

1. Джерела фінансування інноваційних інвестицій. URL: <https://buklib.net/books/35291/>
2. Про цінні папери та фондовий ринок : Закон України № 3480 – IV від 29.05.2006 р. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/documents/zakon-ukrani-pro-tsmn-paperi-ta-fondoviy-rinok/>
3. Фондовий ринок України. URL: <https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2015/11/1-2.pdf>

**Чижевська Л.С.,**

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету

Науковий керівник – **Боднар О.А.**, к.е.н, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

## **ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ОНЛАЙН-БАНКІНГУ**

Онлайн-банкінг став важливим елементом сучасної фінансової інфраструктури, який надає користувачам зручність, доступність та ефективність у здійсненні банківських операцій через Інтернет. З моменту свого виникнення онлайн-банкінг швидко завоював популярність, завдяки численним перевагам, серед яких зниження витрат на обслуговування, зручність використання та доступ до послуг 24 години на добу. Однак, попри його успіхи, існують численні проблеми, що стоять на шляху його подальшого розвитку, а також перспективи, які можуть змінити майбутнє онлайн-банкінгу.

Однією з основних проблем є питання безпеки. Онлайн-банкінг потребує високих стандартів захисту даних користувачів, оскільки в Інтернеті зростає кількість кібератак, зловмисників, що намагаються викрасти особисту інформацію або фінансові ресурси. Хоча банки активно впроваджують різноманітні системи захисту, такі як двофакторна аутентифікація, криптографія та системи моніторингу транзакцій, рівень загроз залишається високим. Тому для подальшого розвитку онлайн-банкінгу важливо удосконалювати існуючі механізми безпеки, використовувати новітні технології для захисту даних та забезпечувати освіту користувачів щодо ризиків та безпечного використання онлайн-сервісів.

Ще однією важливою проблемою є регулювання діяльності онлайн-банкінгу. У багатьох країнах законодавча база не встигає за швидким розвитком фінансових технологій. Це призводить до правових невизначеностей у питаннях захисту прав споживачів, боротьби з відмиванням грошей, а також до ризику фінансових злочинів, таких як шахрайство з використанням онлайн-банківських послуг. Законодавці повинні оперативно адаптувати правову базу до нових реалій, забезпечити належний контроль за діяльністю фінансових установ і створити умови для безпечного та ефективного функціонування онлайн-банкінгу.

Що стосується технологічних аспектів, то важливим завданням є забезпечення інтеграції новітніх фінансових технологій, таких як блокчейн,

штучний інтелект та машинне навчання, в системи онлайн-банкінгу. Використання таких технологій дозволяє не тільки підвищити ефективність обслуговування клієнтів, але й покращити процеси автоматизації, знизити витрати на обробку транзакцій та зменшити ймовірність помилок, що можуть виникнути через людський фактор. Перспективи інтеграції цих технологій дуже широкі, оскільки вони дозволяють банкам створювати більш персоналізовані сервіси для своїх клієнтів, що, в свою чергу, стимулює розвиток онлайн-банкінгу.

Ще однією важливою тенденцією є підвищення вимог клієнтів до онлайн-банківських послуг. Сьогодні користувачі очікують не тільки простоти та зручності у використанні, але й високого рівня персоналізації та інтеграції з іншими сферами життя. Банки мають пристосувати свої платформи до нових реалій, що включають впровадження нових функцій, таких як онлайн-консультації, можливості для інвестування, кредитування, а також використання мобільних платіжних систем. Все більше клієнтів бажають здійснювати банківські операції не тільки з комп'ютера, але й через мобільні додатки, що вимагає від банків забезпечення кросплатформності та безперебійної роботи на різних пристроях.

Перспективи розвитку онлайн-банкінгу також пов'язані з розширенням його доступності для більш широких верств населення, зокрема в регіонах, де банківські послуги традиційно є важкодоступними. У цьому контексті онлайн-банкінг є відмінним інструментом для включення в фінансову систему тих осіб, які раніше не могли скористатися послугами банків через відсутність відділень у їхньому населеному пункті. З розвитком доступу до Інтернету та мобільних технологій, а також завдяки програмам фінансової освіти, онлайн-банкінг може стати важливим елементом в інклюзивному фінансуванні.

Таким чином, розвиток онлайн-банкінгу є неминучим процесом, однак він потребує вирішення низки проблем, таких як безпека, регулювання та адаптація до нових технологій. З врахуванням цих викликів, майбутнє онлайн-банкінгу виглядає обнадійливо, з прогнозами щодо розширення функціональності, підвищення рівня безпеки та поліпшення доступності для різних категорій користувачів.

#### **Список використаних джерел:**

1. Бабкова Є. Проблеми та перспективи розвитку банківських установ в умовах цифровізації економіки. Організаційний комітет: Голова оргкомітету. 51 с.
2. Данилюк О. М. Інтернет-банкінг: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку в Україні. 2023.
3. Перецьолкіна О. О. Перспективи розвитку віртуального банкінгу в Україні. Сучасні напрямки розвитку економіки, підприємництва, технологій та їх правового забезпечення. 2022. С. 72.