

Вплив розвитку цифрових фінансових продуктів та онлайн банків на доступність і безпеку фінансових послуг

Олексій Богодюк

аспірант кафедри національної економіки та фінансів спеціальності 051 Економіка,

ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна,

e-mail: bohodiukoo@krok.edu.ua,

ORCID: 0009-0002-7551-9889

Анотація. Зараз відбувається перехід до цифрового світу послуг та продуктів у багатьох сферах і фінансові послуги не є виключенням. Це кардинально змінює культуру взаємодії людей з фінансовими інструментами, відкриває нові можливості, але також створює певні загрози. Користувачами фінансових послуг зараз є переважна більшість дорослого населення розвинених країн та країн з перехідною економікою, через це важливо розуміти як діджиталізація фінансових послуг впливає на споживання, заощадження, інвестиції та інші сфери пов'язані з фінансами.

Зростання ефективності заощаджень та інвестицій через цифрові інструменти дозволяють автоматизувати та оптимізувати процеси управління заощадженнями та інвестиціями, забезпечуючи більш ефективний розподіл фінансових ресурсів, а також підвищити доступність фінансових послуг допомагаючи знижувати бар'єри для доступу до банківських та інвестиційних послуг, забезпечуючи їхню доступність для широкого кола людей. Цифрова економіка сприяє просуванню технологічних інновацій у фінансовому секторі, забезпечуючи безпеку та прозорість фінансових операцій. Крім того, вона спонукає компанії до впровадження інноваційних стратегій ризик-менеджменту, що дозволяє забезпечувати стабільність та надійність інвестиційних портфелів в умовах мінливого ринкового середовища. Нові технології також змінюють підходи до інвестування, відкриваючи шлях до нових можливостей та високої ефективності в управлінні фінансами.

Наразі, кількість активних користувачів онлайн-банкінгу в усьому світі в 2023 році наступна: Далекий Схід і Китай – 805,1 млн, країни Європи – 361,7 млн, Північна Америка – 240,1 млн, Латинська Америка – 109 млн, решта країн світу – 387,3 млн.

Розвиток інтернету допоміг онлайн банкам стати популярними через їхню зручність та доступність. Клієнти можуть здійснювати платежі, перекази грошей і навіть отримувати кредити, не виходячи з дому. Онлайн банки прискорюють фінансові операції та допомагають зробити банкінг простішим та легшим для багатьох людей. Цифрові послуги дозволяють проводити транзакції миттєво, що заощаджує час клієнтів і прискорює бізнес-процеси.

Разом з тим, швидко зростає кількість користувачів цифрових фінансових продуктів, нижче графік по регіонах світу.

Цифрові ресурси допомагають підвищувати рівень фінансової грамотності

серед населення, що сприяє раціональному управлінню заощадженнями та інвестиціями. Існують застосунки, які дають можливість робити вправи або грати в ігри, які допомагають розвивати фінансові навички. Різні платформи надають можливості отримання консультацій від фінансових експертів онлайн, що спрощує розуміння азів економіки і фінансів. Використання елементів гейміфікації, таких як нагороди та змагання, може захочувати людей вивчати фінансові поняття та вдосконалювати свої навички.

Цифрові рішення вдосконалюють системи кібербезпеки, що забезпечує безпеку проведення фінансових операцій та збереження конфіденційності особистих даних клієнтів. Цифрові технології дозволяють виявляти та запобігати шахрайським схемам та ідентифікувати незвичайні фінансові транзакції, забезпечуючи захист від фінансових шахраїв. Сучасні безпекові системи використовують штучний інтелект для виявлення нових видів загроз та ефективно підлаштовуються і протистоять різним типам загроз, що забезпечує надійність фінансових операцій. Цифрові рішення можуть автоматично реагувати на підозрілі або незвичайні активності, приймаючи необхідні заходи для запобігання можливим загрозам. Антивірусні програми вдосконалюються, захищаючи від шкідливих програм, що можуть загрожувати безпеці даних. Вони відповідають найвищим стандартам конфіденційності та дотримуються законодавства про захист особистих даних, забезпечують безпеку та приватність для усіх користувачів.

Таким чином, розвиток цифрових фінансових продуктів та онлайн банків суттєво покращив доступність фінансових послуг для всіх прошарків суспільства, забезпечивши високий рівень безпеки та зручності для користувачів. Ці технології не лише відкривають нові горизонти для фінансової інклюзії, але й сприяють розвитку економік та підвищенню якості життя людей у всьому світі.

Ключові слова: діджиталізація фінансових послуг, заощадження, кредити, споживання, онлайн банки.

Список використаних джерел

1. Кількість активних користувачів онлайн-банкінгу в усьому світі. Доступ через: <https://www.statista.com/statistics/1228757/online-banking-users-worldwide/>.
2. Румик, І. (2020). Розвиток фінансового сектору: стан, фінансова інклюзія, візія та стратегія дій. Соціально-економічні та правові аспекти розвитку суспільства: колективна монографія. Київ: ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК». Доступ через: https://library.krok.edu.ua/media/library/category/monografiji/laptev_0005.pdf.
3. *Revealing Online Banking Statistics & Facts 2023*. Retrieved from: <https://moneytransfers.com/bank-transfers/online-banking-statistics>.
4. Atzori, L., Iera, A., & Morabito, G. (2010). *The Internet of Things: A Survey*. *Computer Networks*, 54(15), 2787-2805.
5. World Bank. (2016). *Global Findex Database 2014: Measuring Financial Inclusion around the World*. Retrieved from: <http://data.worldbank.org/indicator/FX.OWN.TOTL.ZS>.
6. Karjaluoto, H., Shaikh, A. A., Saarijärvi, H., & Saraniemi, S. (2018). *How Perceived Value Drives the Use of Mobile Financial Services Apps*. *International Journal of Information Management*,

38(1), 103-112.

7. Rumyk, I. & Melnichenko, I. *Development of innovative business companies and Fintech industry in the digital economy. The development of innovations and financial technology in the digital economy: monograph. OÜ Scientific Center of Innovative Research. 2023. 230 p. PP. 170-188. DOI: <https://doi.org/10.36690/DIFTDE-2023-170-188>.*

8. Pylypenko, O., Matviienko, H., Putintsev, A., Vlasenko, I. & Onyshchuk, N. (2022). *Government tax policy in the digital economy. Cuestiones Políticas, 40(72). DOI: <https://doi.org/10.46398/cuestpol.4072.15>.*

9. Dapp, T., & Müller, A. (2017). *FinTech and the Transformation in Financial Services: What is Different This Time? Journal of Innovation Management, 5(3), 17-37.*

10. GSMA. (2019). *The Mobile Economy 2019. GSMA Intelligence.*