***Радченко Любов Пантелеймонівна,***

*кандидат економічних наук, доцент,*

*Харківський національний педагогічний університет*

*імені Г. С. Сковороди, м. Харків*

*ORCID:**https://orsid.org/0000-0003-2814-915X*

**ВПЛИВ ІННОВАЦІЙНИХ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ**

**НА ТРАНСФОРМАЦІЮ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

Стрімкий розвиток цифрових технологій суттєво змінює всі сфери життя сучасного суспільства. Насамперед це стосується сфери економіки, охоплюючи трансформацію процесів виробництва товарів та послуг, функціонування ринків, поведінку господарських структур та домогосподарств, появу нових форм бізнесу, здійснення фінансових розрахунків, реалізації економічних функцій держави тощо. Це основна траєкторія технологічних змін в національних економіках передових країн світу. Можливість користування інтернетом, хмарними сервісами, платформами обробки даних, цифровими Google інструментами, штучним інтелектом, платформами для освіти, цифровими додатками для фінансових розрахунків значно підвищує ефективність економічної діяльності. Разом з тим, це обумовлює необхідність постійного оновлення технічних засобів та технологій, удосконалення практичних навичок володіння новими технологіями не тільки для бізнес-компаній, державних установ, але й для усіх членів суспільства. Процес впровадження та поширення новітніх цифрових технологій з метою підвищення продуктивності бізнес-процесів і посилення комунікаційної взаємодії із споживачами називають діджиталізацією [1, с.17-18]. В сучасних умовах він активно відбувається у фінансовій сфері та викликає суттєві трансформації ринку фінансових послуг. Цифрові технології швидко розвиваються, пронизують всі сфери фінансової діяльності, надають клієнтам нові та зручні фінансові сервіси й інструменти.

Радикальні позитивні зміни ринку фінансових послуг в економіках різних країн мають такі спільні риси: по-перше, виникнення нових різноманітних продуктів банківських та інших фінансових установ (через онлайн-додатки здійснення електронних кредитів, депозитів, страхування, інвестування); по-друге, застосування онлайн-каналів і забезпечення споживачам можливості легкого та швидкого доступу до фінансових послуг без обмежень у часі, а постачальникам послуг – можливість знизити вартість проведення фінансових операцій, надавати якісні послуги, незалежно від місця знаходження споживачів; по-третє, для споживачів фінансових послуг можливість здійснення фінансових операцій та керування власними коштами за допомогою смартфона в режимі онлайн; по-четверте, використання цифрових технологій сприяли зростанню кількості фінтех-компаній і необанків та відповідно посиленню конкуренції серед постачальників фінансових послуг; по-п’яте, застосовування різних методів віддаленої ідентифікації клієнтів посилює безпеку у наданні фінансових послуг; по-шосте, цифрові технології надають можливість здійснення кібербезпеки платіжної, депозитарної та біржової інфраструктури.

Поряд з перевагами для розвитку фінансової сфери та всієї національної економіки інноваційні цифрові технології сприяють виникненню нових загроз для виробників і споживачів фінансових послуг в різних країнах світу. Посилюється ризик кіберзлочинності: здійснення кібератаки на роботу фінансових компаній, втрати індивідуальної інформації клієнтів, поширення фейкової інформації щодо функціонування фінансових установ, використання повідомлень шахрайського типу. Особливо важливими є здійснення безпеки у сфері надання фінансових послуг домогосподарствам, де рівень шахрайства та втрат може бути високим [2, с.164]. Фінансові компанії мають інвестувати в сучасні системи безпеки і надійності здійснення фінансових трансакцій та захисту інформації, що є важливим для формування їх репутації. Необхідно також підвищувати фінансову грамотність населення, формувати навички ефективного управління фінансовими коштами тощо.

Цифрові технології на фінансовому ринку в Україні розвиваються повільніше, ніж в інших країнах. Причиною тому є певні законодавчі обмеження, економічні труднощі в умовах війни, слабка капіталізація та концентрація на вузьких нішах. На думку дослідників, Україна може розраховувати на швидку діджиталізацію не лише фінансового ринку, але й усіх сфер життя суспільства. Так, в 2021році частка ВВП України в цифровізації економіки становила 3%, в 2022 році - 5%, а до 2030 року частка ВВП має зрости до 65% [3, с.6]. Переваги та ризики запровадження цифрових технологій на фінансовому ринку України активно досліджуються. Практичний досвід показує: переваги значні та їх більше, аніж ризиків, тому цифрові технології необхідно впроваджувати в різні види бізнесу в Україні.

Сучасні фінтех-компанії України виникають у складі глобальних цифровізаційних трендів, сприяють розвитку технологічних інновацій у фінансовій сфері, посилюють конкуренцію на ринку фінансових послуг. Важливим є вивчення перспектив розширення використання цифрових технологій у відстеженні потоків грошових коштів, платежах і фінансових послугах, управлінні ідентифікацією, укладенням контрактів з клієнтами. В умовах важкого становища економіки в період повномасштабного російського вторгнення в Україну цифрові технології на фінансовому ринку залишаються привабливими для інвестицій. Україна продовжує рухатись до масштабного впровадження фінтех-технологій на фінансовому ринку, що підтверджується різноманітністю стартапів, зростанням кількості фінтах-компаній. Застосування нових засобів кібербезпеки буде сприяти підвищенню довіри споживачів до фінансових компаній.

**Література:**

1. Данилишин В.І., Синиця С.М. Діджиталізація ринку фінансових послуг: сутність та значення для економіки України в умовах сьогодення. *Трансформаційна економіка.* 2023. №3 (03). С.16-20*.* URL: <https://www.transformations.in.ua>
2. Дубина М., Холявко Н., Попело О. Цифровізація ринку фінансових послуг: переваги та ризики для домогосподарств. *Науковий вісник Полісся.* 2022. №2 (25). С.160-175. URL: <http://nvp.stu.cn.ua/article/view/277435/272244>
3. Чуницька І.І., Богріновцева Л.М. Вплив цифрових технологій на розвиток фінансового ринку України. *Економіка та суспільство.* 2023. Випуск № 49. URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2342/2263