

## ВПЛИВ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ НА СИСТЕМУ ГРОШОВИХ РОЗРАХУНКІВ

*НТУ «Дніпровська політехніка»*

**Волошина М.О.**

**Науковий керівник: к.т.н., доц. Штефан Н.М.**

Грошові розрахунки – це платежі, що проводяться підприємствами (юридичними особами) та/або фізичними особами між собою, які можуть здійснюватися як за операціями, що напряду пов'язані з реалізацією продукції (товарів, виконаних робіт чи наданих послуг) так і за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна. Грошові розрахунки можуть набирати як готівкової, так і безготівкової форми.

В умовах цифровізації сучасної економіки відбувається перетворення в усіх сферах господарського життя, в тому числі у фінансовій. Цифровізація є загальною характеристикою більшої частини сучасних фінансових інновацій і обумовлена зростанням впливу інформаційно-комунікаційних технологій в процесі виробництва і надання фінансових послуг.

Фінансові технології являють собою синтез цифрових технологій та інновацій у фінансовій сфері. Серед глобальних трендів сфери фінтех слід зазначити мобільні фінансові послуги, управління фінансами та рахунками, грошові перекази, роботи-консультанти, страхові технології, краудфандинг, P2P кредитування, блокчейн та криптовалюти. Відбувається перехід від готівкових грошових коштів до онлайн-гаманця, від банківських кредитів до отримання позик через Інтернет від інших користувачів.

В сучасних умовах швидкого розвитку досягли необанки. Необанк — це фінтех-компанія, яка надає банківські послуги у цифровому форматі та не має у своєму складі мережі традиційних банківських відділень. Вона надає послуги виключно в інтернеті. Відсутність мережі фізичних відділень дозволяє небанкам зменшити операційні витрати та в кінцевому результаті розробити максимально привабливий продукт та пропозиції для своїх клієнтів. Як правило, небанки пропонують більш високі процентні ставки, низький рівень комісій (або взагалі їх відсутність) і більш високий клас обслуговування та підтримки.

Сьогодні в Україні успішно функціонують вітчизняні небанки:

- «Банк Власний Рахунок» — цифровий банк, який працює з приватними та корпоративними клієнтами;
- NEOBANK — орієнтований на роботу з ФОП та юридичними особами;
- Monobank - використовує ліцензію «Універсал Банку», що входить до групи ТАС;
- Sportbank — основна особливість продукту — кеш-бек на купівлю спортивних товарів та послуг;
- O.Bank — пропонує кеш-бек при покупках у цифрових магазинах Google та Apple;

-izibank — працює на підставі ліцензії «ТАСКОМБАНК»;

-todobank — працює не тільки з власними картками, а й з картками інших банків.

Фінтех перетворює весь сектор банківських послуг: змінює способи, час і місце надання фінансових послуг і продуктів, формує нові умови взаємодії банків і Фінтех-компаній з їх клієнтами. В результаті розвитку Фінтех з'являється велика кількість бізнес-моделей.

Agency21 – компанія-розробник технології, яка дозволяє робити швидкі платежі без пін-коду за принципом Tap&Go.

Компанія позиціонує себе як поєднання системи цифрових табло (digital signage) та кіоска безконтактних безготівкових платежів (contactless cashless payments kiosk) в одній розробці.

За допомогою чат-боту Coinурау можна в один клік розрахуватись у закладі, зробити покупку онлайн та перевести гроші з одного рахунку на інший.

Easурау –система прийому платежів, що надає універсальний платіжний інструмент, забезпечений offline- (мережа платіжних терміналів під брендом EasyPay) та online-інфраструктурою (easурау.ua, інструменти електронної комерції та мобільні додатки).

Electrum – оператор електронних фінансових і платіжних інструментів - надає клієнтам можливість швидко відкривати анонімні електронні гаманці з функцією оплати товарів та послуг в режимі реального часу, а також послуги лояльності та захисту товарів від фальсифікату.

FINT.online – сертифікований платіжний сервіс FINT р2р переказів та online розрахунків.

Forpost – бренд компанії «ПОСТ ФІНАНС», що входить в групу компаній “Нова Пошта”. Основні види фінансових послуг, що надає Forpost — грошові готівкові та безготівкові перекази та оплата послуг поштових переказів логістичного оператора «Нова Пошта» в електронних грошах.

Fondy – міжнародна платіжна платформа, що забезпечує сервіс інтернет-еквайрінгу. Сервіс дозволяє обробляти платежі на сайтах інтернет-магазинів, в мобільних додатках та пристроях різних типів, що під'єднані до мережі інтернет.

GlobalMoney – платіжна система, що надає послуги з клірингу, процесінгу, а також здійснення операційних та інших технологічних функцій, що забезпечують використання електронних грошей.

Leogaming – оператор прийому платежів для поповнення рахунку в онлайн-іграх, ігрових сервісах, електронних гаманцях і т. д.

MAXI CARD – це віртуальна картка лояльності. Компанія є оператором послуг платіжної інфраструктури у сфері електронних грошей.[1]

Для ефективного та безпечного функціонування і розвитку цифрових фінансових технологій необхідно з боку держави правове регулювання сфери фінтех.

### Перелік посилань

1.Фінтех в Україні: тенденції, огляд ринку та каталог [Електронний ресурс] Режим доступу : <http://fintech.unit.city/guide> 2018