

Важливим чинником, який сприятиме прискоренню модернізації пріоритетних підприємств чільне місце повинне бути відведене державним преференціям, через яких зниження ставок оподаткування на період організування і освоєння ними випуску нової продукції, надання пільгових кредитів на придбання новітніх технологій, створення сприятливих для них умов на митному кордоні якщо вони мають відповідні договірні стосунки із закордонними фірмами на поставку устаткування для переоснащення виробництва і комплектуючих виробів для виготовлення нових видів продукції.

В діяльності пріоритетних підприємств виникає необхідність удосконалення їх амортизаційної політики, яка має бути спрямована на використання частини амортизаційних коштів для проведення модернізації, що буде сприяти прискоренню відтворювальних процесів їх матеріально-технічної бази.

Серед системи заходів, спрямованих на інвестиційне забезпечення модернізації підприємств провідне місце повинно належати вітчизняному інвестору, зокрема фінансовим установам, вітчизняному машинобудуванню, яке в цій ситуації має вирішувати двоєдине завдання: здійснювати оновлення власної матеріально-технічної бази та організування виготовлення нової прогресивної техніки для переоснащення підприємств інших секторів економіки, особливо агропромислового комплексу легкої, харчової, деревообробної промисловості.

Проведення модернізації промислових підприємств обумовлює необхідність належного кадрового забезпечення, тобто залучення фахівців високого фахового рівня, здатних розробляти та здійснювати реалізацію проектів, наповнених новітніми технологіями. Разом з тим успішне проведення модернізації промислових підприємств залежить від забезпечення цього процесу робітничими кадрами, підготовленими для освоєння новітніх технологій виготовлюваної продукції. Витрати коштів на таку підготовку слід вважати не соціальними, а інвестиціями у виробництво, яке розвивається і функціонує на інноваційних засадах. Отже, мова йде не про просте збільшення робочих місць, а про їх високий техніко-економічний рівень, освоєння і ефективне використання якого вимагає від робітників відповідних фахових знань, навичок та креативності. Поряд з кадровим забезпеченням підприємств, які здійснюють модернізацію, надзвичайно актуальною є розробка і впровадження у практику на таких підприємствах досконалих механізмів мотивації персоналу, які орієнтовані на врахування фахового рівня працівників та їхнього вкладу у досягнення конкретних результатів в процесі реалізації проектів модернізації на підприємствах, що обумовлює необхідність застосування і розвитку персоналізованої мотивації працівників.

Комплекс заходів, які належать здійснити в процесі модернізації підприємств і їх виробничих підрозділів повинні бути чітко окреслені у цільових проектах, моніторинг реалізації яких дасть змогу домогтися успішного їх виконання і передбачуваної результативності.

**Просович О. П., Боцман Ю.С.**

Національний університет «Львівська політехніка»

### **ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ НЕОБАНКІНГУ НА ВІТЧИЗНЯНОМУ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ**

Стрімкий розвиток інформаційно-комунікаційних технологій та глобалізація фінансових ринків суттєво пришвидшує впровадження інновацій у фінансовій сфері, зокрема у банківській. Теперішні складні часи переживає як світова, так і українська банківська система. В Україні банки функціонують в умовах високої інфляції, спаду виробництва, низької платоспроможності населення, політичною нестабільністю,

військовими діями на сході. Оговтавшись від наслідків недавніх банківських криз світові ж банки стикнулися з новою проблемою – появою нових конкурентів. Так, багато фінансових стартапів вже створили серйозну конкуренцію для банків на ринках роздрібних платежів та кредитування. У найближчому майбутньому очікується зростання кількості фінтех-проектів, що надаватимуть послуги у сфері мікро-інвестування [1].

На сьогоднішній день одним з останніх явищ у світі фінансових технологій є необанки, тобто банки без відділень, що повністю перевертає наше уявлення про звичне банківське обслуговування. Необанк – це повністю онлайн компанія, яка забезпечує банківський і платіжний сервіс без традиційної інфраструктури банківських відділень. До необанківських послуг і продуктів належать: мобільні депозити, класичні та віртуальні платіжні картки, індивідуальні платежі з використанням телефонних номерів електронних листів або навіть ідентифікаторів в соціальних мережах (платіжні боти), інструменти мобільного бюджетування та цифрові квитанції в реальному часі [2].

До недоліків необанкінгу можна віднести більш високі відсоткові ставки та можлива комісія за обслуговування карткового рахунку. Але основною перевагою є простота і зручність використання рахунку – те, що у світовій практиці називається UX (User Experience). У нашому шаленому ритмі життя з постійним дефіцитом часу тільки один цей фактор може зіграти вирішальну роль у виборі продукту. Крім того, це завжди більш високий клас взаємодії з клієнтом і підтримки. Слід враховувати, що клієнти необанків – це, як правило, молоді люди, які не мають досвіду відкриття рахунків у класичних банках. Тому, послуги необанку повністю задовольняють їх відповідні потреби та не порушують їхнього звичного способу життя.

Незважаючи на політичні конфлікти глобалізація світової економіки невпинно зростає, що також вимагає спрощення доступу до банківського сервісу з будь-якої точки нашої планети. Тому, популяризація впровадження та застосування принципу необанкінгу на світовому ринку є актуальною.

Необанків та інших фінтех-компаній, що надають наближені до необанкінгу сервіси на світовому ринку, станом на початок 2017 року налічували понад 70 компаній. Більшість з них засновано у Великій Британії, законодавство якої є найбільш привабливим для заснування необанку. Сприятливими чинниками для такої діяльності у цій країні є: лояльне ставлення державного регулятора (FCA), мінімальне оподаткування, доступ до величезної бази інвесторів, величезний ринок персоналу в сфері фінансових технологій, а також можливість для необанку отримати спеціальну ліцензію і не пропонувати свої послуги на базі класичного банку [1].

На українському ринку банківських послуг також вже існує безліч фінтех-стартапів, серед яких зустрічаються і необанки. Однак, незважаючи на величезну кількість позитивних сторін нового сервісу, необанку буде непросто в реаліях українського банківського регулювання, зокрема в питаннях відкриття і ведення банківських рахунків.

При заснуванні стартапу у сфері необанкінга в Україні, в першу чергу необхідно подбати про ліцензії. Основними нормативними актами, що регулюють дану галузь, є закони України "Про ліцензування певних видів господарської діяльності", "Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг", а також "Про банки і банківську діяльність". При цьому обсяг і вид необхідних ліцензій буде залежати безпосередньо від обсягу послуг, які передбачає надавати банк. Банківську ж ліцензію надає НБУ і вона є необхідною умовою діяльності банків в Україні.

Повноцінний "необанкінг" повинен володіти мінімальним пакетом послуг, що включає поточний клієнтський рахунок і можливість використовувати кошти, розміщені на ньому, для платежів. Але, на сьогодні згідно статті 47 закону України "Про банки і банківську діяльність" відкриття та ведення поточних рахунків є виключно банківською діяльністю [3]. Тому проект, що передбачає ведення клієнтських рахунків, можливий тільки на базі класичного банку. Така ж ситуація

склалася і з випуском платіжної картки. Попри на те, що картка може обслуговуватися цілком різноманітними платіжними системами, її емітентом може бути тільки банк, який уклав договір з відповідною платіжною організацією. Це передбачено статтею 14 закону України "Про платіжні системи та переказ грошей" [4].

Таким чином, діяльність необанку в Україні повинна бути заснована на співпраці з будь-яким із діючих комерційних банків. Існують й інші можливості, наприклад, відкриття рахунків та емісія платіжних інструментів за кордоном. Такий варіант дозволяє вести бізнес і здійснювати розрахунки в Україні, але, імовірно, буде коштувати дорожче для стартапу. Також буде дорожчим і для клієнта, оскільки передбачатиме більшу плату за обслуговування карткового рахунку ніж плата, яку пропонують вітчизняні банківські установи.

Іншим варіантом є можливість реалізувати проект через створення нового банку в Україні з подальшим отриманням всіх необхідних ліцензій. Цей шлях є дуже дорогим, однак вирішує багато питань щодо правового регулювання.

Отже, основними стримуючими чинниками впровадження інновацій у сферу вітчизняного банківського обслуговування є недосконалість регулюючих правових актів, обмеженість ресурсів, значні витрати та юридичні труднощі. Однак, намічені тенденції в підходах Нацбанку України та інших регуляторів дають надію на недалекі позитивні зміни у правовому регулюванні. При правильному та вчасному реагуванні нашого законодавства на світові тенденції, Україна зможе значно наблизитися до інноваційних лідерів.

1. *Паперник С. Банк в кишені. URL: <https://biz.nv.ua/ukr/experts/papernyk/bank-v-kisheni-2449639.html> (дата звернення: 30.04.2018).* 2. *Рац О.М. Тенденції впровадження інноваційних банківських ресурсів в умовах глобалізації світових фінансів / О.М. Рац // Сборник научных трудов «Актуальные научные исследования в современном мире». – 2017. – Выпуск 5(25). URL: [http://repository.hneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/16440/1/%D0%A0%D0%B0%D1%86\\_%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%8F\\_1.pdf](http://repository.hneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/16440/1/%D0%A0%D0%B0%D1%86_%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%8F_1.pdf) (дата звернення: 30.04.2018).* 3. *Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121 – III. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 30.04.2018).* 4. *Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 № 2346 – III. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2346-14> (дата звернення: 30.04.2018).*

**Процак К.В., Ярмола К.М.**

Національний університет «Львівська політехніка»

## **СУЧАСНІ РИЗИКИ ІННОВАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ**

Кожного дня ми чуємо, що у різних куточках світу «знайдено» якусь інновацію – чи це нова технологія, чи нова продукція, чи нові матеріали – це спричинює бурхливу реакцію суспільства і кожен намагається отримати це у власне користування. Ми живемо у такий період, коли люди не можуть контролювати свої інноваційні пориви та цікавість, що через 10-20 років, суспільство може забути, що таке живе спілкування.

На сьогоднішній день технології – це двигун науково-технічного прогресу. Нові устаткування й методи праці полегшують трудову дільність працівників в усьому світі. Це безумовно хороший чинник, але настане час, коли ці технології зможуть замінити людську працю і підприємства вже не будуть потребувати живої робочої сили. Роботи можуть замінити людей – і це дуже тривожний знак, який свідчить, що людям необхідно зупинитись у пошуках все нових способів «заміни» людини.