фінансової інклюзії [1].

Розвиток фінансових технологій в Україні гальмується низкою існуючих у цій сфері проблем. Вважаємо, що одна з них - це низька фінансова грамотність населення. Багато людей не мають достатньої інформації про нові фінансові продукти та послуги, що ускладнює їх використання та призводить до недовіри до цих технологій. Нестабільність економічної ситуації в країні та невпевненість у майбутньому може призвести користувачів до консервативного підходу до фінансів та небажання ризикувати. Також існує проблема відсутності чіткого законодавчого регулювання для фінтех-компаній, що може ускладнювати їхню роботу та створювати невизначеність для користувачів. Недостатній розвиток цифрової інфраструктури та обмежені можливості для здійснення безготівкових операцій можуть гальмувати розвиток фінтех в Україні.

У науковій літературі існують класифікації фінансових інновацій, які переважно відрізняються за об'єктами та ступенем їх новизни. Шевченко О. [2] пропонує таку структуру інновацій:

1. Нові фінансові продукти (цифрові та електронні гроші, а також криптовалюта), які мають на меті створення альтернативних форм грошового обігу та платежів, що забезпечують більшу зручність та швидкість використання.

2. Нові фінансові послуги охоплюють інтернет-кредитування, онлайн-банкінг та інші послуги, які надаються через інтернет або мобільні додатки. Вони спрощують взаємодію між клієнтами та фінансовими установами.

3. Нові форми організації фінансових структур (електронні банки, електронне страхування та інші інституційні зміни), спрямовані на перетворення традиційних фінансових установ у більш технологічно орієнтовані організації.

4. Нові фінансові технології (блокчейн, штучний інтелект, роботизація процесів тощо), що впливають на всі аспекти фінансової діяльності (від обробки платежів до аналізу даних та ризик-менеджменту).

Національний банк України встановлює вимоги для діяльності фінтех-компаній, зокрема в галузі електронних платежів і грошового обігу. Метою цих правових основ є сприяння розвитку інновацій у фінансовому секторі та забезпечення захисту інтересів споживачів та фінансової стабільності. Основні закони, що стосуються фінтеху в Україні, включають Закони України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про платіжні послуги», «Про захист персональних даних», а також «Про стимулювання розвитку цифрової економіки в Україні», який передбачає використання інноваційного підходу до системи оподаткування через новий правовий режим «Дія. Сіті» [3].

На ринку фінансових технологій існує широкий спектр інструментів, які використовуються для забезпечення фінансових послуг та операцій (табл 1.) :

Таблиця 1 Основні інструменти фінтеху та їх функції

Інструмент	Функції
Мобільні додатки та електронні гаманці	Дозволяють користувачам здійснювати платежі, перекази коштів та управляти фінансами через мобільні пристрої. Забезпечують зручний та миттєвий доступ до фінансових послуг.
Онлайн-платформи для кредитування	Розширюють можливості пошуку кредиторів для позичальників, забезпечують швидкий доступ до фінансових ресурсів та спрощують процес отримання кредиту через Інтернет.
Розрахункові системи	Дозволяють обробляти платежі, перекази коштів та електронні транзакції, забезпечуючи безпеку та ефективність фінансових операцій.
Роботизація процесів і штучний інтелект	Автоматизують фінансові операції, аналізують дані та роблять прогнози, що допомагає зменшити витрати та покращити точність прийняття рішень.
Криптовалюти	Використовуються для створення безпечних та децентралізованих систем зберігання та передачі даних.

Джерело: розроблено автором

Отже, фінансові технології можуть спрощувати процес економічних відносин між різними учасниками, підвищувати рівень фінансової безпеки, розширювати доступність та поширювати фінансові послуги, які надаються технологічними компаніями іншим суб'єктам.

Фінтех-компанії та інноваційні стартапи активно впроваджують нові інформаційні технології для полегшення фінансових операцій, що забезпечує більш ефективний та зручний спосіб взаємодії між банками, платіжними системами та клієнтами [4]. Дані інновації мають потенціал змінити традиційну фінансову систему, а також вплинути на банківський сектор, страхування, платіжні системи та інші галузі.

З кожним роком технологічні компанії все більше вдосконалюють сферу фінансових послуг, що сприяє створенню нових ринкових структур в нашій країні. Україна продовжує втілювати Стратегію розвитку фінансового сектору до 2025 року, яка визначає п'ять стратегічних напрямків з відповідними цілями та індикаторами виконання. Проте фінтех-компанії зіткнулися з новим викликом - війною. Вони не лише спрямовували значні кошти на допомогу військовим та постраждалим, а й забезпечували безперебійність платежів, відіграючи важливу роль у підтримці ЗСУ [5].

Отже, основними трендами розвитку українського фінтеху є: вбудовані фінанси, які вже активніше використовуються на ринку; транскордонні платежі та перекази, особливо в контексті переміщення частини населення за кордон; адаптація до європейського законодавства; удосконалення еквайрингу та впровадження рекурентних платежів. Співпраця всіх учасників ринку є ключовим фактором оптимізації роботи фінтеху. Для банків це спосіб

підвищити конкурентоспроможність, а для фінтех-компаній - шлях інтеграції вже існуючих фінтех-рішень та орієнтація на клієнтів.

Список використаних джерел

1. Григораш О., Волошин І. Тенденції розвитку фінансових технологій під впливом пандемії та війни. *Економіка та суспільство*. 2023. №47. С. 34-41. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-72>.
2. Шевченко О. М. Світові тенденції розвитку ринку фінансових технологій та особливості його функціонування в Україні. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». Полтава. 2021. № 6. С. 1–10. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8976>.
3. Кравчук Н. Я., Луцишин О. О. Фінансовий ринок України під час війни: реалії функціонування. *Світ фінансів*. 2022. № 4(73). С. 112–128
4. Боднар О. А., Паламарчук В. С., Гаврилов А. О. Аналіз стану ринку банківських послуг України в умовах пандемії. *Modern Economics*. 2020. № 23(2020). С. 13-19. URL: [https://doi.org/10.31521/modecon.V23\(2020\)-02.v](https://doi.org/10.31521/modecon.V23(2020)-02.v).
5. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjC1p>.

Abstract: *The essence of the implementation of financial technologies is explained. The problems of applying financial technologies in Ukraine are indicated. The classification of innovative technologies is given. A list of the main tools and functions of financial technologies is offered.*

Keywords: *financial technologies, fintech tools, cryptocurrency, blockchain, innovation, artificial intelligence.*

Науковий керівник:

Боднар О. А.,

канд. екон. наук, доцент,

*доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
Миколаївський національний аграрний університет*

УДК: 333.336,7

ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ

Вишневський Павло Петрович,

здобувач вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

*Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна*

Анотація: *Досліджено особливості здійснення операцій вітчизняними банківськими установами. Зазначено законодавчі акти, що регулюють здійснення банківських операцій в Україні. Наведено принципи виконання банківських операцій в Україні. Розглянуто необхідність адаптації здійснення банківських операцій до міжнародних стандартів.*

Ключові слова: *банківські операції, банківський сектор, інноваційні фінансові технології, безпека транзакцій, блокчейн.*