

перевагу у форматі доступу до глобальних інвестицій. За масштабом змін, яких слід очікувати у зв'язку із появою глобальних можливостей щодо залучення фінансування та розміщення інвестицій це, без жодних сумнівів, буде новим етапом розвитку світової фінансової системи.

Проблемами, які при цьому належить вирішити будуть запобігання легалізації коштів, набутих у злочинний спосіб та фінансуванню тероризму (відповідно до вимог FATF[5]) а також набуття питаннями оподаткування глобального, всесвітнього контексту.

#### Інформаційні джерела:

1. Татарин Н., Олійник О. Фондовий ринок як один із елементів фінансового ринку: історія та його сучасний стан в Україні. *Молодий вчений*. 2023. № 3 (115). С. 128–133. DOI: 10.32839/2304-5809/2023-3-115-24. URL: <http://dx.doi.org/10.32839/2304-5809/2023-3-115-24>.
2. Прямі іноземні інвестиції [Електронний ресурс]. Мінфін. 2023. (accessed: 09.11.2023). URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/fdi/2022/>.
3. Обсяг переказів в Україну у 2022 році склав \$13 млрд – НБУ [Електронний ресурс]. banki.ua. 2023. (accessed: 09.11.2023). URL: <https://banki.ua/news/obsyag-perekaziv-v-ukrayinu-u-2022-roci-sklav-13-mlrd-nbu>.
4. Wright C. S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. *SSRN Electronic Journal*. 2008. DOI: 10.2139/ssrn.3440802. URL: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3440802>.
5. Kuzminska O. Assessment of conformity of measures of the financial monitoring system of Ukraine with FATF international standards. *Finansi Ukraini*. 2023. aug. Vol. 2023, no. 4. P. 55–75. DOI: 10.33763/finukr2023.04.055. URL: <http://dx.doi.org/10.33763/finukr2023.04.055>.

## ПРОБЛЕМА РОЗВИТКУ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У ФІНАНСОВОМУ СЕКТОРІ УКРАЇНИ

Литвинов А.І., д-р екон. наук, проф.

Василенко Д.О., здоб. вищої освіти

*Державний біотехнологічний університет*

Фінансовий сектор України є важливою складовою економіки країни. Він включає в себе різноманітні фінансові установи, такі як банки, страхові компанії, пенсійні фонди, інвестиційні компанії та інші. Цей сектор грає ключову роль у забезпеченні фінансової стабільності, розвитку підприємництва та залученні інвестицій. Фінансовий сектор України також відіграє важливу роль у фінансуванні витрат державного бюджету та забезпеченні економічного зростання. Банки надають кредити підприємствам та приватним особам, що сприяє розвитку бізнесу і стимулює економічне зростання. Крім того, фінансові установи забезпечують збереження та накопичення коштів громадян, надають послуги зі страхування та пенсійного забезпечення. Фінансовий сектор України також стикається з викликами та проблемами, пов'язаними зі змінами у глобальному фінансовому середовищі, кібербезпекою, регуляторними обмеженнями та іншими факторами. Але найбільшим викликом сьогодення є розв'язана проти України загарбницька війна. Для фінансової галузі її

наслідком стали зруйновані загарбниками активи, втрата контролю за активами, розміщеними на окупованих територіях. Але найбільше – це безповоротні втрати людського капіталу. Розвиток цифрових технологій може відіграти важливу роль у подоланні цих проблем та покращанні ефективності фінансового сектору.

Найбільш активно у фінансовому секторі зараз використовують наступні цифрові технології: Інтернет-банкінг, який дозволяє клієнтам здійснювати фінансові операції та отримувати інформацію про свої рахунки за допомогою Інтернету. Це зручний спосіб для клієнтів здійснювати перекази, платежі та перевіряти свій баланс в будь-який зручний для них час. Мобільний банкінг, за допомогою якого клієнт може отримувати доступ до банківських послуг через свої мобільні пристрої, такі як смартфони або планшети. Це дозволяє клієнтам здійснювати операції в будь-якому місці і в будь-який час, що робить банкінг більш зручним та доступним. Електронні платежі, які дозволяють здійснювати оплату за товари та послуги через Інтернет без необхідності використовувати готівку або чеки. Це спрощує процес платежу та забезпечує швидше та безпечніше їх проводити. Фінтех-послуги використовують технології для надання фінансових послуг, таких як платежі, кредитування та управління інвестиціями. Ці послуги зазвичай пропонуються через мобільні додатки або веб-платформи, що дозволяє клієнтам здійснювати фінансові операції швидше та зручніше. Блокчейн - це розподілена база даних, яка забезпечує безпеку та недоступність для змін даних. У фінансовому секторі використовується для забезпечення безпеки та автентифікації транзакцій, а також для покращення процесу обміну даними між різними фінансовими установами. Цей перелік не є вичерпним, українськими операторами фінансового сектору використовуються також й інші цифрові технології. Зокрема, в українських банках вже давно законодавчою вимогою є забезпечення ведення обліку в електронній формі. А це є поштовхом до використання і розвитку сучасних технологій зберігання даних. Також неможливо уявити без цифрових технологій системи платежів із використанням платіжних карток.

Проблема, яку розглядається, полягає в кібербезпеці та захисті інформації у фінансовому секторі України. Це важлива тема, оскільки зростаюча кількість кібератак на фінансові установи ставить під загрозу безпеку фінансової системи країни. Особливої актуальності це набуває у зв'язку із поточною ситуацією ворожої збройної агресії та її наслідків. Тому Україна стикається зі значними викликами в галузі кібербезпеки та захисту інформації у фінансовому секторі. Недостатня свідомість про ці ризики та недостатня інвестиційна активність у цій сфері створюють уразливість для кібератак. Необхідно приділяти більше уваги цим питанням та працювати над розробкою ефективних стратегій забезпечення безпеки фінансових установ.

Іншою складовою проблем, що пов'язані із впровадженням та розвитком у фінансовому секторі цифрових технологій є законодавче регулювання. Причому, тут ситуація також є складною. Адже часто там, де законодавство дійсно потрібне, нормативні документи відсутні або приймаються із великим запізненням. Як було, наприклад, із нормативним врегулюванням положень,

пов'язаних із використанням електронного підпису. Або інша крайність, коли наявне нормативне регулювання створює перешкоди для розвитку технологічних інновацій. І тут також можна навести приклад із електронним підписом, коли наявне на той момент законодавство не давало можливості користуватись перевагами даної технології у повному обсязі. І хоча приклад із електронним підписом можна віднести до успішних, адже відповідне законодавство все ж таки було розроблено і прийнято. Це дало можливість впровадити сервіс "Дія", спростити процедури банківського обслуговування громадян, надати їм можливість віддаленого доступу до фінансових та інших послуг.

Разом із розвитком цифрових технологій та інновацій на їх основі відбуваються також і зміни глобального фінансового середовища. З одного боку, рух фінансових потоків спрощується та набуває глобального контексту. З іншого боку - посилюється контроль за рухом коштів, набутих злочинним шляхом та таких, що використовуються для фінансування тероризму. Також відбувається розвиток в напрямку децентралізованих фінансів, зокрема, заснованих на технології блокчейн. Це є викликом для частини фінансового сектору, представленого традиційними операторами: банками, страховими компаніями, платіжними системами та іншими. Але з іншого боку - це відкриває потужні можливості для розвитку новітніх фінансових компаній та сервісів - необанків, децентралізованих фінансових сервісів та інших.

Таким чином, забезпечення розвитку цифрових інновацій у фінансовому секторі України є важливою умовою його виживання та розвитку у складних економічних умовах сьогодення. Адже відсталість від цифрових інновацій означатиме для фінансової компанії втрату клієнтів, ринку, зменшення доходів. А переміщення на основі розвитку цифрових технологій конкуренції у глобальний аспект є додатковим стимулом для розвитку цифрових інновацій у фінансовій галузі.

## **ПЕРСПЕКТИВИ ВИКОРИСТАННЯ КРИПТОВАЛЮТ ЯК ІНВЕСТИЦІЙНОГО ІНСТРУМЕНТУ**

**Литвинов А.І.**, д-р екон. наук, проф.

**Товт Ф.Ф.**, здоб. вищої освіти

*Державний біотехнологічний університет*

Сучасні умови характеризуються надзвичайно складною соціально-економічною ситуацією. Її спричинила найбільша у Європі з часів другої світової війни збройна військова агресія. Як свідчить перебіг подій, вона спрямована на руйнацію об'єктів інфраструктури, промислового та соціально-економічного потенціалу, логістичних ланцюжків. Це є значним стресом для функціонування будь-якого підприємства. Тим більше, що залишилися