

ШОВКОПЛЯС ГАННА МИКОЛАЇВНА

провідний науковий співробітник Науково-дослідного інституту правового забезпечення інноваційного розвитку НАПрН України

ОМЕЛЬЧУК СОФІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

студентка 4-го курсу Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого

УДК 347.731:346.548:336.717

DOI 10.37772/2518-1718-2024-2(46)-31

СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ ТА ІННОВАЦІЇ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Дане дослідження спрямоване на аналіз наявних інноваційних процесів що запроваджуються на ринку фінансових послуг, їх вплив на розвиток, та покращення діяльності фінансового сектору, а також, сутність, результативність та механізм дії. У статті розглянуто актуальні інновації, які активно запроваджуються на ринку фінансових послуг, їх зміст та переваги застосування завдяки яким фінансовий сектор в умовах сьогодення здатен не лише працювати, забезпечуючи базові потреби клієнтів, а й покращувати та модернізувати свою діяльність.

Актуальність даного дослідження полягає у підкресленні швидкої зміни тенденцій та необхідності для фінансового сектору впроваджувати та розвивати інноваційні підходи для досягнення бажаних результатів. Метою є систематизація, визначення змісту та форм сучасних тенденцій та інновацій на ринку фінансових послуг.

Підсумовуючи дослідження сучасних інноваційних процесів, варто зазначити важливість дотримання балансу між впровадженням новітніх технологій та фінансовою стабільністю, імплементація світових інновацій у законодавство України, впровадження якісних фінансових продуктів з урахуванням економічних інтересів держави та кожного без винятку користувача фінансових послуг - це основні завдання, над якими необхідно працювати як законодавцям, фахівцям фінансової сфери, так і спеціалістам у науковій сфері. Тема інноваційних тенденцій залишається актуальною та перспективною.

Позитивним аспектом є співпраця вітчизняного ринку з міжнародним, впровадження законодавчих змін та їх імплементація на ринку фінансових послуг, що покращує його діяльність. Успішно впроваджені інноваційні технології забезпечать швидкі інтеграційні процеси у світові фінансові ринки, наближення якості обслуговування до стандартів ЄС, відновлення та зростання економіки, зміцнення обороноздатності нашої держави, що наразі є пріоритетним завданням.

Ключові слова: ринок фінансових послуг, фінансовий сектор, інновації на ринку фінансових послуг, інноваційні фінансові продукти, цифрові технології, розвиток ринку фінансових послуг.

Постановка проблеми. Одним із ключових факторів, який відіграє важливу роль у забезпеченні економічної та інформаційної безпеки, особливо у надскладних умовах сьогодення є, безсумнівно, постійний інноваційний розвиток. Інноваційна цифрова трансформація у сферах економічного та фінансового сектору є важливим етапом становлення та розвитку фінансової системи, стабілізації роботи фінансових установ, адже покращує, спрощує та вдосконалює їх роботу, якість надання послуг. Для досягнення даних економічних цілей новітні інструменти ринку, що запроваджуються, повинні відповідати найкращим світовим тенденціям, сприяти посиленню рівня захисту від кібератак та кіберзагроз, розвитку різних галузей економіки, підтриман-

ня належного рівня клієнтоорієнтованості та підвищення конкурентоспроможності вітчизняних підприємств на міжнародному ринку. Систематизація даних інструментів та їх використання забезпечить досліджуваному ринку можливість відновити ресурси та повноцінне функціонування, яке постраждало у зв'язку з руйнівними наслідками військових дій на території нашої держави.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Вагомим внеском, з точки зору аналізу впливу умов сьогодення та новітніх технологій на ринок фінансових послуг, є праці вітчизняних та зарубіжних науковців. Наукова діяльність у сфері ринку фінансових послуг покращує функціонування фінансового сектору та вказує на важливість тих чи інших моментів, що по-

требують окремої уваги його регуляторів. Дана тематика розглядається у працях: Н.Кравчук, О.Луцишина [1], Н.Татарин, Д.Половко [2], Л.Ю.Мельник [3], О.Піхоцька, О.Процик [4] та інші.

Метою дослідження є систематизація, виявлення змісту та форм сучасних тенденцій та інновацій на ринку фінансових послуг.

Виклад основного матеріалу. Фінансові інновації є ключовим та незмінним елементом розвитку економічного ринку України протягом останніх років, залишаючись на сьогодні безперечно актуальним питанням. В умовах військового стану, ряду глобальних ризиків, пов'язаних з наслідками COVID-19 - нові фінансові інструменти забезпечують нормальне функціонування економіки, гарантію безперервності виробництва та як результат безпеку державності. Розвинені фінансові ринки відображають стійке економічне зростання, розвиток галузей та регіонів, низькі темпи інфляції, розумні режими оподаткування, сприятливий політичний клімат у країні та певний баланс фінансово-економічних інтересів у суспільстві.

Сучасні етапи розвитку ринку фінансових послуг залежать від сукупності факторів ключовими з яких в свою чергу є політика постійних нововведень, застосування новітніх технологій для сприяння відновленню економіки України, акумулювання наявних ресурсів, конкурентоспроможність та стає економічне зростання.

НБУ як основний регулятор на ринку банківських та небанківських фінансових послуг вніс зміни у низку постанов та запровадив стратегію їх подальшого функціонування.

Зміни до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” від 20 лютого 2024 року передбачають відсутність права банкам купувати іноземну валюту за дорученням клієнта - резидента (крім фізичної особи), який має: кошти в іноземних валютах, розміщених на поточних та вкладних (депозитних) рахунках, незавершені угоди щодо проведення валютних операцій на умовах “своп” з банками, за якими здійснено першу частину такої операції з продажу клієнтом іноземної валюти банку [5].

Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Міністерство фінансів України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб розробили нову Стратегію розвитку фінансового сектору України, що замінила стратегію розвитку довоєнного стану до 2025 року від 19 липня 2023 року [6]. Дана стратегія була зумовлена Меморандумом про економічну та фінансову політику між Україною та Міжнародним валютним фондом [7]. Її основними напрямками є встановлення спіль-

них пріоритетів для регулювання фінансової системи, врахування чинників та ризиків, які впливають та можуть вплинути на функціонування фінансової системи, що зумовлені вторгненням країни агресора. Актуальним на теперішній час також є Лист про наміри та Меморандум про економічну і фінансову політику від 11 березня 2024 року [8].

На нашу думку, важливе місце у розвитку новітніх інноваційних процесів на ринку фінансових послуг займає вебеконіміка, або ж цифрова економіка. Однією з причин глобальної цифровізації стали карантинні обмеження, спричиненні COVID-19 у 2020 році, а згодом і війна. Для забезпечення належного функціонування системи за нових умов необхідним є впровадження цифрових технологій. Використання електронних технологій сприяло появі нових інструментів для надання фінансових послуг, збільшенню популярності необанкінгу, криптовалют, мобільних додатків та інноваційних ІТ-технологій. Помітними тенденціями на ринку фінансових послуг у 2023-2024 роках стали впровадження штучного інтелекту для персоналізації фінансових рекомендацій та аналізу ризиків, використання блокчейн-технологій для забезпечення безпеки та прозорості у фінансових операціях, а також розвиток роботизованих консультантів для автоматизації процесів обслуговування клієнтів. Такі інновації спрямовані на поліпшення якості обслуговування та забезпечення більш ефективного управління фінансами для споживачів. Інноваційні процеси у фінансовому секторі значно змінили спосіб надання фінансових послуг та взаємодії з клієнтами.

Так, на нашу думку, **блокчейн-технології** дозволяють забезпечити безпеку та прозорість фінансових транзакцій, спрощуючи процес обміну активами та зменшуючи витрати на їхнє проведення. В Україні були створені платформи для розрахунків на основі блокчейну, які дозволяють здійснювати швидкі та безпечні трансакції без посередників. До прикладу можна зазначити наступні: Monobank Blockchain Platform, яка випущена Monobank для здійснення безпечних та швидких фінансових транзакцій між користувачами, Kuna Blockchain Hub: Kuna, одна з найбільших українських криптовалютних бірж, також розробила власну блокчейн-платформу, яка дозволяє користувачам здійснювати різноманітні операції з криптовалютами та активами на основі технології блокчейн, NEM Ukraine: Українська гілка NEM Foundation створила платформу для розрахунків та обміну активами на основі технології NEM блокчейн, дана платформа пропонує широкий спектр фінансових послуг, використовуючи різноманітні криптовалюти та токени, Juscutum Blockchain Platform від компанія Juscutum, що спеціалізується на юридичних та технологічних рішеннях у сфері

блокчейн, Ці платформи допомагають учасникам фінансового ринку в Україні здійснювати безпечні, ефективні та прозорі транзакції за допомогою даної технології.

В останні часи розповсюдження набуло впровадження системи штучного інтелекту для аналізу даних клієнтів, визначення їхніх потреб та надання персоналізованих фінансових рекомендацій. Одним із аспектів його використання є кредитний аналіз та ризик-менеджмент, який використовуються для аналізу кредитних заявок та визначення рівня ризику, що допомагають у виявленні шаблонів платоспроможності клієнтів на основі їхньої кредитної історії, фінансових даних та інших параметрів. Персоналізовані фінансові рекомендації даної системи аналізують дані клієнтів, включаючи їхні витрати, інвестиційні потреби та цілі для надання індивідуальних фінансових рекомендацій, які враховують потреби клієнтів. Іншою не менш важливою його функцією є протидія фінансовому шахрайству, яку забезпечує система AI, що використовується для виявлення аномальних транзакцій та підозрілих активностей, що можуть свідчити про фінансове шахрайство. Такі системи допомагають у зборі та аналізі великих обсягів інформації, що сприяє прийняттю більш обґрунтованих рішень. Запровадження мобільних платіжних систем та фінансових додатків у системі надання фінансових послуг дозволяє клієнтам здійснювати операції зі своїми рахунками такі як до прикладу, перекази коштів, у будь-який час та в будь-якому місці за допомогою смартфона або будь-якого іншого пристрою, що пришвидшує результативність та ефективність надання бажаної послуг клієнту. Фінансові установи активно використовують біометричні дані (відбитки пальців або розпізнавання обличчя) для підтвердження особи клієнта та забезпечення безпеки його фінансових операцій відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»[9]. Фінансові установи застосовують ряд заходів які допомагають уникнути шахрайства та несанкціонованих доступів до банківських рахунків та інформації що захищається законом. Серед даних заходів можна виокремити наступні: біометрична ідентифікація клієнтів, мультифакторна аутентифікація, моніторинг підозрілих активностей, захист від кібератак, захист персональних даних включаючи шифрування даних, захист від витоків інформації та використання безпечових каналів комунікації.

Іншою інновацією на ринку фінансових послуг є Миттєві платежі (Instant Payments). В Україні миттєві платежі впроваджуються згідно зі стандартами SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) в рамках системи міжбанківських платежів таких як система «Електронні кошти Національного банку України» (Система «ЕЛЕКТРА»), що дозволяє користувачам

здійснювати миттєві платежі з використанням мобільних додатків або інших електронних каналів зв'язку, забезпечивши надійність та високий рівень захисту персональних даних. До таких інноваційних мобільних додатків можна віднести Monobank, Privat24, Revolut, NovaPay, PayPal. Вказані застосунки постійно оновлюються та вдосконалюються, щоб надавати користувачам найбільш зручний та ефективний спосіб керування їхніми фінансами.

Застосування такої технології як Інтернет речей (Internet of Things, IoT) - однозначно поліпшило діяльність фінансових установ, розширивши аспекти функціонування фінансових операцій. До застосовуваних можна віднести наступні: моніторинг активів та транзакцій, забезпечення безпеки та аутентифікації, розробка інтелектуальних фінансових продуктів, управління ризиками та забезпечення страхування, платежі та транзакції. Щодо моніторингу активів та транзакцій, то перевагами даної системи є те, що вона дозволяє фінансовим установам використовувати датчики IoT для моніторингу руху фізичних активів, що дозволяє їм швидше реагувати на зміни на ринку та покращує контроль за фінансовими операціями. Також цікавим рішенням є запровадження розробки інтелектуальних фінансових продуктів, таких як розумні картки чи рахунки. Таке інноваційне рішення дозволить поліпшити якість клієнтоорієнтованості та безпеки рахунків завдяки наданню індивідуальних рекомендацій та швидкому реагуванню на запити. Ще одним способом застосування даної системи IoT можна вважати використання для збору даних про страхові об'єкти, такі як автомобілі чи будівлі, для оцінки ризиків та розрахунку премій страхування. До прикладу, встановлення датчиків у транспортні засоби дозволяє страховим компаніям відслідковувати рівень ризику та пропонувати індивідуалізовані страхові умови.

Проаналізувавши дану систему, можна дійти висновку, що введення її в сферу функціонування ринку фінансових послуг дасть можливість, як надавачам фінансових послуг поліпшити функціонування своєї діяльності та якість, так і споживачам ефективно та надійно розпоряджатись власними фінансовими активами.

Зважаючи на стрімкий розвиток сфери цифрових технологій в економічній діяльності в Україні у 2024 році можна зазначити наступні інноваційні зміни в державному регулюванні. Станом на березень 2024 Урядом було затверджено план для реалізації програми Ukraine Facility. Передумовами даної програми є впровадження відновлюючих процесів задля подальшого розвитку економіки та інтеграції держави. «План для Ukraine Facility передбачає здійснення структурних реформ в державному секторі, проведення низки економічних реформ, спрямованих на

розвиток бізнес-клімату та підприємництва, а також кроки для розвитку пріоритетних секторів, що можуть забезпечити швидке економічне зростання. Реалізація Плану сприятиме європейській інтеграції України та подальшому стійкому розвитку економіки» [10]. Аналізуючи даний план варто зазначити, що перевагою його реалізації є акцентування уваги на важливих аспектах економічних процесів а саме: боротьба з корупцією, покращення бізнес середовища, удосконалення законодавчої бази та інші.

Не менш важливим рішенням у сфері цифрової трансформації ринку фінансових послуг України є ухвалення КМУ постанови, «яка розширює повноваження Міністерства цифрової трансформації та Держспецзв'язку» [11]. Застосування даних технологій посилює фронт інформаційної безпеки, яка має суттєве значення в умовах сьогодення та позитивно впливає на фінансовий сектор. Застосування програми «eАкциз», дасть підґрунтя для прозорого ринку та припинення незаконного збуту продукції.

Також варто звернути увагу на міжнародне співробітництво. А саме, між Україною та Британією у січні 2024 року в межах проєкту Good Governance Fund «Ревіталізація бізнес-клімату в Україні» запустили нову платформу «UK-Ukraine TechBridge», яка передбачає співпрацю між технологічними секторами України та Великої Британії [12]. Також, Україна стала партнером Північного інституту інтероперабельності (NIIS) [13]. Цей крок дає можливість об-

мінюватися досвідом на міжнародному рівні у сфері цифровізації та розширить спектр можливостей вітчизняних розробників. Партнерство забезпечуватиме пришвидшення діджиталізації та розвитку економічної сфери та фінансових ринків. У квітні 2024 року Уряд провів публічні консультації щодо Стратегії відновлення малого та середнього підприємництва до 2027 року, яка розробляється у рамках проєкту Good Governance Fund «Ревіталізація бізнес-клімату в Україні» [14]. На консультаціях були окреслені актуальні питання щодо малого та середнього бізнесу в Україні та довгострокові перспективи цифрової трансформації МСП, підвищення конкурентоспроможності та важливості відповідності інноваційних процесів стандартам ЄС.

Висновки. Баланс між впровадженням новітніх технологій та фінансовою стабільністю, введення світових інновацій в законодавство України, впровадження якісних фінансових продуктів з врахуванням економічних інтересів держави та кожного без винятку користувача фінансових послуг – це основні завдання над якими необхідно працювати як законотворцям, спеціалістам в фінансовій сфері так і фахівцям у науковій галузі. Успішно введені інноваційні технології забезпечать швидкі інтеграційні процеси до світових фінансових ринків, наближення якості обслуговування до стандартів ЄС, відновлення та ріст економіки, зміцнення обороноздатності нашої держави, що на сьогодні є пріоритетним завданням.

ЛІТЕРАТУРА

1. Кравчук Н., Луцишин О. Фінансовий ринок під час війни: реалії. *Фінансовий ринок та фінансові послуги*. 2022. №4(73). С. 112–128. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/download/1564/1572>
2. Татарин Н., Половко Д. Фінансовий ринок України: аналіз сучасного стану, загрози, проблеми та перспективи. *Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок*. Галицький економічний вісник. 2023. №4. С. 78–88. URL: https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/42637/2/GEJ_2023v83n4_Tataryn_N-Financial_market_of_Ukraine_78-88.pdf
3. Мельник Л. Ю. Фінансові технології в ері цифрової трансформації: стратегічні виміри та виклик. *Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок*. 2024. №2. URL: <https://econp.com.ua/index.php/journal/article/view/11/9>
4. Піхоцька О.М., Процик О.С. Вплив технологічних інновацій на ринок фінансових послуг. *Наукові записки Львівського університету бізнесу та права*. Серія економічна. Серія юридична. 2023. Випуск 38. URL: <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/download/918/826>
5. Про роботу банківських систем в період запровадження воєнного стану: Постанова Правління Національного банку України від 24.02.2022 р. № 18. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text>
6. Стратегія розвитку фінансового сектору. Офіційний сайт «Національного банку України». URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy>
7. Лист про наміри та Меморандум про економічну і фінансову політику від 1 грудня 2023 р. № 31066/0/2-23. URL: https://mof.gov.ua/storage/files/LOI_MEFP_Ukraine_01_12_2023.pdf
8. Лист про наміри та Меморандум про економічну і фінансову політику від 11 березня 2024 р. № 6110/0/2-24. URL: https://mof.gov.ua/storage/files/Lol_MEFP_Ukraine_2024-03-11.pdf
9. Про захист персональних даних: Закон України від 01.06.2010 р. № 2297-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>

10. Уряд затвердив План для реалізації програми Ukraine Facility». Офіційний сайт Кабінету міністрів України. 18 березня 2024 року. URL: <https://www.kmu.gov.ua/news/uriad-zatverdyyv-plan-dlia-realizatsii-prohramy-ukraine-facility>
11. Хмарні послуги, еАкциз та Мрія: Уряд затвердив нові повноваження Мінцифри». Офіційний сайт Кабінету міністрів України. 5 січня 2024 року. URL: <https://www.kmu.gov.ua/news/khmarni-posluhy-eaktsyz-ta-mriia-uriad-zatverdyyv-novi-povnovazhennia-mintsyfry>
12. Міжнародна цифрова дипломатія: Україна стала партнером NIIS. Офіційний сайт Міністерства цифрової трансформації України. 12 березня 2024. URL: <https://thedigital.gov.ua/news/mizhnarodna-tsifrova-diplomatiya-ukraina-stala-partnerom-niis>
13. Потужне технологічне партнерство: Україна і Велика Британія запустили UK-Ukraine TechBridge». Офіційний сайт Міністерства цифрової трансформації України. 16 січня 2024. URL: <https://thedigital.gov.ua/news/potuzhne-tehnologichne-partnerstvo-ukraina-i-velika-britaniya-zapustili-uk-ukraine-techbridge>
14. Уряд провів публічні консультації щодо Стратегії відновлення малого та середнього підприємництва до 2027 року. Офіційний сайт Міністерства економіки України. 4 квітня 2024. URL: <https://www.me.gov.ua/News/Detail?lang=uk-UA&id=5981278e-1ba2-4d28-8d75-186bec626097&title=KonsultatsiiZBiznesom>

REFERENCES

1. Kravchuk, N. & Lutsyshyn, O. (2022). The financial market during the war: realities. *Financial market and financial services*, 4(73), 112–128 Retrieved from: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/download/1564/1572> [in Ukrainian].
2. Tataryn, N. & Polovko, D. (2023). Financial market of Ukraine: analysis of the current state, threats, problems and prospects. Finance, banking, insurance and stock market. *Galician Economic Bulletin*, 4, 78–88. Retrieved from: https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/42637/2/GEJ_2023v83n4_Tataryn_N-Financial_market_of_Ukraine_78-88.pdf [in Ukrainian].
3. Melnyk, L. Yu. (2024). Financial technologies in the era of digital transformation: strategic dimensions and challenges. *Finance, banking, insurance and stock market*, 2. Retrieved from: <https://econp.com.ua/index.php/journal/article/view/11/9> [in Ukrainian].
4. Pihotska, O. M. & Protsyk, O. S. (2023). Impact of technological innovations on the market of financial services. *Scientific notes of the Lviv University of Business and Law*. The series is economical. Legal series, 38. Retrieved from: <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/download/918/826> [in Ukrainian].
5. The Decision of The Board of the National Bank of Ukraine On the operation of banking systems during the introduction of martial law, No. 18 (2022, February 24). Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text> [in Ukrainian].
6. National Bank of Ukraine (2023). *Finance Sector Development Strategy*. Retrieved from: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy> [in Ukrainian].
7. Ministry of Finance of Ukraine (2023, December 1). *Letter of Intent and Memorandum on Economic and Financial Policy*, No. 31066/0/2-23 Retrieved from: https://mof.gov.ua/storage/files/LOI_MEFP_Ukraine_01_12_2023.pdf [in Ukrainian].
8. Ministry of Finance of Ukraine (2024, March 11). *Letter of Intent and Memorandum on Economic and Financial Policy*, No. 6110/0/2-24. Retrieved from: https://mof.gov.ua/storage/files/Lol_MEFP_Ukraine_2024-03-11.pdf [in Ukrainian].
9. Law of Ukraine On the protection of personal information, No. 2297-VI (2010, June 1). Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text> [in Ukrainian].
10. Cabinet of Ministers of Ukraine (2024, March 18). *The Government approved the Plan for the implementation of the Ukraine Facility program*. Retrieved from: <https://www.kmu.gov.ua/news/uriad-zatverdyyv-plan-dlia-realizatsii-prohramy-ukraine-facility> [in Ukrainian].
11. Cabinet of Ministers of Ukraine (2024, January 5). *Cloud services, eExcise and Mriya: The Government approved the new powers of the Ministry of Digital*. Retrieved from: <https://www.kmu.gov.ua/news/khmarni-posluhy-eaktsyz-ta-mriia-uriad-zatverdyyv-novi-povnovazhennia-mintsyfry> [in Ukrainian].
12. Ministry of Digital Transformation of Ukraine (2024, March 12). *International digital diplomacy: Ukraine became a partner of NIIS*. Retrieved from: <https://thedigital.gov.ua/news/mizhnarodna-tsifrova-diplomatiya-ukraina-stala-partnerom-niis> [in Ukrainian].

13. Ministry of Digital Transformation of Ukraine (2024, January 16). *Strong technology partnership: Ukraine and Great Britain launch UK-Ukraine TechBridge*. Retrieved from: <https://thedigital.gov.ua/news/potuzhne-tekhnologichne-partnerstvo-ukraina-i-velika-britaniya-zapustili-uk-ukraine-techbridge> [in Ukrainian].
14. Ministry of Economy of Ukraine (2024, April 4). *The government held public consultations on the Strategy for the Recovery of Small and Medium Enterprises until 2027*. Retrieved from: <https://www.me.gov.ua/News/Detail?la> [in Ukrainian].

SHOVKOPLYAS HANNA

Leading researcher of the Scientific and Research Institute of Providing Legal Framework
for the Innovative Development of the NALS of Ukraine

OMELCHUK SOFIA

4th year student of the Yaroslav Mudryi National Law University

THE MODERN TRENDS AND INNOVATIONS IN THE MARCET OF FINANCIAL SERVICES

Problem setting. One of the key factors that play an important role in providing economic and information security, especially in the extremely difficult in the present conditions, which are associated with the full-scale invasion of the Russian Federation on February 24, 2022, is undoubtedly constant innovative development. Innovative digital transformation in the spheres of the economic and financial sector is an important stage of the formation and development of the financial system, stabilization of the work of financial institutions, because it improves, simplifies and perfects their work, the quality of service provision. Meeting the needs of consumers will increase the level of trust in the financial sector as a whole. In order to achieve these economic goals, the newest market tools that are being introduced must correspond to the best global trends, contribute to the strengthening of the level of protection against cyber-attacks and cyber threats, the development of various sectors of the economy, maintaining the appropriate level of customer orientation and increasing the competitiveness of domestic enterprises on the international market. The systematization of these tools and their usage will provide the studied market with the opportunity to restore resources and full-fledged functioning, which suffered in connection with the destructive consequences of military actions on the territory of our state.

Purpose of research is to systematize, determine the content and form modern trends and innovations in the market of financial services. This research is aimed at the analysis of existing innovative processes introduced in the market of financial services, their impact on the development and improvement of the financial sector, as well as the essence, effectiveness and mechanism of action. The article considers the current innovations that are actively being introduced in the financial industry, their content and benefits of application, thanks to which the financial sector in today's conditions is able not only to work to meet the basic needs of customers, but also to improve and modernize its activities.

Analysis of recent researches and publications. A significant contribution, in terms of analyzing the impact of the current conditions and the latest technologies on the financial services market, is the work of domestic and foreign scientists. Study of statistical indicators and innovations, generalization of already obtained results, as well as the prospects proposed and compliance of these proposals with international standards. Scientific activity in the financial market, improves the functioning of the financial sector and indicates the importance of certain points requiring separate attention of its regulators. This subject is considered in the works: N.Kravchuk, O.Lutsyshyna, N.Tatarin, D.Polovko, L. Melnik, O.Pihotska, O.Procyk and others.

Article's main body. The relevance of this research lies in emphasizing the rapid change in trends and the need for the financial sector to introduce and develop innovative approaches to achieve the desired results. The goal is to systematize, identify the content and forms of modern trends and innovations in the market of financial services.

Summarizing the research of today's innovative processes, it is worth noting the importance of maintaining a balance between the introduction of the latest technologies and financial stability, the introduction of global innovations into the legislation of Ukraine, the introduction of high-quality financial products taking into account the economic interests of the state and every user of financial services without exception - these are the main tasks that must be worked on both by legislators, specialists in the financial sphere, and specialists in the scientific field. The topic of innovative trends remains relevant and promising.

A positive aspect is the cooperation of the domestic market with the international market, the introduction of legislative changes and their implementation in the financial services market, which improves its activity. Successfully introduced

innovative technologies will ensure rapid integration processes into global financial markets, bringing the quality of service closer to EU standards, economic recovery and growth, and strengthening the defense capability of our state, which is currently a priority task.

Conclusions and prospects for the development. Balance between the introduction of new technologies and financial stability, the inclusion of world innovations in the legislation of Ukraine, introduction of high-quality financial products taking into account the economic interests of the state and each and every user of financial services without exception, these are the main tasks on which it is necessary to work as lawmakers, specialists in the financial sphere and specialists in the scientific field. Successfully introduced innovative technologies will ensure rapid integration processes into global financial markets, approximation of service quality to EU standards, recovery and economic growth, strengthening the defense capability of our state, which today is a priority.

Key words: financial market, financial sector, innovations in the financial services market, innovative financial products, digital technologies, development of the financial services market.

За ДСТУ 8302:2015 цю статтю слід цитувати:

Шовкопляс Г. М., Омельчук С. О. Сучасні тенденції та інновації на ринку фінансових послуг. *Право та інновації*. 2024. № 2 (46). С. 209–215.