

**Іваненко Д. П.**, здобувач вищої освіти  
Науковий керівник - **Боднар О. А.**, канд. екон. наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,  
Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв, Україна

## **ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ (FINTECH) У СТРАХУВАННІ ЯК ІНСТРУМЕНТ ТРАНСФОРМАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ: ЗАКОНОМІРНОСТІ РОЗВИТКУ ТА СИСТЕМНІ РИЗИКИ**

Стрімкий розвиток фінансових технологій (FinTech) є одним із ключових чинників трансформації сучасної фінансової системи, у тому числі страхового ринку. У сфері страхування FinTech-рішення (InsurTech) спрямовані на інтеграцію інноваційних цифрових інструментів - мобільних застосунків, аналітики великих даних, блокчейн-технологій - з метою оптимізації бізнес-процесів, зниження операційних витрат, персоналізації страхових продуктів та підвищення рівня клієнтського сервісу. У результаті цифровізація сприяє підвищенню ефективності діяльності страхових компаній і зміцненню їх конкурентних позицій на фінансовому ринку.

Глобальна практика засвідчує активне поширення InsurTech-технологій, зокрема автоматизацію андеррайтингу, використання чат-ботів, інструментів Big Data та алгоритмічних методів аналізу даних для оцінки ризиків і протидії страховому шахрайству. В Україні ринок InsurTech перебуває на стадії становлення, проте вже функціонують платформи онлайн-страхування, що співпрацюють із провідними страховиками (Finance.ua Страхування, Hotline Finance), а також нестрахова платформа EasyPeasy, яка реалізує модель автострахування pay-as-you-drive з тарифікацією за кілометр пробігу на основі телематики [1]. Такі проєкти відображають ключові закономірності розвитку InsurTech: цифровізацію продажів, персоналізацію продуктів, використання IoT-технологій та поглиблення співпраці між традиційними страховими компаніями і стартапами.

Трансформація фінансової системи України під впливом FinTech відбувається за підтримки державних регуляторів. Національний банк України створив регуляторний Sandbox для тестування фінтех-інновацій та запровадив нормативну базу для новітніх фінансових сервісів, зокрема краудфандингу, віртуальних активів і InsurTech-рішень [2]. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року (оновлена у 2023 р.) передбачає становлення повноцінної фінтех-екосистеми з інноваційними послугами та підвищення рівня фінансової інклюзії. Важливим кроком стало впровадження європейських стандартів (PSD2/Open Banking, ISO 20022) для відкритих API, що сприяє конкуренції та появі нових продуктів на страховому ринку. Попри воєнні виклики, інтеграція цифрових технологій допомогла забезпечити безперервність фінансових послуг у дистанційному форматі та швидко

відновити доступ до них, підтвердивши роль FinTech як драйвера стійкості фінансової системи [3].

Водночас широке впровадження FinTech у страхуванні супроводжується виникненням системних ризиків. Ключові виклики цифрової трансформації страхового ринку пов'язані із кібербезпекою, захистом персональних даних клієнтів, дефіцитом цифрових компетентностей у персоналу та необхідністю значних інвестицій для реалізації нових технологій. FinTech-діяльність схильна до традиційних фінансових ризиків: можливі проблеми невідповідності ліквідності активів і зобов'язань, виникнення спекулятивних «бульбашок» на ринках, посилення взаємопов'язаності фінансових посередників і, як наслідок, системної значущості окремих фінтех-фірм [4].

Швидка експансія великих технологічних компаній у сферу фінансових послуг і страхування створює стратегічний ризик зміни структури ринку внаслідок витіснення традиційних гравців цифровими сервісами. Окрім того, недостатній рівень фінансової грамотності та цифрової доступності серед частини населення України обмежує поширення фінтех-інновацій, що може посилювати нерівність у доступі до страхових послуг [5].

Для мінімізації цих ризиків необхідними є ефективне державне регулювання, адаптація законодавства до технологічних змін та захист прав споживачів. Водночас інтеграція FinTech-інновацій у страхування потребує оновлення бізнес-моделей страховиків і розвитку цифрової інфраструктури.

Отже, фінансові технології виступають важливим чинником трансформації фінансової системи України, за умови системного управління ризиками для забезпечення її стійкого розвитку.

### Список використаних джерел:

1. Кужелев М.О., Нечипоренко А.В. Вплив FinTech на діяльність страхових компаній на фінансовому ринку України. *Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій*, 2025, №1(15), с. 430–438. DOI: <http://doi.org/10.32750/2025-0138>.
2. . Оновлена Стратегія розвитку фінансового сектору України: збереження стабільності, залучення інвестицій та євроінтеграція. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovlena-strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini-zberejennya-stabilnosti-zaluchennya-investitsiy-ta-yevrointegratsiya>.
3. Hantsiak M., Verheliuk Y. Fintech as a Driver of Economic Recovery of Ukraine. *Internauka: Series Economic Sciences*, 2024, (October). DOI: 10.25313/2520-2294-2024-10-10402.
4. Дорошенко О.О. Становлення сектору FinTech: можливості та ризики в умовах цифрової економіки. *Актуальні проблеми економіки. № 1 (259), 2023*. URL: [https://eco-science.net/wp-content/uploads/2023/01/2.23.\\_topic\\_-Olena-O.-Doroshenko-24-34.pdf](https://eco-science.net/wp-content/uploads/2023/01/2.23._topic_-Olena-O.-Doroshenko-24-34.pdf).
5. Луців Б.Л., Чайковський Я.І. Виклики та тренди розвитку FinTech на банківському, страховому та фондовому ринках. *Інноваційна економіка*, 2024, №3(99), с. 193–201. DOI: <https://doi.org/10.37332/>