

СТАНОВЛЕННЯ ФІНТЕХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ПАНДЕМІЇ КОВІД – 19

Зростаюча кількість користувачів Інтернету та смартфонів, а також наслідки фінансової кризи початку 21 століття призвели до цифризації багатьох фінансових продуктів [1]. Інновації разом із творчістю та підприємництвом створюють сукупність факторів, що стимулюють економічний розвиток. Інновації досить поширені з точки зору виробництва. Однак процес також є складним для фінансових послуг, включаючи страхування [2, 3].

FinTech, поєднання фінансових послуг та технологій, швидко розвивається протягом останнього десятиліття. Ми виділили чотири основні сегменти, де інноваційні цифрові продукти та послуги кидають виклик основним гравцям у галузі фінансових послуг: орієнтація на клієнтів, цифрові точки дотику, вищий рівень безпеки, зручність, складають основні елементи зростання.

FinTech проникає у сфери споживчого фінансування (Кредитування), які в даний час контролюються банками. Варто виокремити три потенційно можливі сценарії щодо майбутнього фінансових послуг:

Перший варіант: банки пристосуються до технологічних інновацій або стануть партнерами FinTechs. Майже всі банки інтенсивно перевіряють ландшафт FinTech, багато з них мають власні інкубатори або активно інвестують у стартапи, щоб скористатися технологічною перевагою та швидким та гнучким процесом розробки продуктів.

Другий варіант: банки ігноруватимуть альтернативні форми FinTech. Це може бути так, якщо FinTechs намагаються масштабуватись і набути більшої актуальності. Багато стартапів зосереджуються на нішевих сегментах, які не загрожують основному бізнесу банків. Це може призвести до мирного співіснування з FinTechs, які займають різні нішеві ринки.

Третій варіант: FinTechs замінить банки як основного постачальника фінансових послуг для споживачів. Якщо банки не зможуть вдосконалити та впорядкувати внутрішні процеси та побудувати зручні цифрові точки взаємодії з клієнтами, вони, ймовірно, продовжуватимуть існувати, але без обслуговування своїх клієнтів інноваційними фінансовими продуктами. Це різко зменшить націнку та відповідно зменшить доречність банків для споживачів.

Заснований на ощадливій та гнучкій розробці продуктів, часто орієнтованій на мобільний досвід користувачів [4], FinTechs переважно пропонують більш інноваційний асортимент продуктів, ніж традиційні банки [5].

Одним із прикладів розвитку тенденції FinTech є заміна дорогих автономних послуг більш економічно вигідною цифровою послугою [6, 7]. Наприклад, британська компанія TransferWise зосередилася на транскордонному переказі коштів. Вони пропонують прозорі послуги для своїх клієнтів, не користуючись фізичним відділенням банку.

TransferWise, PaySend, EasySend їх модель бізнесу пропонує зручний та економічно вигідний спосіб переказу грошових переказів у інші країни мільйонам своїх клієнтів. Оплата базується на валюті, з якої збираються конвертувати гроші та способі оплати. Збори різняться між фіксованою комісією та змінною комісією, наприклад, за операції у фунтах стерлінгів, і лише змінною комісією, тобто мінімальною комісією, яку потрібно сплатити в будь-якому випадку, наприклад, за операції в євро / доларах США. Ковід-19 виступив активатором використання цифрових послуг, щодо послуг які передбачають міждержавний чи транснаціональний характер.

Список використаних джерел

1. Lisowski J., Chojan A. [InsurTech in CEE Region—Where Are We?](#) Global, Regional and Local Perspectives on the Economies of Southeastern Europe. 2021. Springer, Cham. 173-186.
2. Клапків Ю., Свірський В. Проблеми функціонування ринку страхових послуг в умовах поширення Covid-19. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 2. С. 5-9.
3. Łyskawa K., Kędra, A., Kląpkiv, L., Kląpkiv, J. Digitalization in insurance companies. *Contemporary Issues In Business, Management And Economics Engineering: International Scientific Conference (Vilnius, 9 – 10 May 2019)*. Vilnius: Published by Vilnius Gediminas Technical University Press, 2019. P. 842 – 852.
4. Kląpkiv Y., & Dluhopolska T. (2020). Changes in the Tertiary Education System in Pandemic Times: Comparison of Ukrainian and Polish Universities. *Revista Romaneasca pentru Educatie Multidimensionala*, 12(1Sup2), 86-91.