

ЦИФРОВІ БАНКИ, ЇХ ФУНКЦІЇ ТА ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ

Пархоменко Д.В., здоб. вищ. осв.

Науковий керівник – канд екон. наук, доц. **Л.А. Гербич**
Державний торговельно-економічний університет

Необанк – модернізований банк, який працює за новітніми цифровими платформами, що якісно відрізняється від застарілих традиційних, оскільки пропонує мінімальні комісії, але водночас вищі процентні ставки та рівень обслуговування, і всі операції здійснюються в кіберпросторі.

На стрімкий розвиток необанків в Україні у 2020 – 2021 роках вплинула затяжна пандемія COVID-2019. На сьогоднішній день існує вже 6 стартапів, які можна віднести до необанків. Особливості їх функціонування наведено в таблиці 1.

Таблиця 1 – Необанки в Україні та особливості їх функціонування

Назва	Ліцензія	Особливості
Monobank	Універсал банку	Є вигідні тарифи з онлайн-кредитування, депозити і жива підтримка клієнтів 24/7, а також cash-back з обміном на реальні гроші.
Izibank	Дочка групи компанії ТАС, в яку входить Універсал Банк	Можна користуватися в Google Play (андроїд), в iOS поки на стадії бета-тесту. Онлайн-платежі, перекази, депозити, кредити, кешбек 1% на всі категорії платежів.
Sport bank	Оксі банку	Онлайн-платежі, перекази, депозити, кредити, кешбек 10% при купівлі спортивного одягу та абонементів у фітнес клуби.
O.Bank	Idea Bank	Онлайн-платежі, депозити, кредити, безконтактні р2р перекази, зняття готівки з банкоматів без комісій у перші 4 місяці користування картою.

Джерело: складено авторами на основі [1],[2].

Основними перевагами цифрових банків є мінімальні витрати на будівництво та реконструкцію головного офісу та відділень, оскільки банк створений на цифровій платформі в Інтернеті; мінімальні витрати на документообіг, вся документація зберігається онлайн. Для клієнтів серед плюсів необанку можна виділити такі, як проведення та управління операціями з рахунком у зручний для клієнта час, у зручному місці та з будь-якого цифрового носія, звільнення від очікування у черзі та отримання консультації спеціалістів банку в будь – який зручний час.

Однак серед позитивних тенденцій існують й негативні, що стримують темпи розвитку необанків в Україні. Основною перешкодою є недосконале законодавство в сфері цифрових технологій в необанкінгу та ліцензуванні їх діяльності, а також значні витрати на розробку та впровадження надійного захисту від кібершахрайства та вірусних програм.

Отже, узагальнюючи вище сказане, можна зробити висновок, що в подальшому небанкам необхідно пропонувати своїм клієнтам більш вигідні продукти, а це допоможе забезпечити високий рівень довіри до необанків. Потрібно підвищити фінансові знання, оновити нормативно – правову базу, особливо в порядку та умов ліцензування діяльності необанків. Значний успіх небанківського сектору допоможе розвинути новітні цифрові технологічні процеси у банківській справі, а також запровадить нові інструменти для учасників фінансового ринку.

Інформаційні джерела:

1. Житар М.О. Необанкінг: зарубіжний досвід та українська перспектива. Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. 2019. № 2. С. 81–95.

2. Українські необанки: ключові гравці й потенційні ніші для розвитку URL: <https://elnews.com.ua/uk/ukrayinski-neobanky-klyuchovi-gravczi-j-potencijni-nishi-dlya-rozvytku/>