

можуть бути конфісковані активи країни агресора, кошти міжнародних інституцій, власні кошти залізничного транспорту, а також кошти приватних інвесторів.

***ГРОМОВА О.В.**, к.екон.н., доцент  
**ВОЛОХОВА І.В.**, к.екон.н., доцент  
**ГАРАЄВ М.В.**, к.екон.н. доцент*

*Український державний університет залізничного транспорту  
м. Харків, Україна*

## **ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ВИКОРИСТАННЯ FIN TECH У ФІНАНСОВОМУ ТА БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРАХ**

Внаслідок цифровізації та розвитку НТП технологічному прогресу надання банківських послуг на основі інформаційних технологій в екосистемі банківської галузі зазнало величезних змін. Результатом такого впливу стало зберігання та збільшення швидкості обробки інформації, а також використання нових технологій в інфраструктурі фінансових організацій – FinTech. В сучасному тлумаченні під FinTech розуміють поєднання інформаційних технологій та фінансових послуг; поєднання інноваційних фінансових послуг з інноваційними фінансовими технологіями; компанії, що надають технології, програмне забезпечення та інфраструктуру для надання фінансових послуг.

Fintech використовується для низки важливих фінансових функцій, таких як цифрові платежі, інвестиції та управління капіталом, а також кредитування та погашення позик, торгівля та персональні банківські операції. Функціональними елементами фінтех-додатків є персоналізація, інтеграція, автентифікація, відстеження та аналіз даних. Щоб конкурувати та утримувати клієнтів, фінансові установи використовують цифрові дані, криптовалюту та штучний інтелект.

За оцінками, до 2030 року частка Fintech-сектору, на який нині припадає 2% світового доходу від фінансових послуг, досягне 1,5 трлн доларів річного доходу, що становитиме майже 25% всіх банківських оцінок у світі.

Рушійними факторами розвитку FinTech у банківському та фінансовому секторах виступають зростання попиту на онлайніві чи мобільні фінансові послуги; регулювання з боку уряду; гнучкість ринку. Основними ризиками при використанні FinTech є ризик забезпечення конфіденційності та безпеки даних; ризик використання неприпустимих маркетингових практик; стратегічні ризики та ризики рентабельності; комплаєнс-ризик.

Найбільш популярними бізнес-моделями FinTech-компаній є:

- міжбанківська комісія (відсоток від транзакції у вигляді комісії, що стягується з продавця);
- абонентська плата (модель SaaS (програмне забезпечення як послуга) – стягування абонентської плати із клієнтів за використання продукту);
- комісії за обробку платежів та переказ коштів;
- торгові збори;
- плата за підключення до API;
- консультаційні збори/роботизовані консультаційні збори;
- треті особи/реферальні збори (залучення клієнтів на безоплатній основі та пропонування фінансових продуктів);
- оплата за потік замовлень;
- процентні ставки.

Під час розширення своїх послуг галузі фінансових технологій банки можуть зіткнутися із такими труднощами: складність змінення консервативного ставлення продавців і користувачів до щоденних готівкових операцій; виникнення шахрайств, що призводять до втрати грошей під час онлайн-транзакцій; відсутність сформованої довіри інвесторів у секторі фінансових технологій; нерівний доступ до послуг FinTech через обмеженість безперешкодного доступу до Інтернету; відсутність довіри до Інтернет-ринку.

Регулюючі органи повинні діяти на випередження та керувати розробкою політики, яка створює спільну, безпечну та відкриту фінансову екосистему. Перспективними діями виступає створення проміжних фінансових ліцензій та розвиток інфраструктури цифрових суспільних благ.

#### *Список використаних джерел*

1 Dabbeeru, Rashmi and Rao, Dabbeeru Neelakanteswar, Fintech Applications in Banking and Financial Services Industry in India (July 7, 2021). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3881967> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3881967>

2 Justin Trificana. What is fintech? 6 main types of fintech and how they work (August 09, 2023). Available at SSRN: <https://plaid.com/resources/fintech/what-is-fintech>

3 Tom Sullivan. How does fintech make money? 9 business models explained (October 03, 2022). Available at SSRN: <https://plaid.com/resources/fintech/how-does-fintech-make-money/> | Plaid