

Список використаних джерел:

1. Про загальні засади створення і функціонування спеціальних (вільних) економічних зон: Закон України від 13.10.1992 р. № 2673-ХІІ. *Відомості Верховної Ради України*. 1992. № 50. Ст. 676
2. Спеціальні економічні зони: панацея для України чи не виправдана загроза? [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://forumkyiv.org/uk/analytics/specialni-ekonomichni-zoni:-panaceya-dlya-ukrayini-chi-nevipravdana-zagroza>
3. Господарський кодекс: Закон України від 16.01.2003 р. № 436-ІV. *Голос України*. 2003. № 49
4. Митний кодекс України: Закон України від 13.03.2012 р. № 4495-VI. *Урядовий кур'єр*. 2012. № 86-87
5. Баранова В. Г. Фінанси: Навчальний посібник в 2-х частинах / [Баранова В.Г., Волохова І.С., Хомутенко В.П. та ін.] – *Одеса: Атлант*, 2015. – ч.1. – 344 с.
6. Про внесення змін до Закону України "Про Державний бюджет України на 2005 рік": Закон України від 25.03.2005 р. № 2505-ІV. *Голос України*. 2005. № 59
7. Тюріна Н.М., Карвацка Н.С. Зовнішньоекономічна діяльність підприємства. - Навчальний посібник. - *К.: Центр учбової літератури*. 2013. - 408 с.
8. World Bank. 2020. *Doing Business 2020*. Washington, DC: World Bank. DOI: 10.1596/978-1-4648-1440-2. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO
9. Country Rankings. 2020 Index of Economic Freedom. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.heritage.org/index/ranking>.
10. Live and work in the Global Free Zone of the Year. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.dmcc.ae/free-zone>.
11. Войцеховська Ю. В. Спеціальні економічні зони: зарубіжний досвід та перспективи в Україні / Ю. В. Войцеховська, А. О. Мавріна, В. В. Войцеховська // *Вісник Національного університету "Львівська політехніка". Проблеми економіки та управління*. - 2016. - № 847. - С. 42-48.

Орловська О. С.

Студентка 3 р.н., НаУКМА

ВИКЛИКИ ТА МОЖЛИВОСТІ ЦИФРОВОГО БАНКІНГУ

На сьогодні банківська справа знаходиться на етапі трансформації. Дедалі більше фінтех-стартапів зі значними конкурентними перевагами виходять на ринок банківських послуг. Феномен успіху необанків пояснюється вдалою стратегією розвитку, націленою на максимальне задоволення всіх потреб споживача, в той час як головною метою традиційних банків все ще залишається отримання прибутку. Поширення цифрового банкінгу є відповіддю на необхідність клієнта отримувати якісні послуги в умовах реального часу, відкрито, прозоро, надійно, а також, що особливо важливо, інтегровано в життя.

Спостерігаючи за співпрацею банків і фінтех-стартапів, можна дійти висновку, що дана кооперація призводить до створення сучасного, інноваційного та якісного продукту, який відповідає останнім потребам споживачів. Глобальні тренди свідчать про те, що фінтехпропозиції можна розглядати як «трансформовані» та «винайдені». Трансформовані послуги – це ті, які вже пропонувалися традиційними гравцями ринку, але за допомогою технологій надають кращий, привабливіший для клієнта спектр можливостей цієї послуги. Винайдені послуги – послуги, які стали можливими лише з впровадженням нової технології. Популярність фінтехрішень серед роздрібних споживачів співпадає з пропозицією. Застосування фінтехпослуг впевнено зростає: з 16% у 2015 році до 64% у 2019-му. Основні причини використання фінтехпослуг роздрібними споживачами – привабливіші ставки й комісії, а також значно вдосконалена мобільність у використанні. Малі та середні підприємства зі свого боку шукають поліпшений спектр функціональних можливостей та інструментарій за невисоку ціну, що був або взагалі недоступний раніше, або доступний лише для великих корпоративних гравців [1].

Поняття цифрового банкінгу через функціональні особливості часто ототожнюють з онлайн або мобільним банкінгом. Основним бажанням сучасного клієнта є максимально спрощене виконання щоденних операцій з власного смартфона. На думку Кріса Скіннера,

одного із провідних світових експертів у галузі цифрового банкінгу, єдиний шлях виживання для банківської системи в умовах цифрової революції – це оцифрування послуг, мобільні додатки, використання “хмарних” технологій. “Банкіри повинні перенести фокус впливу на відносини з клієнтами”, – упевнений Кріс Скіннер [2].

Основним досягненням цифрового банкінгу можна вважати можливість віддаленої ідентифікації, що значно полегшує користування послугами клієнту. Клієнт має змогу швидко й у будь-який момент і в будь-якому місці керувати власним рахунком та здійснювати операції без зайвих транзакційних витрат. Також такі системи віддаленої ідентифікації уможливлуватимуть відкриття банківського рахунку за допомогою власного смартфона, не виходячи з дому. Яскравим прикладом банку в смартфоні на українському ринку став Monobank. Завдяки своєму мобільному додатку ви можете оперувати поточним рахунком, платежами, користуватись овердрафтом, кешбеком, P2P-переказами без комісії (крім кредитних грошових платежів). За даними Мінфіну 38 з 76 українських банків мають мобільні додатки.

Восени 2019 р. KPMG оприлюднили звіт про «Майбутнє цифрового банкінгу». Основні технології, які використовуватиме банк майбутнього наведені на рис. 1.

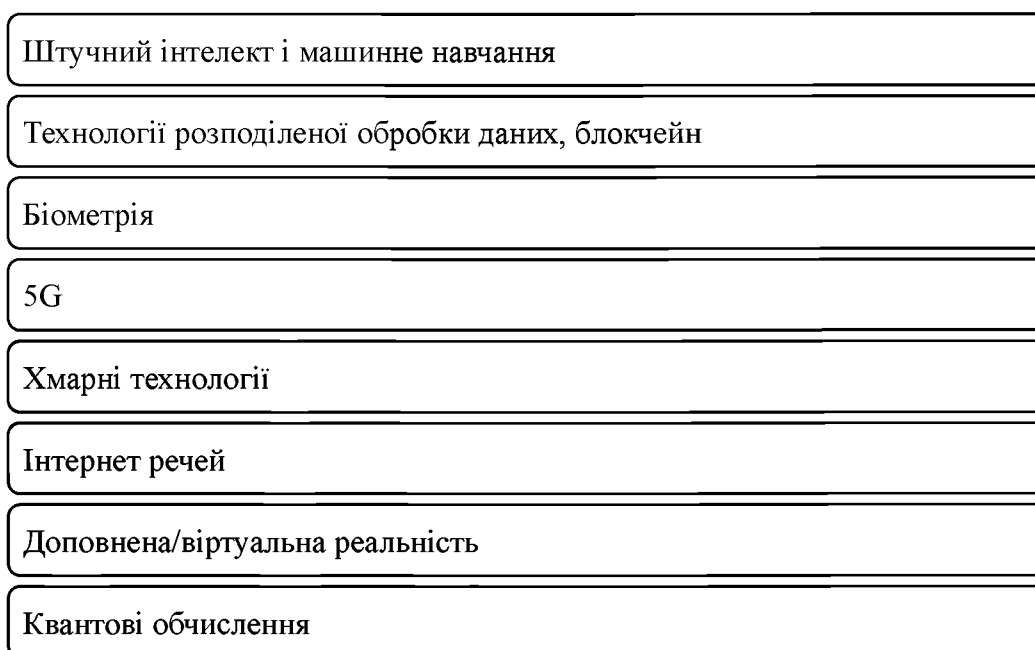


Рис. 1. Технології банку майбутнього
Джерело: Звіт про «Майбутнє цифрового банкінгу» KPMG [3]

Оскільки одним з головних критеріїв, які визначатимуть успіх банку, стає персоналізований підхід до клієнта, то використання штучного інтелекту допоможе інтегруватися в життя споживача, розуміючи його потреби, та надавати релевантний сервіс. Щоденні процеси мають вимагати мінімум часу й зусиль, а оплата благ має стати непомітною для клієнтів. Швидкість, автоматизованість та інтуїтивність у використанні є конкурентною перевагою вже сьогодні. Технологія інтернету речей полягає в тому, що дані збираються та надсилаються за допомогою щоденних об'єктів користування через мережу.

Взаємодія з клієнтами буде максимально простою та зручною за допомогою голосу, біометрії та розумні речі, з девайсами, вмонтованими в них. Кредитні продукти стануть більш гнучкими та персоналізованими, а оцінка ризикованості позичальника ґрунтуватиметься на життєвих звичках та історії покупок. Цифрові валюти покращать зручність та швидкість платежів та дозволять запускати інноваційні послуги. Традиційні банківські продукти будуть замінені контекстно-релевантними фінансовими послугами.

Будуть створені такі продукти, як, наприклад "Lifestyle Bundle", які об'єднують в єдиний платіж всі періодичні платежі домогосподарства [3].

Враховуючи всі наведені вище технології, стає очевидним, що орієнтація на споживача, персоналізований підхід до кожного клієнта є наскрізною ціллю банку майбутнього, тому питання безпеки користувачів поставатиме як головний ризик цифрового банкінгу. Захищеність даних та їх цільове використання викликають підсилену увагу до питання кібербезпеки.

Отже, в умовах посилення банківської конкуренції зі зростанням фінтех-пропозицій традиційні банки вимушені будуть або долучитися до трансформації сектору, або відійти на останні позиції. Персоналізація послуг стане перевагою для користувачів, проте вимагатиме вищого рівня захищеності даних. В умовах макроекономічної нестабільності суспільство все ж має певний рівень довіри до традиційних фінансових умов, що наразі гальмує темпи трансформації банківського сектору через відсутність достатніх стимулів для банківських установ впроваджувати нові технології.

Список використаних джерел:

1. Проект USAID «Трансформація фінансового сектору». Опитування українських банків та фінтехкомпаній – 2019. URL: http://www.fst-ua.info/wp-content/uploads/2019/12/FinTech-Survey-Report_UKR_12-12-2019.pdf
2. Кріс Скіннер: майбутнє банківської системи України за новітніми технологіями // Офіційний сайт Національного банку України. URL: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=12504076
3. Звіт «Майбутнє цифрового банкінгу» // Офіційний сайт компанії KPMG. URL: <https://home.kpmg/ua/uk/home/insights/2019/09/future-of-digital-banking.html>.
4. Прімерова О. К. Розвиток банківської системи України в умовах фінансової глобалізації: дис. – К.: КНУ ім. Т. Шевченка, 2009.

Orlovskiy Sergiy

2nd-year student, NaUKMA

INVESTING RISK MINIMIZATION

Nowadays it is extremely significant to foster “investing” not only as science but as practice in Ukraine because this is main driving force for the business development. Consequently, highly improved investing system will provide country with great economic growth, which is going to enhance international Ukrainian status among the world.

Ukrainian stock market as a crucial place for financial instruments' trading works poorly because of the lack of two important components, known like laws and ethical rules. It is a common knowledge that people may easily lose their money and capital because of risk existence. By the way, there is a big question about trust among potential investors regarding financial institutions and other intermediaries for making an investing deal.

Thus, it is necessary for people to get knowledge about risk management basics so that to understand whether they are deceived or not. Knowing how risk works in the investing world they will have better financial literacy and, as a result, more careful and confident investing decisions will be made and fraudsters will not be able to bust the whole economy.

Risk is the likelihood of a possible loss while making any actions. Investment risk is an indicator of the difference between the expected results of a financial transaction and the real one, which results in the possibility of losing part or all of the investment. The main goal of each person is to minimize potential risks in order to maximize profits or minimize inevitable losses. Each investor has a unique risk profile that determines their willingness and ability to withstand risk.