

Міністерство освіти і науки України

**Національний університет
«Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»**

**Навчально-науковий інститут фінансів, економіки,
управління та права
Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування**



ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА: ДЕРЖАВА, РЕГІОН, ПІДПРИЄМСТВО

**Матеріали ІХ Міжнародної
науково-практичної конференції**

15 травня 2025 р.

**Полтава
2025**

УДК 004.738.5:364-786.5

Худолій Юлія Сергіївна,

кандидат економічних наук, доцент

Сорокіна Діана Андріївна, Кунах Вікторія Сергіївна,

студентки

*Національний університет «Полтавська політехніка імені
Юрія Кондратюка»*

ФІНТЕХ СЕРВІСИ ЯК ІНСТРУМЕНТ ПІДВИЩЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ІНКЛЮЗІЇ ТА БЕЗПЕКИ

У сучасному світі фінансові технології (фінтех) виступають потужним інструментом розширення доступу до фінансових послуг та підвищення рівня фінансової інклюзії. Завдяки фінтех-рішенням відкриваються нові можливості для широких верств населення, які раніше були виключені з традиційної банківської системи через відсутність необхідних документів, доходів або географічної близькості до банківських установ.

Фінтех сприяє створенню мобільних платіжних платформ, цифрових банків, краудфандингових систем і сервісів мікрокредитування. Наприклад, мобільна платформа M-Pesa у Кенії дала змогу мільйонам людей отримати доступ до базових фінансових послуг без відкриття банківського рахунку [2, с. 186]. Аналогічно, європейські цифрові банки, такі як Monzo та Revolut, забезпечують швидкий і зручний доступ до управління фінансами за допомогою смартфона, що знижує бар'єри для фінансової участі [3, с. 45].

Крім розширення доступності, фінтех активно використовує інноваційні технології для оцінки платоспроможності клієнтів, зокрема машинне навчання та аналіз великих даних. Це дозволяє надавати кредити особам без традиційної кредитної історії на основі альтернативних даних – наприклад, історії платежів за комунальні послуги або використання мобільного зв'язку [4, с. 9].

Безпека фінтех-сервісів є надзвичайно важливою складовою

їхнього успіху. Використання технологій шифрування даних, біометричної автентифікації та блокчейну зменшує ризики кібершахрайства й підвищує довіру користувачів до нових платформ [5, с. 5]. Наприклад, багато мобільних додатків для платежів запровадили багатофакторну автентифікацію та шифрування «end-to-end» для захисту транзакцій.

Ще одним важливим аспектом розвитку фінтеху є регуляторні інновації. Багато країн запроваджують так звані «регуляторні пісочниці» – спеціальні правові режими, що дозволяють фінтех-стартапам тестувати свої рішення під контролем регуляторів у безпечному середовищі [6, с. 35]. Це сприяє розвитку технологій при одночасному забезпеченні належного рівня безпеки та захисту прав споживачів.

Таким чином, фінтех-сервіси відіграють ключову роль у підвищенні фінансової інклюзії та безпеки, забезпечуючи нові способи доступу до фінансових ресурсів, одночасно впроваджуючи інноваційні рішення для захисту користувачів і збереження довіри до цифрової економіки.

Література

1. Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., Hess, J. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. *World Bank*, 2018. 164 p. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510>.
2. Jack, W., Suri, T. Risk Sharing and Transactions Costs: Evidence from Kenya's Mobile Money Revolution. *American Economic Review*, 2014, vol. 104(1). P. 183–223. URL: <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.104.1.183>.
3. Ziegler, T., Shneor, R., Wenzlaff, K., Wang, B., Kim, Y., Odorović, A. The Global Alternative Finance Market Benchmarking Report. *University of Cambridge*, 2020. 110 p. URL: <https://www.jbs.cam.ac.uk/insight/2020/global-alternative-finance-market-report/>.
4. Bazarbash, M. Fintech in Financial Inclusion: Machine Learning Applications in Assessing Credit Risk. IMF Working

Paper No. 19/109, 2019. 34 p. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2019/06/27/Fintech-in-Financial-Inclusion-Machine-Learning-Applications-in-Assessing-Credit-Risk-46954>.

5. Arner, D. W., Barberis, J., Buckley, R. P. Fintech and Regtech: Impact on Regulators and Banks. *Journal of Banking Regulation*, 2017, vol. 19. P. 1–14. URL: <https://link.springer.com/article/10.1057/s41261-017-0038-3>.

6. Zetsche, D. A., Buckley, R. P., Arner, D. W., Barberis, J. N. Regulating a Revolution: From Regulatory Sandboxes to Smart Regulation. *Fordham Journal of Corporate & Financial Law*, 2017, vol. 23(1). P. 31–103. URL: <https://ir.lawnet.fordham.edu/jcfl/vol23/iss1/2/>.

7. Худолій Ю.С., Свистун Л.А. (2023). Трансформація роздрібного банкінгу під впливом Fintech. *Науковий журнал «Економіка і регіон»*, (4(91), 206-214. URL: [https://doi.org/https://doi.org/10.26906/EiR.2023.4\(91\).3214](https://doi.org/https://doi.org/10.26906/EiR.2023.4(91).3214).

УДК 336

Білько Анастасія Вікторівна, Чорнобель Карина Олексіївна,
студентки

*Національний університет «Полтавська Політехніка імені
Юрія Кондратюка»*

РОЗВИТОК ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ ТА ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ В УКРАЇНІ

Сучасний бізнес швидко змінює традиційні форми розрахунків і переміщується в Інтернет. Це сприяє появі та розвитку електронних платіжних систем, які базуються на новій формі грошей – електронних грошах. В Україні цей ринок ще формується, що пояснюється слабким розвитком інформаційних технологій і нормативно-правової бази. Однак,