

індивідуальний та якісний сервісі, а для банку це дає змогу розширювати коло клієнтів, за допомогою новітніх програм ефективно проводити менеджмент власних ресурсів та забезпечувати клієнтів захисту даних клієнтів.

### *Література:*

1. Шевченко О.М., Рудич Л. В. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України. *Ефективна економіка*. 2020. №7. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/7\\_2020/63.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/7_2020/63.pdf)
2. Довгань Ж.М. Розвиток банківських екосистем: ризики і перспективи. *Інноваційна економіка*. 2019. № 5–6. С. 158–164.
3. Худолій Ю.С., Халєвіна М.О. Фінтехнології в банківському бізнесі: реалії та перспективи. *Проблеми економіки*. 2021. №1. С.134 – 142

*Науковий керівник – Баришевська І.В.,  
канд. екон. наук, доцент кафедри фінансів,  
банківської справи та страхування,  
Миколаївський національний аграрний університет,  
м. Миколаїв*

## **СУЧАСНІ ІТ-ТЕХНОЛОГІЇ У ЦИФРОВОМУ СЕРВІСІ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ**

*Сизоненко Ю. С.,*

*здобувач вищої освіти академічної групи Ф 4/1*

*Миколаївський національний аграрний університет*

Впровадження та розвиток інноваційних технологій безпосередньо пов'язане зі зміною очікувань, вимог та звичних речей споживача фінансових послуг. У цьому під тиском докільля змінюється і поведінка споживачів послуг. Так, просування цифровізації останнім часом сприяло тому, що населення все частіше стало перебувати «онлайн», і відповідно більшість дій здійснюють через мережу Інтернет. Звичайно, людина почала розуміти цінність особистого часу, а всі звичайні «операції» їй потрібно робити швидше, ніж раніше. Таким чином, виникає потреба населення у швидкості та невибагливості отримання послуг, тобто здійсненні послуг «в один клік». У майбутньому дані фактори зможуть вплинути на зміну пропонованих послуг та продуктів, а їх надання проводитимуть сучасні технологічно розвинені компанії, які мають певну базу з клієнтами, але які за своєю професійною діяльністю далекі від сфери фінансів. Впровадження нових технологій та інновацій у сферу фінансів є світовим явищем, яке з кожним днем зростає. При цьому розвиток фінансового ринку та поява безпечних послуг та продуктів неможливі без цифровізації. Застосування таких технологій повністю змінює принципи надання послуг, збільшує швидкість та обсяг операцій із банківськими рахунками. Крім цього, впровадження технологій дозволяє оновити послуги та продукти для клієнта, а також по-новому їх надати і тим самим підвищити їхню доступність.

Наприклад, для того, щоб полегшити дистанційне отримання послуг фінансового сектора фізичними особами, необхідний розвиток платформи

віддаленої ідентифікації. У цьому разі буде використовуватися єдина система ідентифікації і аутентифікації, і навіть єдина біометрична система [1]. Єдина біометрична система - це цифрова платформа, за допомогою якої клієнти банку можуть отримувати нові та діючі послуги та продукти банку у будь-який час та в будь-якому місці. Так, для використання даного сервісу необхідно знати логін та пароль від державних послуг, тоді банки без особистої присутності громадянина зможуть видати йому кредит, відкрити рахунок чи вклад [1]. Варто зазначити, що Єдина біометрична система призначена не тільки для сфери фінансів, але також для сфери: освіти, охорони здоров'я, роздрібною торгівлі тощо. Отже, перевагою даної системи є покращення якості взаємодії між населенням, державою та бізнесом. Також, для розвитку ринку платіжних послуг необхідно доопрацювати та впровадити систему швидких платежів. Така система представляє сервіс, що дозволяє населенню негайно здійснювати переказ коштів за номером телефону як собі, так і іншим особам. При цьому неважливо, в якому банку відкрито рахунки користувача даного сервісу, але важливо, щоб такі банки були підключені до цієї системи. Варто зазначити, що доступ до системи можна здійснювати через мобільні програми банків, через будь-який пристрій. Для того, щоб скористатися Системою швидких платежів, необхідно в мобільному додатку банку вибрати команду переказу через Систему швидких платежів, далі вказати потрібний рахунок, з якого необхідно зробити платіж, вказати номер телефону одержувача коштів, а також суму переказу. Операцію буде проведено протягом декількох секунд. Таким чином, дана технологія сприяє полегшенню можливості переказу грошей у режимі реального часу, тобто можна здійснювати перекази цілодобово та 365 днів на рік.

Перевагою даної системи є підвищення привабливості безготівкових платежів та розрахунків, а також те, що кошти для споживачів стають більш мобільними. Наступною технологією є впровадження проекту «Маркетплейс» [2]. Сам по собі «Маркетплейс» є платформою електронної комерції, за допомогою якої представлена інформація про послугу або продукт, і яка необхідна для надання тих самих послуг та продуктів. У цьому випадку, впровадження банками системи для дистанційного роздрібного розподілу фінансових послуг та продуктів, а також реєстрація фінансових угод забезпечать однаковий (рівний) доступ споживачів та користувачів послуг до фінансового ринку [2]. Дана технологія дозволить розвинути конкуренцію та підвищить безпеку надання фінансових послуг. Наступною інновацією на ринку фінансових послуг є платформа Цифрового профілю, сутність якої полягає у формуванні зручної та безпечної інфраструктури для обміну даними між державою та бізнесом у режимі онлайн. Таким чином, платформа дозволить населенню управляти особистими цифровими даними [3]. Перевагами даної технології можна назвати більш спрощений доступ організацій до державних даних, а також покращення клієнтського досвіду при наданні послуг банківськими установами. Ще однією технологією, що впроваджується банками в роздрібний бізнес, є Big Data (великі дані), яка є технологією, здатною обробляти велику кількість інформації, а також

прискорено працювати з інформацією, що надходить [3]. За допомогою Big Data банки керуватимуть активами, зберігатимуть та поповнюватимуть клієнтську базу, оцінюють ризики по операціях тощо. Наприклад, така технологія дозволить убезпечити клієнта, якщо його особисті дані потрапили шахраям, які можуть провести будь-які операції з його рахунком. Тобто, банк, використовуючи цю технологію, може попередити клієнта про «аномальні» операції з його рахунком.

Однією з перспективних ІТ-технологій є блокчейн-технологія, яка широко увійшла до фінансової сфери.

Ця технологія використовується по всьому світу, багато банків намагаються запровадити її для повноцінного використання. В Україні, наприклад, є національна блокчейн – мережа – «VisaNet», використання якої призначене для передачі цифрової інформації та цінностей між учасниками цієї мережі. Робота заснована на кодовій базі блокчейн - мережі Ethereum, яка покращена з урахуванням російської криптографії та процесу ідентифікації користувачів [4]. Так, у банківській сфері блокчейн дозволить безпечно зберігати та передавати цінні активи, і, будучи захищеним цифровим реєстром, може бути використана при обміні валют через токени, використанні в ескроу – рахунках, розподіленому документообігу, або при обміні між фінансовими інститутами інформацією про шахраїв.

Таким чином, одним із пріоритетів діяльності держави є забезпечення умов для цифровізації фінансового ринку, а також для впровадження та використання різних технологій. Оскільки виникнення та перехід від застарілих інфраструктурних платформ сприятиме створенню середовища, в якому діятиме конкуренція на фінансовому ринку, а також підвищенню доступності, різноманітності, а найголовніше – якості фінансових послуг та зниженню витрат компаній на фінансову сферу діяльності.

#### *Література:*

1. FacePay24: Оплата обличчям від Приватбанку. URL: <https://thepage.ua/ua/news/facepay24-oplata-oblichchyam-vid-privatbanku-yak-se-prasyuue-or> (дата звернення: 16.02.2022).

2. Що таке маркетплейси, і на чому вони заробляють. URL: <https://news.sap.com/ukraine/2017/05/what-is-marketplace>. (дата звернення: 17.02.2022).

3. The future of digital banking. URL: <https://home.kpmg/content/dam/kpmg/ua/pdf/2019/09/future-of-digital-banking-in-2030-cba.pd.pdf> (дата звернення: 17.02.2022).

4. VisaNet | Electronic Payments Network | Visa. URL: <https://usa.visa.com/about-visa/visanet.html> (дата звернення: 17.02.2022).

*Науковий керівник – Баришевська І.В.,  
канд. екон. наук, доцент кафедри фінансів,  
банківської справи та страхування,  
Миколаївський національний аграрний університет,  
м. Миколаїв*