

Рівень безпеки системи відповідає міжнародному стандарту, що підтверджено відповідним сертифікатом. Сервіс пропонує прозорі тарифи, зручні механізми підключення, цілодобову підтримку. Для інтеграції з сайтами та мобільними програмами можна використовувати API, iOS та Android SDK та спеціальні платіжні модулі для CMS-систем. Недоліки системи затримка платежів; проблеми з надсиланням коштів не партерів Portmone.

Підсумовуючи результати проведеного дослідження сучасного стану та перспектив розвитку мобільних платіжних систем відзначимо наступне:

1. Мобільні платіжні системи спрямовані на використання технологій безконтактної оплати.

2. Ринок мобільних платіжних систем інтенсивно розвивається.

3. Розвиток мобільних платіжних систем здійснюється за двома напрямками: техніко-економічний (удосконалення технологій та створення конкурентоспроможного середовища систем) та користувальницьким (стимулювання споживачів до використання).

## **ГЛОБАЛЬНІ БАНКІВСЬКІ ПРАКТИКИ НА ОСНОВІ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ: УРОКИ ДЛЯ СТАЛОГО РОЗВИТКУ УКРАЇНИ**

**Луценко В.В.**, здоб. ступ. PhD

*Національний університет біоресурсів і природокористування України*

Інтеграція штучного інтелекту (ШІ) в цифровий банкінг змінює фінансові послуги в усьому світі, сприяючи просуванню до фінансової інклюзії, економічної стійкості та сталого розвитку. Для України, яка стикається з викликами в умовах триваючої війни та цифрової трансформації, впровадження найкращих світових практик у банківській справі на основі штучного інтелекту може прискорити прогрес у досягненні «Цілей сталого розвитку» (ЦСР). Досвід країн із розвиненими цифровими банківськими екосистемами може допомогти Україні використати технології штучного інтелекту для розширення доступу до фінансових послуг, вирішення соціально-економічних проблем і сприяння сталому зростанню.

Індія є яскравим прикладом того, як штучний інтелект відіграє важливу роль у розширенні фінансових послуг для населення, яке не отримує достатнього рівня обслуговування. Державний банк Індії (SBI) використовує чат-ботів на основі AI, таких як «SIA», щоб пропонувати доступні банківські послуги різними мовами, охоплюючи віддалені райони, де традиційна банківська інфраструктура обмежена [1]. Автоматизована взаємодія з клієнтами та фінансові консультації в режимі реального часу зменшують бар'єри для доступу до фінансових послуг, підтримуючи ЦСР 1 (Подолання бідності) та ЦСР 10 (Зменшення нерівності). Україна може впровадити подібні чат-боти зі

штучним інтелектом для покращення банківських послуг для людей у сільській місцевості та постраждалих від війни регіонах, тим самим підвищуючи фінансову інклюзію та підтримуючи зусилля з відновлення громад.

Досвід Китаю демонструє, як штучний інтелект революціонував кредитний скоринг і кредитування, сприяючи інклюзивному економічному зростанню. Такі компанії, як Ant Financial і WeBank, використовують ШІ для аналізу нетрадиційних джерел даних, таких як активність у соціальних мережах, платіжні історії та поведінка в Інтернеті, щоб оцінити кредитоспроможність фізичних осіб і малих підприємств, які не мають традиційної кредитної історії [2]. Цей підхід на основі штучного інтелекту полегшив видачу кредитів малому та середньому бізнесу, що сприяє досягненню ЦСР 8 (Гідна праця та економічне зростання). В Україні подібні моделі оцінки кредитоспроможності на основі штучного інтелекту можуть відкрити фінансові можливості для малого бізнесу та фізичних осіб, які не мають доступу до традиційних банківських послуг через обмежену або відсутню кредитну історію. Це було б особливо цінним у постраждалих від війни регіонах, де економічне відродження є ключовим для сталого відновлення.

Європейський Союз використовує штучний інтелект у просуванні «зеленого» фінансування - ще один приклад приведення фінансової діяльності у відповідність до цілей сталого розвитку. Банк ING у Нідерландах інтегрує ШІ в оцінку ризиків, щоб оцінити вплив на навколишнє середовище проєктів, які потребують фінансування [3]. Надаючи пріоритет кредитам на відновлювані джерела енергії та екологічно чисті ініціативи, банк підтримує ЦСР 13 (Дії у сфері клімату) та ЦСР 7 (Доступна та чиста енергія), роблячи свій внесок у розвиток низьковуглецевої економіки. Для України інтеграція штучного інтелекту в банківські операції може також сприяти залученню інвестицій у проєкти зеленої енергетики, що сприятиме досягненню екологічних цілей країни та стимулюватиме економічне зростання в нових секторах, таких як сонячна та вітрова енергетика. Інструменти штучного інтелекту для оцінки стійкості інвестиційних проєктів допоможуть забезпечити виділення фінансових ресурсів підприємствам, які відповідають кліматичним зобов'язанням України.

Регуляторне середовище Сінгапуру дає уявлення про те, як сприяти впровадженню штучного інтелекту в цифровому банкінгу. Валютне управління Сінгапуру (MAS) створило збалансовану систему, яка заохочує технологічні інновації, забезпечуючи при цьому захист прав споживачів та етичне використання ШІ [4]. Регуляторні ініціативи, такі як принципи відповідального використання ШІ та середовища «пісочниці» для тестування нових технологій, створюють сприятливе середовище для впровадження ШІ у фінансовому секторі. Україна може використати досвід Сінгапуру для розробки нормативно-правової бази, яка сприятиме впровадженню інновацій у банківській сфері, захищаючи при цьому права споживачів. Співпраця з міжнародними партнерами для впровадження найкращих практик щодо захисту даних, кібербезпеки та прозорості алгоритмів може допомогти Україні управляти ризиками та побудувати стійку фінансову систему.

Однак інтеграція штучного інтелекту в цифровий банкінг не позбавлена викликів. Питання конфіденційності даних, потенційні упередження в алгоритмах штучного інтелекту та потреба в надійній цифровій інфраструктурі є важливими проблемами, які необхідно вирішити. Міжнародний досвід показує, що ці проблеми можна вирішити за допомогою комплексного підходу. Наприклад, впровадження механізмів виявлення та виправлення упередженості в системах ШІ забезпечує справедливість, а надійні закони про захист даних захищають дані користувачів [5]. Інвестиції в розвиток цифрової інфраструктури, особливо в сільській місцевості та на територіях, що постраждали від війни, також мають вирішальне значення для підтримки широкого впровадження банківських послуг на основі штучного інтелекту. Україна має визначити пріоритетом модернізацію цифрової інфраструктури, щоб забезпечити рівний доступ до переваг фінансових послуг зі штучним інтелектом.

Підвищення цифрової та фінансової грамотності населення має важливе значення для успішного впровадження банківських послуг зі штучним інтелектом. Такі країни, як Естонія, приділяють особливу увагу навчанню цифровим навичкам, щоб навчити громадян орієнтуватися в сучасних фінансових системах [6]. Програми фінансової освіти можуть допомогти українцям повною мірою скористатися банківськими послугами зі штучним інтелектом, підвищити впевненість у використанні цифрових інструментів для управління фінансами, доступу до кредитів та інвестування в екологічні ініціативи. Підвищення обізнаності щодо етичного використання ШІ в банківській сфері також може сприяти зміцненню довіри суспільства, що має вирішальне значення для широкого впровадження технологій штучного інтелекту.

Використання практик цифрового банкінгу на основі штучного інтелекту може значно прискорити зусилля України в досягненні «Цілей сталого розвитку». Переймаючи найкращі світові практики, Україна може розкрити потенціал ШІ для підвищення фінансової інклюзивності, розвитку «зелених» фінансів та підтримки економічної стійкості. Стратегічні політичні заходи, регуляторна підтримка та ініціативи з розбудови потенціалу необхідні для подолання викликів та максимізації переваг штучного інтелекту в банківському секторі. Оскільки Україна планує подальшу відбудову та модернізацію, впровадження цифрових рішень на основі штучного інтелекту не лише підвищить конкурентоспроможність її фінансового сектору, а й сприятиме сталому та інклюзивному зростанню, позиціонуючи країну як лідера в цифровій економіці.

#### **Інформаційні джерела:**

1. Kumar A., Srivastava A., Jaiswal S. Digital Transformation and Financial Inclusion: A Case Study of State Bank of India. *Intellectual Resonance, DCAC Journal Of Interdisciplinary Studies*. 2023. VOL. 6. P. 194-210.
2. Cornelli G., Frost J., Gambacorta L., Rau R., Wardrop R., Ziegler T.. Fintech and big tech credit: Drivers of the growth of digital lending. *Journal of Banking & Finance*. 2023. VOL. 148.
3. Segal M. ING Launches Climate Transition Assessment Tool, May End Financing for Clients Not Progressing. *ESG Today*. URL: <https://www.esgtoday.com/ing-launches-new-tool-to-assess-client-climate-transition-plans-may-end-financing-those-not-progressing/> (дата звернення: 26.10.2024).

4. The Monetary Authority of Singapore Outlines the Use of Ethical AI With Release of White Papers. *The Fintech Times*. URL: <https://thefintechtimes.com/the-monetary-authority-of-singapore-outlines-the-use-of-ethical-ai-with-release-of-white-papers/> (дата звернення: 26.10.2024).

5. Ferrara E. Fairness and Bias in Artificial Intelligence: A Brief Survey of Sources, Impacts, and Mitigation Strategies. *Sci Journal*. 2024. VOL. 6 (1). URL: <https://www.mdpi.com/2413-4155/6/1/3> (дата звернення: 26.10.2024).

6. Kralj L. Estonia: a snapshot of digital skills. *Digital Skills and Jobs Platform*. URL: <https://digital-skills-jobs.europa.eu/en/latest/briefs/estonia-snapshot-digital-skills/> (дата звернення: 26.10.2024).

## ГЛОБАЛЬНЕ ПАРТНЕРСТВО ЯК ЧИННИК СТАЛОГО РОЗВИТКУ

**Мірошниченко І.С.**, канд. екон. наук

*Льотна академія Національного авіаційного університету*

Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року зазначені в Указі Президента України від 30 вересня 2019 року № 722/2019, зокрема наголошено на активізації роботи щодо глобального партнерства в інтересах сталого розвитку [1].

Глобальне партнерство відіграє ключову роль у забезпеченні сталого розвитку, оскільки сучасний світ стикається з багатьма викликами (рис. 1), які потребують колективних зусиль для їх вирішення.



**Рис. 1. Глобальні виклики сучасності**

Зазначені виклики є різноманітними, але взаємопов'язаними, оскільки проблеми в одній сфері можуть спричиняти наслідки в інших. Тому, їх