

**Vitalii Rysin, Doctor of Economic Sciences, Professor**

*Lviv Polytechnic National University*

*Lviv, Ukraine*

**Oleksandr Dzyk, Postgraduate Student**

*Lviv Polytechnic National University*

*Lviv, Ukraine*

*DOI: <https://doi.org/10.30525/978-9934-26-471-9-62>*

## **THE ROLE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE TRANSFORMATION OF THE INTERNATIONAL FINANCIAL INDUSTRY**

### **РОЛЬ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У ТРАНСФОРМАЦІЇ МІЖНАРОДНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНДУСТРІЇ**

На сучасному етапі розвитку міжнародної фінансової індустрії значно розширилася сфера застосування новітніх цифрових технологій. Цей напрям приваблює як розробників програмного забезпечення, так і учасників фінансового ринку, які готові реалізовувати інноваційні рішення на міжнародних фінансових ринках. Стрімкий розвиток та поява нових технологій дають можливість створювати і пропонувати своїм клієнтам нові сервіси та послуги, які були б зручнішими для користувачів та задовольняли всі їхні потреби [1]. Це приносить чимало вигід усім сегментам економіки, проте поряд з тим генерує низку викликів як для учасників фінансових транзакцій, так і для регуляторів ринку.

Швидкі темпи діджиталізації, що охоплюють усі сфери суспільного життя, стали невід'ємною частиною сучасного світу. Її вплив на світову економіку є предметом жвавих наукових дискусій. Науково-технічний прогрес, як ключовий рушій глобалізації, безпосередньо впливає на розвиток фінансового сектору, стимулюючи впровадження інноваційних технологій. Глобалізаційні процеси суттєво трансформують світову економіку та сприяють розвитку міжнародних та національних платіжних систем. Електронні платежі, що здійснюються в режимі реального часу через мережу Інтернет, стали невід'ємною частиною повсякденного життя.

Останні роки характеризуються радикальними змінами в сфері фінансових транзакцій, зумовленими бурхливим розвитком технологій та процесом цифрової трансформації. Традиційні методи здійснення платежів поступово поступаються місцем інноваційним цифровим рішенням, що відзначаються вищою ефективністю та зручністю для

користувачів. Ключовими елементами сучасної електронної комерції стали автоматизовані клірингові системи, банківські перекази та кредитні картки. Ці інструменти забезпечують безперешкодний обмін фінансовими ресурсами в глобальному масштабі, долаючи географічні та часові бар'єри.

Фінансовий сектор переживає глибоку трансформацію, зумовлену необхідністю модернізації традиційних систем та підвищення гнучкості бізнес-процесів. Компанії активно впроваджують інноваційні рішення, такі як онлайн-банкінг, цифрові платформи та персоналізовані страхові продукти, з метою задоволення зростаючих потреб клієнтів. Інвестиції в технологічний розвиток є рушійною силою цих змін, забезпечуючи підвищення ефективності та конкурентоспроможності фінансових установ [2].

Основними технологіями, в які інвестують фінансові компанії, є штучний інтелект, блокчейн, аналітика даних, інтернет речей та роботизована автоматизація процесів (RPA). Крім того, для модернізації застарілих систем все більше фінансових установ звертаються до хмарних технологій, які розглядаються не лише як фактор підвищення ефективності, а й як інструмент для змін. Переваги хмарної інфраструктури для фінансових послуг включають зниження витрат, кращу та більш інтегровану безпеку, кращу масштабованість та гнучкість – і це можна розглядати як більш ефективний та економічно вигідний підхід до великих даних та аналітики.

Цифрові платежі принципово змінили парадигму взаємодії між бізнесом та споживачами, забезпечивши безпрецедентний рівень зручності та швидкості проведення фінансових операцій. Зокрема, банківські перекази суттєво пришвидшили міжнародні транзакції, мінімізувавши роль посередників у традиційній зовнішній торгівлі. Широке розповсюдження кредитних карток та можливість миттєвої оплати товарів і послуг зробили їх домінуючим інструментом як для офлайн, так і для онлайн-покупок.

Впровадження цифрових технологій сприяло демократизації доступу до фінансових послуг. Малий бізнес отримує можливість конкурувати на глобальному ринку, охоплюючи клієнтів далеко за межами свого регіону. Споживачі, в свою чергу, набули більшої гнучкості в управлінні своїми фінансами, здійсненні покупок та оплати рахунків за допомогою кількох кліків.

За оцінкою Світового банку, є кілька ключових напрямів впливу цифрових фінансових технологій на індустрію фінансових послуг та взаємодію між їх надавачами і споживачами [3]. Передовсім, діджиталізація фінансових послуг та грошей допомагає подолати розриви в доступі до фінансових послуг для домогосподарств і фірм та сприяє економічному розвитку. Технології сприяють зниженню транзакційних витрат, індивідуалізації фінансових послуг, допомагають долати географічні бар'єри. Проте слід зауважити, що значна частина світового населення нині ще залишається поза межами формальної фінансової системи, що негативно впливає на їхній соціально-

економічний розвиток. Для вирішення цієї проблеми держави повинні створювати сприятливе регуляторне середовище, яке стимулюватиме розвиток фінансових технологій та забезпечить безпеку фінансових інновацій.

Окрім того, фінтех зумовлює кардинальні трансформації у фінансовому секторі, породжуючи значні політичні імплікації. Свідченнями цього процесу є швидке зростання мобільних платежів, банківських додатків, фінансових послуг, що надаються великими технологічними компаніями та необанками, а також розвиток криптоактивів та цифрових валют центральних банків.

Нові технологічні рішення, що лежать в основі фінтеху, радикально трансформують структуру ринку фінансових послуг, породжуючи нові бізнес-моделі та змінюючи ролі традиційних учасників. Межі між фінансовими компаніями та іншими секторами економіки стають дедалі більш розмитими. Фінансові установи все частіше делегують частину своїх функцій третім сторонам, тоді як нефінансові компанії інтегрують фінансові послуги у свої пропозиції, створюючи нові гібридні бізнес-моделі.

Варто зауважити, що за умов активного розвитку цифрових технологій уряди та регуляторні органи прагнуть сприяти інноваціям, паралельно посилюючи захист прав споживачів і стимулюючи конкуренцію в секторі цифрових фінансів, а також зменшуючи ризики, пов'язані з фінансовою нестабільністю, шахрайством і шахрайством. Усі зацікавлені сторони фінансової екосистеми повинні враховувати низку соціально-економічних тенденцій, що зумовлюють трансформацію у сфері цифрових фінансів, включаючи глобалізацію, урбанізацію та демографічні зміни. Слід враховувати, як ці тенденції вплинули на поширення цифрових фінансових рішень, що сприяють фінансовій інклюзії, розширенню економічних можливостей та доступу до капіталу для людей і бізнесу в усьому світі [4]. З огляду на це, важливого значення набуває вивчення особливостей взаємодії між технологіями, поведінкою споживачів, регулюванням та соціально-економічними тенденціями.

Виникнення цифрових фінансових технологій поставило перед урядами та регуляторами складне завдання збалансування інноваційного розвитку та забезпечення стабільності, цілісності та інклюзивності фінансової системи. Тому вважаємо, що ключовими інструментами для успішного подолання цих викликів є гнучкі та адаптивні регуляторні механізми, що стимулюватимуть розвиток цифрових фінансів. Вони мають бути скеровані на створення умов для ефективної конкуренції між традиційними та новими фінансовими гравцями; розробку нових підходів до захисту прав споживачів фінансових послуг в умовах цифрової трансформації; розширення доступу до фінансових послуг для всіх верств населення за допомогою цифрових інструментів. Оскільки регуляторне середовище перебуває на стадії формування, то слід акцентувати на необхідності постійного оновлення регуляторних підходів.

Підсумовуючи зазначимо, що цифрова трансформація фінансового сектору створює як значні можливості, так і нові виклики для забезпечення стабільності та інклюзивності фінансових систем. Зростання кіберзагроз та системних ризиків, властивих цифровому середовищу, підкреслює необхідність розробки ефективних стратегій управління ризиками. Для забезпечення безперервності фінансових послуг в умовах цифрової ери необхідне впровадження надійної інфраструктури та адекватного регуляторного забезпечення.

### Література:

1. Ситник І. П., Фоміна В. С. Вплив фінтеху на розвиток сучасних платіжних систем України. *Бізнес-навігатор*. 2019. Вип. 2. С. 139–143. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/bnav\\_2019\\_2\\_29](http://nbuv.gov.ua/UJRN/bnav_2019_2_29).
2. Deldag, Z. (2020) How digitalization impacts financial services companies and their audits. URL: [https://www.ey.com/en\\_gl/insights/assurance/how-digital-transformation-impacts-financial-services-companies-and-their-audits](https://www.ey.com/en_gl/insights/assurance/how-digital-transformation-impacts-financial-services-companies-and-their-audits)
3. World Bank (2024) Policy Brief: Fintech and the Future of Finance. URL: <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/11ea23266a1f65d9a08cbe0e9b072c89-0430012022/related/FFoF-2-page-Brief-Summary-for-Policy-Makers.pdf>
4. Suryanarayana A., Chittipaka V. (2024) Digital technologies and their transformative impact on financial payments. *Educational Administration: Theory And Practice*, 2024. Vol. 30(6). P. 1121–1123. DOI: <https://doi.org/10.53555/kuey.v30i6.5450>