

## **Взаимодействие финтех-компаний и банков в условиях современной экономики**

*Мельникова М.С., студент*

*Новикова М. А., студент*

*Захарян А.В., канд. экон. наук, доцент*

*Бочарова О.Ф., канд. экон. наук, доцент*

*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина» (Россия, г. Краснодар)*

**Аннотация:** В данной статье рассматривается взаимодействие банков с финтех-компаниями в процессе развития банковской системы. Также рассмотрены и охарактеризованы одни из популярных банковских нововведений за период 2019-2024.

**Ключевые слова:** инновации, финтех-компании, банкинг, стартап, финансовые технологии.

*M.S. Melnikova, student*

*M. A. Novikova, student*

*A.V. Zakharyan, cand. econ. Sciences*

*O.F. Bocharova, cand. econ. Sciences*

*Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin  
(Russia, Krasnodar)*

**Annotation:** This article examines the interaction of banks with fintech companies in the process of development of the banking system. Some of the popular banking innovations for the period 2019-2024 are also reviewed and characterized.

**Keywords:** innovation, fintech companies, banking, startup, financial technology.

На сегодняшний день индустрия финансовых услуг переживает структурные изменения. Потребители выражают растущее желание получить доступ к финансовым услугам через простые в использовании цифровые каналы. В ответ волна новых финансовых технологий представила инновационные продукты и альтернативы давно устоявшимся банковским услугам, что привело к появлению разнообразных усовершенствованных функций в сфере работы банков. Преимущества новых технологий никогда не были такими объемными, однако многие банки все еще борются со сложностью устаревших систем и инструментов, которые мешают им внедрять инновации со скоростью и масштабом конкурентов. Препятствием на пути к инновациям служит необходимость финансовым учреждениям лучше обращаться со своими данными, чтобы предугадывать потребности клиентов, упрощать банковские операции и стремиться к правильному партнерству для расширения своих возможностей.

Рост объема данных растет в геометрической прогрессии, и традиционные банки изо всех сил пытаются не отставать. Специалисты в области IT прогнозируют, что к 2025 году объем глобальных данных вырастет в десять раз по сравнению с сегодняшним уровнем. Он не только растет в размерах – благодаря всемирному скачку мобильных технологий и новым инновациям, таким как машинное обучение, виртуальная реальность и Интернет вещей – но также и усложняется из-за распространения открытого исходного кода и облачных платформ, которые становятся обычным явлением в финансовых технологиях. Однако эти огромные объемы данных могут оказаться бесполезными, если их не использовать правильно и быстро.

Достижение скорости инноваций, требуемой цифровой экономикой, — непростая задача, и многие банки должны переопределить способы использования данных, чтобы преуспевать в сегодняшней конкурентной среде, иначе они рискуют не соответствовать запросам потребителей.

Основные цели развития финансовых технологий:

- содействие развитию конкуренции на финансовом рынке;
- повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг;
- снижение рисков и издержек в финансовой сфере;
- обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий;
- повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.

Банк России работает над достижением указанных целей совместно с участниками финансового рынка, финтех-компаниями и заинтересованными государственными органами [1]. Многие банки уже заключили партнерские отношения с финтех-компаниями. Относительно низкая стоимость и быстрый доступ к облачным средам позволили сотням банков-претендентов и нефинансовым компаниям быстро вывести на рынок банковские решения.

Финтех-стартапы сосредоточены на разработке инновационных, ориентированных на клиента решений, которые включают в себя различные услуги, включая платежи, переводы, страхование, сбережения, одноранговое кредитование, торговлю, мобильный банкинг и многие другие. Они привносят в экосистему революционные технологические решения, а признанные банки предоставляют рыночную экспертизу и клиентскую базу. В результате сотрудничество может укрепить конкурентные позиции авторитетных банков за счет сокращения времени, необходимого для того, чтобы новые продукты и услуги дошли до клиентов, а стартапы получают выгоду от более широкого доступа к рыночному опыту.

Таблица 1 - Банковские новинки за 2019-2024гг

Наименование	Характеристика
Платежные кольца.	Преимущество данных колец заключается в возможности бесконтактной оплаты, также они служат лаконичным аксессуаром, подходят под

	различный стиль одежды и защищены от ударов и влаги.
Система быстрых платежей.	Данная система позволяет совершать межбанковские переводы без комиссии, либо с минимальной комиссией, на сегодняшний день более 200 банков уже подключены к СБП. Стоит отметить, что не менее выгодным новшеством СБП выступает в торговле, так как обходится дешевле, чем прием платежей через обычный банковский терминал.
Виртуальное зрение.	Новые речевые и биометрические технологии, которые можно использовать при пропускных системах в зданиях. Благодаря такой новинке, когда вы посещаете банк, сотрудник сразу получает о вас информацию и знает какими финансовыми продуктами вы пользуетесь. [2]
Оплата QR-кодом.	Оплата QR-кодом позволяет расплатиться без пластиковой карты, но для этого необходимо мобильное приложение и подключение к Интернету, а это не всегда бывает удобно
Отложенная оплата по картам МИР.	В 2024 году платежи станут отложенными. Это затронет оплату на маркетплейсах, в такси, каршеринге – на сервисах, где пользователь сохранил реквизиты карты, Полная оплата будет проходить через несколько дней. Таким образом, если в сервисах привязана кредитная карта и списание пройдет не в льготный период, будет %.
Дополнительная проверка переводов.	С 24 июля 2024 года финансовые организации будут обязаны проверять каждый платеж на признаки мошенничества: <ul style="list-style-type: none"> <li>— банки теперь будут связываться с базой ЦБ, и блокировать сомнительные переводы.</li> <li>— если банк пропустит перевод мошеннику без сверки с базой, то придется возмещать ущерб клиенту. [3]</li> </ul>
Цифровой рубль.	Цифровой рубль выступает средством платежей, которое не будет зависеть от комиссий банков и внутренних ограничений. Недостатком является невыгодное хранение на счетах, при котором не начисляются проценты, и отсутствует кэшбек.

Системы подписки на продукты.	С возникновением этой системы пользователи могут сами выбирать какое банковское преимущество им необходимо, чтобы его подключить нужно оформить платную подписку.
Виртуальные карты.	Такая карта может открываться в дополнение к основной карте, ее невозможно потерять или сломать, удобна для безопасных покупок в интернете, чтобы реквизиты пластиковой карты не были украдены.
Открытый банкинг.	Открытый банкинг характеризует общедоступный программный интерфейс приложения, то есть партнеры и разработчики смогут внедрять его в свои продукты. На сегодняшний день применяется на добровольной основе.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что сотрудничество с финтех-компаниями приносит банкам значительное преимущество. За последние несколько лет разработались инновационные продукты и сервисы, которые напрямую способствуют улучшению и упрощению обслуживания клиентов, а также привлечению современных пользователей, посредством развития банковских приложений, интерфейса и внутренних функций. Благодаря использованию современных технологий банк становится более конкурентоспособным в рыночной среде. Несмотря на обилие преимуществ, существуют следующие недостатки: у финтех-компаний не так сильно развита защита от мошенничества, как у банков, из-за этого увеличивается риск утечки информации, что подрывает конфиденциальность, также зачастую возникает несовместимость технологий в системе банка, поэтому появляется необходимость во внесении значительных изменений в банковские процессы и информационные системы, что может быть сложным и затратным, как следствие – невыгодным для банка, поэтому финтех-политика должна заключаться в осторожном, обоснованном внедрении комплексных финтех-решений, иначе положительный эффект может быть замедлен или вовсе отсутствовать. [4]

Каждая банковская организация должна сама, либо с профессионалами оценивать все аспекты перед принятием решения о партнерстве с такими компаниями.

### **Библиографический список**

1. Арешкина И.А. Международные платежные системы и их роль в функционировании финансовых рынков/ Захарян А.В., Храменко А.А., Арешкина И.А., Генералова А.А. //Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 11. С. 849-855.

2. Герасименко О.А. Проблемы банковского сектора России и его перспективы/Муродян Л.А., Герасименко О.А.//В сборнике: Актуальные проблемы бюджетного устройства Российской Федерации Сборник статей международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей факультета финансов, и кредита Кубанского государственного аграрного университета. Составители А.А. Храмченко, Е.А. Болотнова. 2019. С. 88-93.
3. Горохов А.А. Теоретические аспекты оценки финансовых инструментов в условиях трансформации российской экономики/ Курьязов М.А., Горохов А.А., Захарян А.В. //Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 11. С. 257-262.
4. Побединский А.В. Автоматические торговые системы -роботы на рынке ценных бумаг // Финансы и кредит. 2007. №37 (277).
5. Бочарова О.А. Антикризисный маркетинг в 2023 году: тенденции и перспективы/ Захарян А.В., Черная О.А., Бочарова О.Ф., Муравлёва А.Е., Эннс Е.А., Лукинова А.А., Ильичёва А.С. // Экономика и предпринимательство. 2023. № 2 (151). С. 1298-1301.
6. Добровольская Д. С., Захарян А. В. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №5-1.
7. Зиниша О.С. Особенности развития технологии блокчейн/ Белоконева А.Р., Заруба Д.С., Захарян А.В., Зиниша О.С. // Eromen. Global. 2023. № 35. С. 8-16.
8. Мулявко К.А. Финансовые пирамиды: мошеннический проект или банки, имитирующие выгодные инвестиции / Захарян А.В., Мулявко К.А., Продащук Я.В. // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. №4. С. 327-330.
9. Райков Д.С. Сущность финансовой устойчивости коммерческих банков и её проблематика /Захарян А.В., Алексеев А.М., Райков Д.С., Сидоренко В.Е. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 4-1 (98). С. 156-160
10. Ревазян Э.Г. Финансовые пирамиды - угроза экономической безопасности государства/Ревазян Э.Г., Захарян А.В.//В сборнике: Актуальные проблемы современной финансовой науки сборник статей международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей факультета Финансов, и кредита Кубанского государственного аграрного университета. Краснодар, 2019. С. 161-166.
11. Черная О.А. Цифровизация финансовой сферы: современное состояние и тенденции развития/ Черная О.А., Захарян А.В., Сапрыкин В.А., Алевранов В.Г., Мурсалян А.В., Коробков А.Е. // Экономика и предпринимательство. 2023. № 6 (155). С. 938-942.
12. Nazarova I. T., Gurezov Z. Ways of managing innovative organizations in Russia. //Journal of Monetary Economics and Management. -2022-№1-С.18.