МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

КАФЕДРА ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА ТЕХНОЛОГІЙ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА (ПРОЄКТ)

на тему: «Сервіси мобільних інвестицій»

Здобувача вищої освіти _II_ рівня, II курсу, _ФМФ-22-1_ групи,
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
освітня програма «Фінансові технології»

_____ Сороки Михайла Олеговича
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)

Науковий керівник _____ Пернарівський Олександр Васильович к.е.н., доцент
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Керівник освітньо-професійної програми _____ Корнєєв Володимир Вікторович, д.е.н., професор
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Допущено до захисту рішенням кафедри публічних фінансів
протокол від «15» 01 2024 № 9

Завідувач кафедри _____ Береславська Олена Іванівна, д.е.н., професор
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Ірпінь – 2024

Реєстрація № 16 17.01.2024р. Бережковська В.С.
(дата) (підпис відповідальної особи)

Результати перевірки 15.01.2024
до захисту
(до захисту, на доопрацювання) (дата) (підпис)

Результат захисту 5 06.02.2024
(оцінка) (дата) (підпис)

Голова комісії: (підпис) Приходька І.О.
(ініціали, прізвище)

Члени комісії:
(підпис) Вереславська О.Г.
(ініціали, прізвище)
(підпис) Корнєєв В.В.
(ініціали, прізвище)
(підпис) Діденко А.В.
(ініціали, прізвище)

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: керівника, голови комісії членів комісії, секретаря, (підписи)
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ				
1. Зміст випускної роботи (якість теоретичного матеріалу, його зв'язок з практичним, вміння представляти матеріал в логічній послідовності, наявність висновків та пропозицій)	від 0 до 30		Доповідь від 0-10 балів 10	
2. Дотримання вимог щодо оформлення	від 0 до 10		Роздатковий матеріал від 0-5 балів 5	
3. Вчасне виконання роботи на всіх етапах у встановлені кафедрою терміни	від 0 до 5		Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання 25	
4. Рецензент	від 0 до 5		Апробація від 0-10/7	
РАЗОМ БАЛІВ*	від 0 до 50		47	

Загальна кількість балів від 0 до 100 90

Оцінювання кваліфікаційної роботи науковим керівником - 43 балів.

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЕКТС	Оцінка за національною шкалою	Дата	П.І.П.: голови, членів комісії, секретаря, (підпис)
90	A	5	06.02.24	

Правила переведення оцінок до національної шкали та шкали ЕКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	
60-69	D	3 (задовільно)
50-59	E	
35-49	FX	2 (незадовільно)

Факультет Фінансів та цифрових технологій

Кафедра Фінансових ринків та технологій

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Освітньо-професійна програма «Фінансові технології»

Затверджую

завідувач кафедри фінансових ринків та технологій

Юлія Коваленко

«15» листопада 2022

Завдання на кваліфікаційну роботу (проєкт)

здобувача вищої освіти

Сороці Михайлу Олеговичу

1.Тема випускної кваліфікаційної роботи (проєкту)

«Сервіси мобільних інвестицій»

Затверджена наказом ректора від 15.11.2022 р. №1208

2. Строк здачі закінченої роботи 4.12.2023р.

3.Метою дослідження є вивчення та глибокий аналіз розвитку сервісів мобільних інвестицій, виявлення їхнього впливу на сучасний фінансовий ландшафт та визначення стратегій розвитку в даному сегменті.

Об'єктом дослідження є сервіси мобільних інвестицій на прикладі технологічних продуктів Sense SuperApp та Mono invest.

Предметом дослідження виступають конкретні аспекти та характеристики сервісів мобільних інвестицій, зокрема їхні особливості, функціонал, ефективність та вплив на фінансовий ринок.

Базою дослідження є різні підходи до аналізу фінансових сервісів та інвестицій, такі як теорії фінансів, моделі ризику та доходності, а також аналіз даних, порівняльний аналіз та емпіричні методи.

4. Перелік графічного матеріалу 4 таблиці, 2 рисунка

6. Зміст випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи (перелік питань за кожним розділом)

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ

1.1 Поняття та види інвестицій

1.3. Сутність та характеристика сервісів мобільних інве

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СЕРВІСІВ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ SENSE SUPERAPP ТА М

INVEST

2.1 Огляд основних характеристик сервісів мобільних інве

2.2. Роль сервісів у фінансовій стратегії банків Mono Bank та Sense

2.3 Порівняльний аналіз сервісів мобільних інвестицій MONO INVEST та SENSE SUPERA

РОЗДІЛ 3. ПРОБЛЕМИ ТА НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СЕРВІСІВ МОБІЛ

ІНВЕСТИЦІЙ MONO INVEST ТА SENSE SUPE

3.1 Проблеми в роботі се

3.2 Вдосконалення інтерфейсу та користувацького д

3.3 Безпека та захист від шахр

7. Календарний план виконання роботи

№ п\п	Назва етапів випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи	Строк виконання етапів роботи	
		За планом	Фактично
1	2	3	4
1	Підготовка 100 % кваліфікаційної роботи та подання її на перевірку науковому керівнику	29.09.2023 р.	29.09.2023
2	Доопрацювання роботи з урахуванням зауважень керівника та подання її на повторну перевірку	31.10.2023 р.	31.10.2023
3	Попередній захист кваліфікаційної роботи	11.12.- 22.12.2023	15.12.2023
4	Надання кваліфікаційної роботи для перевірки на плагіат	01.11- 04.12.2023	02.12.2023
5	Отримання відгуку наукового керівника кваліфікаційної роботи	27.12.2023	27.12.2023
6	Рецензування кваліфікаційної роботи	15.01.2024 р.	10.01.2024
7	Захист кваліфікаційної роботи	01.02 - 09.02.2024	06.02.2024

8. Дата видачі завдання «15» 11. 2022 р.

9. Науковий керівник кваліфікаційної роботи (проекту) — (підпис) — Пернарівський О.В (прізвище, ініціали)

10. Гарант освітньо-професійної програми — (підпис) — Корнєєв В. В. (прізвище, ініціали)

11. Завдання до виконання отримала здобувачка вищої освіти — Сорока М.О

Анотація

Метою дослідження є вивчення та глибокий аналіз розвитку сервісів мобільних інвестицій, виявлення їхнього впливу на сучасний фінансовий ландшафт та визначення стратегій розвитку в даному сегменті.

Завданнями роботи є: розгляд понять інвестицій та аналіз їхньої ролі в сучасному економічному середовищі; вивчення різноманітності інвестиційних продуктів та їх вплив на інвесторів; аналіз ролі технологій у розвитку мобільних інвестицій та їхній внесок у покращення фінансового обслуговування; порівняльний аналіз стратегій розвитку обраних сервісів мобільних інвестицій; визначення тенденцій та перспектив розвитку цього напрямку фінансових послуг.

Об'єктом дослідження є сервіси мобільних інвестицій на прикладі технологічних продуктів Sense SuperApp та Mono invest.

Предметом дослідження виступають конкретні аспекти та характеристики сервісів мобільних інвестицій, зокрема їхні особливості, функціонал, ефективність та вплив на фінансовий ринок.

Базою дослідження є різні підходи до аналізу фінансових сервісів та інвестицій, такі як теорії фінансів, моделі ризику та доходності, а також аналіз даних, порівняльний аналіз та емпіричні методи.

За результатами дослідження сформульовані висновки щодо мобільних інвестицій в Україні. На сьогоднішній день сервіси представляють не тільки потужний інструмент для особистих фінансів, але і важливий етап у розвитку фінансового ринку.

Разом із зростанням популярності та розширенням функціональності мобільних інвестиційних платформ можна очікувати подальший позитивний вплив на рівень фінансової грамотності та розширення можливостей для індивідуальних інвесторів. Одержані результати можуть бути використані для подальшого розвитку сервісів мобільних інвестицій в Україні.

Кваліфікаційна робота містить 48 сторінок, 4 таблиці, 2 рисунка, список використаних джерел 43 найменувань.

Ключові слова: сервіси мобільних інвестицій, інвестиції, мобільні інвестиції, MonoInvest, Sense SuperApp

Рік виконання кваліфікаційної роботи 2023 р.

Рік захисту роботи 2023 р.

ANNOTATION

The purpose of the study is to study and in-depth analysis of the development of mobile investment services, to identify their impact on the modern financial landscape and to determine development strategies in this segment.

The tasks of the work are: examination of the concepts of investments and analysis of their role in the modern economic environment.; study of the variety of investment products and their impact on investors; analysis of the role of technologies in the development of mobile investments and their contribution to the improvement of financial services; comparative analysis of development strategies of selected mobile investment services; determination of trends and prospects for the development of this area of financial services.

The object of the study is mobile investment services using the example of financial products Sense Bank and Mono Invest.

The subject of the research are specific aspects and characteristics of mobile investment services, in particular their features, functionality, efficiency and impact on the financial market.

The basis of the research is various approaches to the analysis of financial services and investments, such as theories of finance, models of risk and profitability, as well as data analysis, comparative analysis and empirical methods.

Based on the results of the study, conclusions were formulated regarding mobile investments in Ukraine. Today, services represent not only a powerful tool for personal finance, but also an important stage in the development of the financial market.

Along with the growing popularity and expansion of the functionality of mobile investment platforms, we can expect a further positive impact on the level of financial literacy and the expansion of opportunities for individual investors. The obtained results can be used for the further development of mobile investment services in Ukraine.

The qualification work contains 48 pages, 4 tables, 2 figures, a list of used sources of 43 titles.

Keywords: mobile investment services, investments, mobile investments, Mono Invest, Sense SuperApp

The year of performance of qualification work is 2023.

The year of job protection is 2023.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ 14
1.1 Поняття та види інвестицій 14
1.2 Сутність та чинники розвитку мобільних інвестицій..... 18
1.3. Сутність та характеристика сервісів мобільних інвестицій 21
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СЕРВІСІВ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ SENSE SUPERAPP ТА MONO INVEST 24
2.1 Огляд основних характеристик сервісів мобільних інвестицій..... 24
2.2. Роль сервісів у фінансовій стратегії банків Mono Bank та Sense Bank 29
2.3 Порівняльний аналіз сервісів мобільних інвестицій MONO INVEST та SENSE SUPERAPP..... 35
РОЗДІЛ 3. ПРОБЛЕМИ ТА НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СЕРВІСІВ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ MONO INVEST ТА SENSE SUPERAPP..... 42
3.1 Проблеми в роботі сервісів 42
3.2 Вдосконалення інтерфейсу та користувацького досвіду 45
3.3 Безпека та захист від шахрайства 48
ВИСНОВКИ 50
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 53

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. У світі, де технології стрімко змінюють обличчя фінансової системи, де швидкість та зручність визначають ритм сучасного життя, розквіт мобільних інвестицій стає важливим етапом у розвитку фінансових послуг. Споживачі та інвестори, вдосконалюючи свої фінансові практики, виявляють зростаючий інтерес до мобільних інвестиційних платформ як засобу не лише збереження та примноження капіталу, але й для активного управління своїми фінансовими портфелями.

Сервіси мобільних інвестицій стають каталізатором демократизації фінансових ринків, відкриваючи доступ до інвестицій для населення. Ця технологічно наповнена галузь не лише впливає на спосіб, яким ми дивимося на інвестиції, але й переформатовує стратегії банків, інвестиційних компаній та інших фінансових установ. У цьому контексті, моя дипломна робота присвячена глибокому розумінню, аналізу та порівняльному вивченню сервісів мобільних інвестицій, спрямовуючись на роль таких платформ в розвитку фінансового сектору. Зокрема, увага буде приділена основним поняттям інвестицій, різноманітності інвестиційних продуктів, технологічному аспекту мобільних інвестицій, а також стратегіям та розвитку обраних сервісів.

Зростання зацікавленості громадськості та активізація технологічних інновацій в фінансовому секторі ставлять перед нашим суспільством нові завдання та можливості. В умовах постійних змін у глобальній економіці, ефективне управління фінансами та інвестиційний успіх стають ключовими аспектами фінансової стійкості та забезпечення майбутнього благополуччя. Саме тут в серці цих трансформацій знаходяться мобільні інвестиції, які, перетворюючи фінансовий ландшафт, пропонують нові можливості для всіх шарів суспільства. Актуальність дослідження полягає у необхідності зрозуміти, як ці сервіси не лише допомагають індивідам та підприємствам управляти своїми фінансами, а й як вони формують новий образ інвестиційного світу.

Мета дослідження – вивчення та глибокий аналіз розвитку сервісів

мобільних інвестицій, виявлення їхнього впливу на сучасний фінансовий ландшафт та визначення стратегій розвитку в даному сегменті.

Завдання дослідження:

- розгляд понять інвестицій та аналіз їхньої ролі в сучасному економічному середовищі.

- вивчення різноманітності інвестиційних продуктів та їх вплив на інвесторів.

- аналіз ролі технологій у розвитку мобільних інвестицій та їхній внесок у покращення фінансового обслуговування.

- порівняльний аналіз стратегій розвитку обраних сервісів мобільних інвестицій.

- визначення тенденцій та перспектив розвитку цього напрямку фінансових послуг.

Об'єктом дослідження є сервіси мобільних інвестицій на прикладі технологічних продуктів Sense SuperApp та Mono Invest.

Предметом дослідження є конкретні аспекти та характеристики сервісів мобільних інвестицій, зокрема їхні особливості, функціонал, ефективність та вплив на фінансовий ринок

Теоретико-методологічною основою дослідження є різні підходи до аналізу фінансових сервісів та інвестицій, такі як теорії фінансів, моделі ризику та доходності а також аналіз даних, порівняльний аналіз та емпіричні методи

Методи дослідження — аналіз фінансових звітів банків, порівняльний аналіз сервісів мобільних інвестицій, опитування користувачів для збору думок та вподобань.

Наукова значимість полягає в розкритті сутності та ефективності сервісів мобільних інвестицій через докладний аналіз принципів функціонування, вивчення реакції ринку та користувацького попиту.

Практична значимість: можливість надати конкретні рекомендації для покращення чи розвитку сервісів мобільних інвестицій, що має потенційний вплив на фінансовий сектор та задоволення потреб клієнтів.

Структура роботи. Дана робота складається з вступу, трьох розділів, які поділяються на підрозділи, висновків, списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи становить 48 сторінок. Список використаних джерел налічує 43 найменування.

РОЗДІЛ 1.
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ

1.1 Поняття та види інвестицій

Інвестиції є досить значним елементом всієї економіки, визначаючи напрямок розвитку та стійкість фінансово-економічних систем. Інвестиції є базовим елементом всієї економічної системи, визначаючи її стійкість, напрямок та конкурентоспроможність. В масах розуміння інвестиції відображають собою вкладення ресурсів або інших активів у об'єкти з ціллю отримання прибутку або досягнення різних цілей. [4]

У термінах фінансів, інвестиції об'єднують різні форми, такі як придбання акцій, облігацій, нерухомості, розробка нових технологій, та інші види активів. Інвестор, вкладаючи власні кошти, очікує отримати дохід у майбутньому, а також збільшення власного капіталу у майбутньому. [5]

Проте інвестиції не обмежуються виключно фінансовими аспектами. Вони включають розумові, технічні та соціальні вкладення, що допомагають інноваціям, зростанню ефективності виробництва та розвитку якості життя.

Ризик є найважливішою характеристикою в інвестиціях, він пов'язаний із змінами у фінансовому ринку, різних економічних умовах та факторах. Керування ризиком в інвестиціях є невід'ємною частиною стратегії, щоб забезпечити максимальну стабільність та доходність. Одним із аспектів інвестицій є звісно часовий фактор, який відіграє доволі значну роль.

Тезис часової цінності в грошовому еквіваленті вказує на те, що гроші, отримані чи витрачені сьогодні, мають абсолютно іншу вартість у порівнянні із грошима, які в майбутньому будуть отримані.

Інвестиції відіграють велику роль у розвитку підприємств, регіонів та інших економічних систем, роблячи їх ще більш конкурентоспроможними та витривалими до різних викликів.

Крім того інвестиції можна визначити за різними ознаками.

Залежно від варіантів матеріальних та інтелектуальних цінностей, що вкладаються в об'єкти інвестиційної діяльності, розрізняють наступні види інвестицій:

- вкладення у вигляді грошових коштів у національній або іноземній валюті, визнаних Національним банком України конвертованими;

- інвестиції у вигляді цільових банківських депозитів;

- інвестиції у формі корпоративних прав (права власності на частки у статутних фондах суб'єктів господарювання та інших господарських організацій корпоративного типу);

- інвестиції у формі акцій, облігацій та інших цінних паперів;

- інвестиції у вигляді рухомого та нерухомого майна (будівель, споруд, обладнання та інших матеріальних цінностей) та пов'язаних з ним майнових прав;

- інвестиції у формі майнових прав, що випливають з авторського права, експертизи та іншої інтелектуальної власності;

- інвестиції у вигляді сукупності технічних, технологічних та інших знань, задокументованих у вигляді технічної документації, навичок і виробничого досвіду, необхідних для організації конкретних видів виробництва, але не запатентованих «ноу-хау»;

- інвестиції у формі грошових вимог та прав вимоги щодо виконання договірних зобов'язань, у тому числі гарантованих першокласними банками та оцінених у конвертованій валюті;

- інвестиції у вигляді прав на провадження господарської діяльності, у

тому числі прав користування надрами та природними ресурсами, наданих відповідно до законодавства або договорів;

- інвестиції у вигляді інших активів відповідно до законодавства України. [1]

Залежно від джерел інвестування (вітчизняні чи іноземні) розрізняють внутрішні (участь у яких беруть лише вітчизняні інвестори), зовнішні (іноземні) інвестиції (здійснюються виключно іноземними інвесторами), спільні інвестиції (за участі вітчизняних та іноземних інвесторів).

За способами господарської діяльності розрізняють:

- реальні інвестиції, тобто спрямовані на збільшення реального капіталу і розширення матеріального виробництва;
- фінансові інвестиції - вкладення у фіктивний капітал, тобто витрати на придбання цінних паперів.

Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств» (п. 1.28 ст. 1) передбачено дещо іншу класифікацію інвестицій на види залежно від методів господарської діяльності: капітальні, фінансові, реінвестиції.

Капітальні інвестиції - це господарська операція, яка передбачає придбання будівель, споруд, інших об'єктів нерухомого майна, інших основних фондів, нематеріальних активів, що підлягають амортизації відповідно до зазначеного Закону.

Фінансові інвестиції далі поділяються на прямі та портфельні.

Пряма інвестиція – це господарська операція, яка передбачає внесення коштів або майна до статутного капіталу юридичної особи в обмін на корпоративні права, емітовані такою юридичною особою. [2]

Портфельна інвестиція – господарська операція, яка передбачає придбання цінних паперів, деривативів та інших фінансових активів за кошти на біржовому ринку (за винятком операцій із скупівлі акцій як безпосередньо платником податку, так і пов’язаними з ним особами, в обсягах, що

перевищують 50 відсотків загальної суми акцій, емітованих іншою юридичною особою, які належать до прямих інвестицій) [1]

Під реінвестуванням інвестицій розуміється господарська операція, яка передбачає здійснення капітальних або фінансових інвестицій з використанням доходу (прибутку), отриманого від інвестиційних операцій [1]

Залежно від характеру участі інвестора в інвестиціях розрізняють:

- прямі інвестиції (здійснюються безпосередньо інвестором, потребують відповідної підготовки та професійних навичок);
- непрямі інвестиції (здійснені через інших осіб - інвестиційних або фінансових посередників).

Залежно від періоду інвестування розрізняють:

- короткострокові інвестиції (строком до одного року);
- довгострокові інвестиції (тривалістю більше одного року).

Залежно від форми власності, на якій діє інвестор, та джерел формування інвестиційних коштів розрізняють:

- приватні інвестиції (здійснюються фізичними та юридичними особами, що не належать до державної чи комунальної форми власності, за рахунок власних або позикових коштів);
- державні інвестиції (здійснюються державними суб'єктами господарювання за рахунок державних або позикових коштів);
- муніципальні інвестиції (здійснюються органами місцевого самоврядування та створеними ними організаціями за рахунок коштів місцевих бюджетів та залучених коштів);
- змішані інвестиції (здійснюються інвесторами різних форм власності).

Інвестиції можуть здійснюватися в різних формах, зокрема:

- часткова участь у корпоративних підприємствах, створених двома і більше фізичними та/або юридичними особами;

- створення підприємств у повній власності інвестора або придбання в повному обсязі діючих підприємств;
- придбання рухомого та нерухомого майна шляхом безпосереднього одержання або у вигляді акцій, облігацій та інших цінних паперів, не заборонених законодавством України;
- капітальні вкладення, тобто вкладення коштів у відтворення основних фондів і приріст матеріально-виробничих запасів;
- набуття інвестором (суб'єктом інвестування) самостійно або за участю інших фізичних та/або юридичних осіб прав землекористування та використання природних ресурсів;
- набуття інших майнових прав;
- в інших формах, не заборонених законодавством України [1]

1.2 Сутність та чинники розвитку мобільних інвестицій

Мобільні інвестиції є важливим інноваційним напрямком в сучасному світі фінансів, де технології стрімко перетворюють традиційні підходи до інвестування.

Цей концепт об’єднує в собі використання мобільних технологій та фінансових інструментів для здійснення інвестиційних операцій, а також управління та відстеження фінансових активів, використовуючи мобільні пристрої, такі як смартфони та планшети.

Однією з ключових особливостей мобільних інвестицій є їхня доступність та зручність. Інвестори можуть здійснювати операції, використовуючи мобільні додатки, що дозволяє їм в будь-який момент та в будь-якому місці контролювати свій інвестиційний портфель, отримувати оновлення ринкових умов та приймати рішення на основі актуальної інформації [7]

Одним з популярних видів мобільних інвестицій є мобільні інвестиційні додатки. Ці додатки, розроблені фінансовими установами або стартапами, надають інвесторам можливість вибору інвестиційних продуктів, моніторингу їх ринкової вартості та виконання операцій через мобільні пристрої. Вони часто

дозволяють інвесторам створювати та налаштовувати свої портфелі в зручний спосіб, що робить інвестування більш персоналізованим.

Однією з переваг мобільних інвестицій є також здатність привертати нових учасників до світу інвестування. Завдяки зручним і інтуїтивно зрозумілим інтерфейсам мобільних додатків, особи, раніше не зацікавлені в фінансових ринках, можуть легше вступити в інвестиційну діяльність. Однак разом з перевагами приходять і виклики. [9]. Важливо враховувати питання кібербезпеки, забезпечити конфіденційність особистої інформації та гарантувати стійкість систем перед можливими загрозами. Мобільні інвестиції відкривають нові можливості для інвесторів та фінансових установ, перетворюючи спосіб, яким ми взаємодіємо із своїми фінансами. З постійним розвитком технологій та зростанням інтересу до цього сегмента, мобільні інвестиції визначають новий етап в еволюції фінансового ринку, де швидкість, зручність та особистий підхід стають ключовими факторами успіху.

Мобільні інвестиції також сприяють демократизації фінансових послуг. Вони відкривають доступ до різноманітних інвестиційних продуктів для осіб з різним рівнем доходу та фінансовою грамотністю. [12]

Це може викликати різноманітність в інвестиційному портфелі та сприяти різносторонньому розвитку фінансового ринку. Застосування розумних аналітичних інструментів та технологій штучного інтелекту в мобільних інвестиціях дозволяє інвесторам отримувати персоналізовані рекомендації та прогнозувати ринкові тенденції. Це відкриває нові можливості для зростання та оптимізації інвестиційних стратегій.

Однак разом із всіма перевагами, необхідно враховувати потенційні ризики. Кібербезпека та захист особистої інформації стають важливими аспектами, які потрібно уважно враховувати при розробці та використанні мобільних інвестиційних платформ [7]

Мобільні інвестиції – це не просто новий спосіб управління фінансами, це еволюція фінансового взаємодії, яка сприяє більш швидкому, гнучкому та особистому досвіду інвестування. Завдяки їхньому зростаючому впливу, ми

можемо очікувати ще більше інновацій та перетворень у світі фінансів, які приведуть до більш глобальної і доступної фінансової системи для всіх.

Загалом мобільні інвестиції — це сучасний фінансовий підхід, який дозволяє інвесторам здійснювати та керувати своїми інвестиціями через мобільні пристрої, такі як смартфони чи планшети. Це може включати в себе різноманітні фінансові інструменти, такі як:

- Акції та облігації: Інвестори можуть купувати та продавати акції компаній, облігації та інші цінні папери безпосередньо через мобільні додатки.
- Інвестиційні фонди: Можливість вкладання у різноманітні інвестиційні фонди, які управляють фахівці та дозволяють диверсифікувати портфель.
- Криптовалюти: Деякі мобільні платформи надають доступ до купівлі та управління криптовалютами, розширюючи вибір інвестицій.
- Функції аналізу та звітності: Можливість відстежувати стан ринків, переглядати фінансові звіти та використовувати аналітичні інструменти для прийняття обґрунтованих рішень.
- Автоматизовані послуги: Застосування різних роботизованих консультативних сервісів для оптимізації та автоматизації процесів управління портфелем. Мобільні інвестиції вирізняються доступністю, зручністю та швидкістю, що робить їх популярними серед інвесторів, які цінують гнучкість та миттєвий доступ до фінансових можливостей.

1.3. Сутність та характеристика сервісів мобільних інвестицій

Сервіси мобільних інвестицій представляють собою високотехнологічні фінансові платформи, які дозволяють інвесторам здійснювати операції на фінансових ринках та керувати своїм інвестиційним портфелем з використанням мобільних пристроїв, таких як смартфони та планшети. Ці сервіси, як правило, надаються через спеціальні мобільні додатки або веб-

платформи, що дозволяє інвесторам ефективно взаємодіяти з ринками в реальному часі.

Однією з ключових характеристик сервісів мобільних інвестицій є їхня демократичність та широкий доступність.[9] Завдяки таким сервісам, навіть невеликі інвестори можуть мати можливість взяти участь в різноманітних інвестиційних операціях, володіючи доступом до різноманітних фінансових інструментів та ринків.

Основна функціональність сервісів мобільних інвестицій включає в себе можливість відкриття та управління інвестиційним рахунком, здійснення операцій купівлі-продажу цінних паперів, валют, криптовалют та інших активів. Додатково, вони часто надають інструменти для аналізу ринкових тенденцій, створення та корекції інвестиційних стратегій, а також надають інформацію щодо виникнення подій, які можуть вплинути на фінансові ринки.

У світлі розвитку технологій штучного інтелекту, багато сервісів мобільних інвестицій використовують аналітичні інструменти та алгоритми для прогнозування ринкових тенденцій та визначення оптимальних моментів для виконання операцій.[31]

Це допомагає інвесторам приймати інформовані рішення та оптимізувати їхні інвестиційні стратегії.

Однією з важливих переваг мобільних інвестиційних сервісів є їхня здатність створювати персоналізовані інвестиційні портфелі відповідно до фінансових цілей та ризикового профілю кожного інвестора. Це відображає сучасні тенденції в фінтех-індустрії, де впровадження технологій зробило інвестування більш доступним та індивідуалізованим. [7]

Однак, разом із всіма перевагами, сервіси мобільних інвестицій повинні ефективно вирішувати питання кібербезпеки, забезпечуючи безпеку особистих та фінансових даних інвесторів.

У зв’язку з цим, розробники таких сервісів активно впроваджують сучасні технології шифрування та ідентифікації, щоб убезпечити інвесторів від можливих кібератак.

Ще однією важливою характеристикою сервісів мобільних інвестицій є їхня здатність інтегруватися з іншими фінансовими інструментами та банківськими послугами. Це відкриває нові перспективи для інтегрованого управління фінансами та взаємодії з різними аспектами фінансового життя через єдиний мобільний екосистему. [6]

Мобільні інвестиції відіграють ключову роль у розвитку фінансового та інвестиційного сектору, збільшуючи доступність та зручність інвестування для широкого кола користувачів. Такий підхід відкриває двері для новаторських інвестиційних можливостей, роблячи фінансові ринки більш демократичними та гнучкими у задоволенні різних фінансових потреб.

Сервіси мобільних інвестицій є не лише технологічно висунутими, але й стратегічно важливими для формування нового етапу в еволюції фінансового ландшафту, де кожен може брати участь у світі інвестицій без бар'єрів та обмежень.

Загалом сервіси мобільних інвестицій — це фінансові платформи або додатки, які дозволяють користувачам здійснювати інвестиційні операції та управляти своїм портфелем через мобільні пристрої, такі як смартфони чи планшети. Вони можуть надавати широкий спектр фінансових послуг та інструментів.

Основні риси сервісів мобільних інвестицій включають:

- Покупка та продаж цінних паперів: Користувачі можуть здійснювати операції з купівлі та продажу акцій, облігацій, інвестиційних фондів тощо.

- Доступ до різних інвестиційних продуктів: Включає в себе можливість інвестувати в акції, облігації, товари, криптовалюти, індексні фонди та інші активи.

- Аналітичні інструменти: Надає засоби для аналізу ринків, відстеження тенденцій, отримання фінансових новин та прогнозів.

- Портфельний менеджмент: Функції для створення та управління інвестиційним портфелем, враховуючи рівень ризику та інвестиційні цілі. - Автоматизовані послуги: Використання роботизованих консультативних

сервісів (robo-advisors) для автоматизованого управління портфелем.

- Безпека та конфіденційність: Забезпечення високого рівня безпеки для фінансових транзакцій та конфіденційності особистих даних користувачів. Ці сервіси дозволяють інвесторам отримати миттєвий доступ до своїх інвестицій, використовуючи зручні та інтуїтивно зрозумілі інтерфейси мобільних додатків, що робить інвестування більш доступним та гнучким.

РОЗДІЛ 2.
АНАЛІЗ СЕРВІСІВ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ SENSE SUPERAPP ТА MONO INVEST

2.1 Огляд основних характеристик сервісів мобільних інвестицій

Sense SuperApp — це новий цифровий банк від Sense Bank, який прийшов на заміну старому додатку Alfa-Bank Mobile. Новий додаток презентували 26 листопада 2020 року, після чого було кілька оновлень з додаванням функціоналу.. Це не просто «фасадний ремонт» старої програми, де щось поліпшили, щось «підфарбували», щось поміняли місцями. Sense SuperApp — це інший додаток зі своєю філософією, екосистемою та дизайном. У 2020 рік Sense Bank увійшов з чітким планом роботи над трансформацією внутрішніх процесів, які впливають на якість продуктів і сервісів**.**

Sense Bank першим в Україні запустив повноцінну відеоідентифікацію. Це процес, за допомогою якого можна стати клієнтом банку та відкрити картковий рахунок через відеочат.

Після оформлення цифрова картка активується у Sense і відразу готова до використання, клієнт є ідентифікованим та може повноцінно користуватися усіма послугами банку [31]

Один додаток для фізичних осіб та ФОП. У Sense ми об’єднали цифровий банкінг для фізичних осіб та ФОП-клієнтів. Тепер клієнти-підприємці можуть управляти своїми особистими і бізнес-рахунками в одному додатку. У першому ж релізі доступні єдиний профіль клієнта й основні операції для ФОП: перегляд інформації про рахунки, виписки, платежі в гривні, створення шаблонів для сплати податків. З кожним оновленням функцій більшатиме [35]

Дизайн додатку з максимальною персоналізацією. Кожен клієнт – це індивідуальність, і Sense дає можливість бути собою. Це означає, що у кожної людини цифровий банк може виглядати по-різному. Робочий стіл – це нова сутність додатку, це і є твій особистий цифровий банк, який ти можеш редагувати. Можна змінювати все: назви рахунків, дизайн ярликів та їхнє

розташування, створювати папки з популярними платежами, вибирати тему, фон робочого столу і звуки. У Sense їх три – від дружнього до офіційно-ділового. А ще цифровий банк знає три мови.[35]

Технологія drag'n'drop – «Тягни-Кидай»**.** На робочому столі всі ярлики можуть взаємодіяти між собою, майже як іконки додатків у смартфоні. Щоб це зробити, потрібно просто перетягнути одну іконку на іншу. Так в Sense проводяться найпопулярніші операції:

- рахунок у гривні + рахунок у доларах = обмін валют
- рахунок + шаблон = оплата або переказ за шаблоном
- Cash'U CLUB + рахунок = повернення кешбека реальними грошима на рахунок.

Об’єднана історія операцій, виписка і шаблони**.** Одна на всі рахунки зі зручною системою легкого пошуку за назвою та фільтрами: за датою, сумою, категорією, карткою. Тап на операцію – і з’являться всі її деталі, свайп вліво – можливість створити шаблон, повторити платіж або сформувати квитанцію. Виписка з будь-якого рахунку: карткового, кредитного, депозитного. Вона знаходиться у розділі управління кожним рахунком [37]

Можна сформувати виписку і зберегти на смартфон або відправити на e-mail**.** Sense Now – банківська небанківська стрічка новин**,** з якою не буде нудно. Наша редакція щодня випускає статті на тему фінансів, мобільних технологій, подорожей та лайфстайлу. Sence super App – це не тільки про цифровий банк, і не тільки для фізосіб.

Відповідно до класифікації Національного банку України, Sense Bank є системно важливим банком і знаходиться в топ-10 фінансових установ країни за обсягом активів. Банк займає провідні позиції у всіх ключових сегментах банківського ринку і є одним з найбільш стійких і надійних банків України. Рік тому Sense Bank запустив новий цифровий банк Sense SuperApp. Маючи уже на старті низку унікальних функцій, серед яких віддалене відкриття рахунку через перший в країні відеочат, єдиний додаток для фізичних осіб та ФОПів, технологія drag’n’drop («Тягни-Кидай»), персоналізований робочий стіл та

власне медіа Sense Now, команда банку на цьому не зупинилася

Сьогодні Sense – це не лише банк у смартфонах понад 1,2 млн користувачів, це ще й постійні нововведення, персоналізований підхід, а також ціла нова філософія, в якій для кожного є свій сенс [36]

Mono Invest — окремий додаток для торгівлі акціями. Він тісно пов'язаний з monobank, має той же візуальний стиль. Команда вирішила зробити окремий додаток, оскільки торгівля акціями – опція, що цікава окремій групі людей (240 000 заявок проти 5 млн клієнтів у monobank), а отже немає сенсу навантажувати основний додаток.

Важливо, що торгівля цінними паперами буде йти через іноземного брокера, купівля/продаж — у доларах. Тому потрібно завести в Monobank доларову картку і поповнити її — саме з неї буде йти поповнення інвестиційного рахунку.

Після завантаження Mono Invest система попросить пройти невелике опитування. Це вимога НБУ, таке ж опитування є і у інших сервісів. Таким чином сервіс намагається попередити про те, що торгівля цінними паперами — це також ризик: можна як заробити, так і втратити кошти. А головне — що відповідальність на кожному клієнті, а не банку чи брокері. Слідом — відкриття брокерського рахунку.

Сервіс все робить сам, по суті задача клієнта — пару разів клікнути «ок» і дочекатись, поки рахунок буде відкритий. Саме його ви будете поповнювати з валютної картки. Все зроблено максимально просто, якихось неочевидних етапів немає. Коли рахунок поповнено — чекаємо початку торгової сесії і можна купувати/продавати**.** Торгова сесія – тобто час, у який можна купити і продати акції продовжується з 16:30 до 23:00. Це американський час роботи біржі (у них в цей час день), на якій і йдуть торги акціями. Нагадаємо, біржі не працюють на вихідних, лише у робочі дні.

У додатку Mono Invest торгівля йде через онлайн-брокер Exante.[33] Купувати можна від однієї акції. На певний момент найдешевшою була акція під назвою Lumen Technologies за $12,25. Найдорожча — NVR Inc. за $5287.

Купувати можна скільки завгодно акцій, але без перебільшення загальної суми у 200 000 євро. Це обмеження НБУ, а не конкретно Mono invest. Комісія — 0,3%, вона знімається з гривневої картки Monobank, а не інвестиційного рахунку. До 31.03.22 комісія на купівлю та продаж — 0,01%. Купувати можна лише за долари, які є на інвестиційному рахунку в додатку. Банк виступає податковим агентом клієнта, податки утримуються від інвестиційного прибутку на момент продажу акцій. Якщо при продажу акцій виникає прибуток, податок виплачується в день виводу коштів на карту. Якщо прибуток не був виведений на карту, податки сплачуються в кінці року. Обіцяють, що все працюватиме максимально просто та зрозуміло.

Monobank - це український фінтех-банк, який здобув популярність завдяки своїм інноваційним та зручним сервісам. Якщо говорити про інвестиційний продукт Mono invest**,** це є фінансовий інструмент, який надає можливість клієнтам інвестувати свої кошти для отримання прибутку. (табл. 2.1)

Таблиця 2.1

Основні Характеристики Mono invest

Доступність	Mono invest пропонує доступні інвестиційні можливості для широкого кола клієнтів, незалежно від рівня їхнього досвіду в інвестуванні.
Мобільність	Оскільки Monobank відомий своєю мобільністю, Mono invest надає зручний мобільний додаток для управління інвестиціями в режимі реального часу.
Захист та безпека	Безпека інвестицій є критичною, тому Mono invest надає заходи захисту та шифрування для забезпечення безпеки фінансових активів клієнтів.
Освітні ресурси	Відповідно до сучасних тенденцій, платформа також надає освітні ресурси для клієнтів, щоб допомогти їм розуміти свої інвестиції та ризики. Mono invest, є частиною стратегії Monobank по розширенню фінансових послуг та наданню клієнтам більш широкого спектру можливостей для фінансового управління.

Джерело: побудованоа автором за даними [41]

Mono invest, як частина фінансових послуг Monobank, видається перспективним інструментом для тих, хто бажає розвивати свої фінансові можливості через інвестування. Заснований на принципах мобільності та інновацій, Mono invest може відповідати потребам сучасного клієнта, який цінує зручність та доступність фінансових послуг через мобільний додаток.

Однією з ключових переваг це доступність різних видів інвестицій, що

дозволяє користувачам вибирати опції, які найкраще відповідають їхнім фінансовим цілям та рівню ризику.

Безпека та захист інвестицій, як очікується, може бути підтримана передовими технологіями шифрування та іншими заходами безпеки.

Mono invest надає інвесторам доступ до освітніх ресурсів та аналітичних інструментів, це покращує фінансову грамотність та допомагає клієнтам усвідомлено приймати рішення щодо їхніх інвестицій [41]

Загалом, Mono invest є частиною великого руху в напрямку фінансової технології, яка створює нові можливості для індивідуальних інвесторів.

Sense Bank надає різні інвестиційні продукти та послуги для задоволення потреб різних категорій клієнтів. Типові інвестиційні можливості, які може пропонувати банк, включають:

- Цінні папери: Інвестиції в облігації, акції та інші цінні папери на фінансових ринках.
- Інвестиційні фонди: Участь у фондах, які об’єднують кошти різних інвесторів для спільних інвестицій в різні активи.
- Депозити та структуровані продукти**:** Різні види депозитів та продуктів, що комбінують елементи депозиту та інвестицій для оптимізації доходів
- Управління активами: Послуги професійного управління інвестиційним портфелем.
- Опціони та ф’ючерси: Інструменти для управління ризиками та можливостями на фінансових ринках.

2.2. Роль сервісів у фінансовій стратегії банків MonoBank та SensBank

Sense SuperApp. У 2022 році додаток Sense SuperApp від Sense Bank налічує понад 2 мільйони користувачів. З появою додатка українці отримали зручний інструмент торгівлі та доступ до акцій на ринку. [33] Клієнти банку можуть інвестувати в акції відомих компаній, які підтверджують свою

надійність високим інвестиційним рейтингом. Можливості додатку:

- Доступ до інвестицій в акції Apple, Amazon, Facebook, Microsoft та VISA. Мінімальний поріг входу на ринок: кожен може стати інвестором, купивши лише одну акції (середня вартість якої 4000 грн або 150 доларів).

- Ціни в додатку відповідають цінам на міжнародній біржі, тому ти не будеш переплачувати. Банк бере на себе відповідальність за всі податки, тому клієнт отримує чистий дохід. Всі дії та операції, проведені під час інвестування, здійснюються згідно з законодавством України.

Окрім опцій перелічених вище, клієнти додатка можуть підтримувати українських військових, адже Sense SuperApp надає змогу інвестування в державні військові облігації. [32] З початку повномасштабного вторгнення українці продовжують інвестувати та підіймати економіку країни: близько 9 мільйонів облігацій було куплено через Sense SuperApp лише за першу добу війни, що склало понад 1,8 мільярда гривень інвестицій клієнтів банку.

Mono invest На початку 2022 року у додатку Mono invest відкрили рахунок близько 55 000 клієнтів. Завдяки появі сервісу процес інвестування інтуїтивно зрозумілий. Не потрібно тижнями шукати ідеального брокера чи збирати тони документів, які в кінцевому результаті теж можуть не прийняти.

Ось що пропонує додаток Mono invest від Monobank: [40]

- Доступ до компаній з індексом S&P 500, а саме до одних з топових на американському біржовому ринку.

- Мінімальна комісія, а саме 0.3% вартості активу, але не менше 1 долара. Продумана фільтрація компаній для інвестування, які тебе цікавлять: регулюй їх за ціною чи популярністю, також можна обрати сферу інвестування, яка найбільше до вподоби.

- Зароблені кошти можна легко та швидко виводити на особисту картку, а головне — жодної комісії.

- Про податки теж не варто хвилюватися, Mono сплачує їх самостійно. Додаток дуже простий у використанні, тому навіть новачок зможе легко розібратися, як правильно інвестувати й не викидати гроші на вітер.

Однак додаток ще у ранньому доступі, і акаунти можуть створювати в порядку черги лише люди, що зареєструвалися в сервісі. [41]

Оскільки покупки та продажі ти будеш проводити через європейського брокера — всі операції проходитимуть в євро. Тому перед встановленням додатка не забудь відкрити доларову картку в Monobank. Втім, користувачі використовують Mono invest протягом останніх 3-х років частіше, а ніж Sense Bank. (табл. 2.2)

Таблиця 2.2

Кількість користувачів сервісів Mono Invest та Sense Bank

Роки	Sense Bank	Mono invest
2021	2567	5897
2022	3890	10943
2023	5689	29876

Джерело [*40*]

Sense Bank надає різноманітні інвестиційні продукти для різних потреб та стратегій інвесторів. Важливо відзначити, що конкретні продукти можуть змінюватися від часу до часу, і важливо отримувати актуальну інформацію безпосередньо від банку або через його офіційний веб-сайт. Тим не менш, ось деякі загальні види інвестиційних продуктів, які може пропонувати Sense Bank (табл.2.3)

Таблиця 2.3

Інвестиційні продукти Sense Bank

Інвестиційні фонди	Роки	
	2021	2022
Акційні фонди в тис. грн	8 296 083	8 706 142
Облігаційні фонди в тис. грн	452 120	2 724 748
Збалансовані фонди в тис. грн	248 940	174 055

Цінні папери в тис. грн	1 098	1 098
Структуровані продукти в тис. грн	-	101 384

Джерело:[32]

Інвестиційні фонди:

- Акційні фонди - Інвестування у портфель акцій різних компаній.
- Облігаційні фонди **-** Інвестування в облігації та інші цінні папери з фіксованим доходом.
- Збалансовані фонди **-** Портфелі, що комбінують акції та облігації для досягнення збалансованого ризику та доходу.

Цінні папери:

- Акції - Власність частки у компанії, що може призвести до отримання дивідендів.
- Облігації - Позичкові інструменти, що надають фіксований дохід.

Структуровані продукти:

- Комбіновані депозити - Поєднання депозитів із структурованими характеристиками для оптимізації доходу та ризику.

Управління активами:

- Портфельне управління - Професійне управління інвестиційним портфелем за допомогою досвідчених фахівців.

Опціони та ф’ючерси:

- Опціонні Угоди, що надають право, але не зобов’язання, купувати чи продавати актив за певною ціною.
- Ф’ючерсні Угоди на купівлю чи продаж активу у майбутньому за певною ціною. Ці продукти можуть варіюватися за ступенем ризику, строками та очікуваним рівнем доходу. Інвестори можуть вибирати ті продукти, які найкраще відповідають їхнім інвестиційним цілям та ступеню комфорту з ризиком. Ці різнобічні інвестиційні продукти, що пропонуються Sense Bank, створюють широкий спектр можливостей для інвесторів з різними фінансовими цілями та стратегіями. Інвестори можуть вибрати продукти відповідно до своєї

апетитності до ризику, часового горизонту та очікуваного рівня доходу.

Інвестиційні фонди становлять ефективний спосіб для диверсифікації портфеля та участі в різних секторах ринку. Власність акцій чи облігацій надає можливість активного участі в успіхах компаній або отримання стабільного фіксованого доходу. Структуровані продукти відображають інноваційний підхід до інвестицій, комбінуючи елементи захисту капіталу та можливості для отримання вигідного доходу [32]

Управління активами дозволяє інвесторам делегувати професіоналам відповідальність за управління портфелем, враховуючи індивідуальні цілі та ризики. Опціони та ф'ючерси, в свою чергу, надають інвесторам можливість активного управління ризиком та захисту від коливань ринку. Загалом, портфель інвестицій Sense Bank вражає різноманіттям та враховує різні потреби та стратегії інвесторів, створюючи перспективи для успішного фінансового управління та досягнення фінансових цілей. Разом із широким спектром інвестиційних продуктів, Sense Bank також ставить акцент на інновації та технології, надаючи клієнтам зручні та ефективні інструменти управління їхніми портфелями [36]

Мобільні інвестиційні платформи банку дозволяють інвесторам здійснювати операції в режимі реального часу, відстежувати ринкові тенденції та приймати обґрунтовані рішення на основі актуальної інформації. Такий підхід підкреслює відданість банку надавати клієнтам доступ до передових фінансових інструментів, спрощуючи процес інвестування та забезпечуючи високий рівень зручності.

Це особливо важливо в умовах фінансового світу, який швидко змінюється, де доступ до актуальної інформації та швидкість реакції можуть бути вирішальними факторами для успіху інвестицій [37]. Усе це свідчить про те, що Sense Bank розуміє потреби сучасних інвесторів і активно працює на те, щоб забезпечити їм не лише широкий вибір інвестиційних можливостей, але й інструменти для ефективного управління своїми фінансами в будь-який час і в будь-якому місці.

Роль Mono invest у стратегії Monobank є ключовою для розширення фінансового екосистему та задоволення різноманітних потреб клієнтів. Цей інвестиційний інструмент виступає важливим елементом фінансової стратегії банку з кількох позицій. Перше це - диверсифікація послуг, а саме додавання інвестиційного компонента до сервісів Monobank розширює спектр фінансових послуг, що надаються клієнтам. Це дозволяє банку пропонувати не лише банківські операції, але й інвестиційні рішення для різних фінансових потреб. Залучення нових клієнтів грає не менш важливу роль для розширення інвестиційний можливостей можуть, особливо тих, хто шукає зручний та доступний спосіб інвестувати. Це може сприяти росту клієнтської бази Monobank. Надання можливості інвестування може підвищити лояльність існуючих клієнтів, оскільки вони отримують можливість управління своїми фінансами на одній платформі, тобто збільшення клієнтської лояльності**.**

Mono invest виступає як інструмент для підвищення фінансової грамотності клієнтів, надаючи їм доступ до інформаційних ресурсів та аналітичних інструментів. Створення цільових продуктів Monobank може використовувати дані про поведінку клієнтів та їхні фінансові цілі для створення персоналізованих інвестиційних пропозицій та продуктів.

Розвиток Фінтех-Екосистеми: Додання інвестиційного сервісу підсилює Monobank як фінтех-гравця, що пропонує комплексні фінансові рішення на одній платформі. Усі ці елементи разом визначають роль Mono invest у стратегії Monobank, сприяючи розвитку інноваційного фінансового середовища та підвищенню конкурентоспроможності банку на ринку фінансових послуг

Mono invest, як частина стратегії Monobank, виступає не лише як інструмент для залучення та задоволення потреб клієнтів, а й як ключовий фактор у вдосконаленні фінансової взаємодії клієнтів з банком. Однією з важливих ролей є сприяння фінансовій включеності, дозволяючи більш широкому колу осіб отримати доступ до інвестицій та розвивати свої фінансові можливості [41].

Розвиток Фінансової Грамотності: відіграє активну роль у навчанні

клієнтів про інвестиції та фінансові ринки. Надання освітніх ресурсів, аналітики та рекомендацій може підвищити фінансову грамотність та допомогти клієнтам приймати обґрунтовані фінансові рішення.

Створення Особистих Фінансових Стратегій: Банк став інструментом для створення персоналізованих інвестиційних стратегій, враховуючи фінансові цілі та ризикотерпіння клієнтів. Це сприяє більш ефективному управлінню фінансами та досягненню особистих фінансових мет.

Реакція на Зміни Ринку: Також відіграє роль у впровадженні інновацій та адаптації до змін у фінансовому середовищі. Швидкість реакції на нові інвестиційні можливості та ринкові тенденції стала ключовим фактором для задоволення потреб і очікувань клієнтів.

Створення Комплексної Фінансової Екосистеми: Mono invest є однією з ланок у великій фінансовій екосистемі Monobank, яка обєднує різні фінансові послуги на одній платформі. Це дозволяє клієнтам зручно управляти всіма аспектами своїх фінансів без необхідності переходу між різними сервісами. Усі ці аспекти підкреслюють те, як Mono invest вписується у стратегію Monobank, розширюючи його фінансові можливості та підсилюючи взаємодію банку з клієнтами в контексті сучасних вимог та тенденцій у фінансовому секторі.

2.3 Порівняльний аналіз сервісів мобільних інвестицій MONO INVEST та SENSE SUPERAPP

Sens надає різні інвестиційні продукти та послуги для задоволення потреб різних категорій клієнтів. Типові інвестиційні можливості, які може пропонувати банк, включають:

- Цінні папери: Інвестиції в облігації, акції та інші цінні папери на фінансових ринках.
- Інвестиційні фонди: Участь у фондах, які об’єднують кошти різних інвесторів для спільних інвестицій в різні активи.
- Депозити та структуровані продукти**:** Різні види депозитів та продуктів, що комбінують елементи депозиту та інвестицій для оптимізації

доходів

- Управління активами: Послуги професійного управління інвестиційним портфелем.
- Опціони та ф'ючерси: Інструменти для управління ризиками та можливостями на фінансових ринках. Для отримання детальної та актуальної інформації щодо інвестиційних можливостей, рекомендую звертатися безпосередньо до представників Sense Bank, переглядати офіційний веб-сайт банку або користуватися мобільним додатком банку для клієнтів.

Sense Bank, виразний учасник фінансового сектору країни, відзначається розгалуженою інвестиційною інфраструктурою та широким спектром інвестиційних можливостей для різних категорій клієнтів.

- Інвестиційні продукти: Sense Bank пропонує різноманітні інвестиційні продукти, такі як фонди, облігації, акції та інші цінні папери. Це надає клієнтам можливість диверсифікації свого портфеля та вибору інвестицій, які відповідають їхнім фінансовим цілям та ризиковим уподобанням [34]
- Мобільні інвестиційні платформи**:** Sense Bank активно розвиває мобільні інвестиційні платформи, які дозволяють клієнтам здійснювати операції, вивчати ринкові тенденції та керувати своїм портфелем в режимі реального часу, забезпечуючи високу ступінь зручності та доступності [34]
- Структуровані продукти: Банк пропонує структуровані інвестиційні продукти, що поєднують елементи депозитів та інвестицій, надаючи клієнтам можливість отримати дохід та захист від ізних ринкових коливань. Це може бути особливо цікавим для тих інвесторів, які шукають збалансований підхід до збереження та зростання своїх фінансових активів [34]
- Управління активами: Sense Bank надає послуги професійного управління інвестиційним портфелем. Для клієнтів, які шукають експертну допомогу у веденні своїх інвестицій, це може стати ефективним рішенням. Управління активами передбачає аналіз ринків, стратегічне планування та активне управління портфелем з метою досягнення максимальної ефективності.
- Опціони та ф'ючерси**:** Для інвесторів**,** які бажають активно

управляти ризиками та можливостями на фінансових ринках, Sense Bank може пропонувати інструменти, такі як опціони та ф'ючерси. Це дозволяє захищати портфель від потенційних втрат та одночасно використовувати можливості для отримання прибутку від коливань цін. [37]

Загальний висновок: Sense Bank створює інвестиційне середовище, яке враховує різноманітні потреби своїх клієнтів. Із акцентом на доступність, інновації та персоналізацію, банк демонструє свою визнану роль у розвитку фінансового ринку України та в поширенні можливостей для інвестицій в економіку країни. Кожен інвестор може знайти в Sense Bank рішення, яке відповідає його унікальним фінансовим цілям та стратегії. Кількість користувачів протягом двох останніх років показує позитивну тенденцію (рис2.1) [3.2]

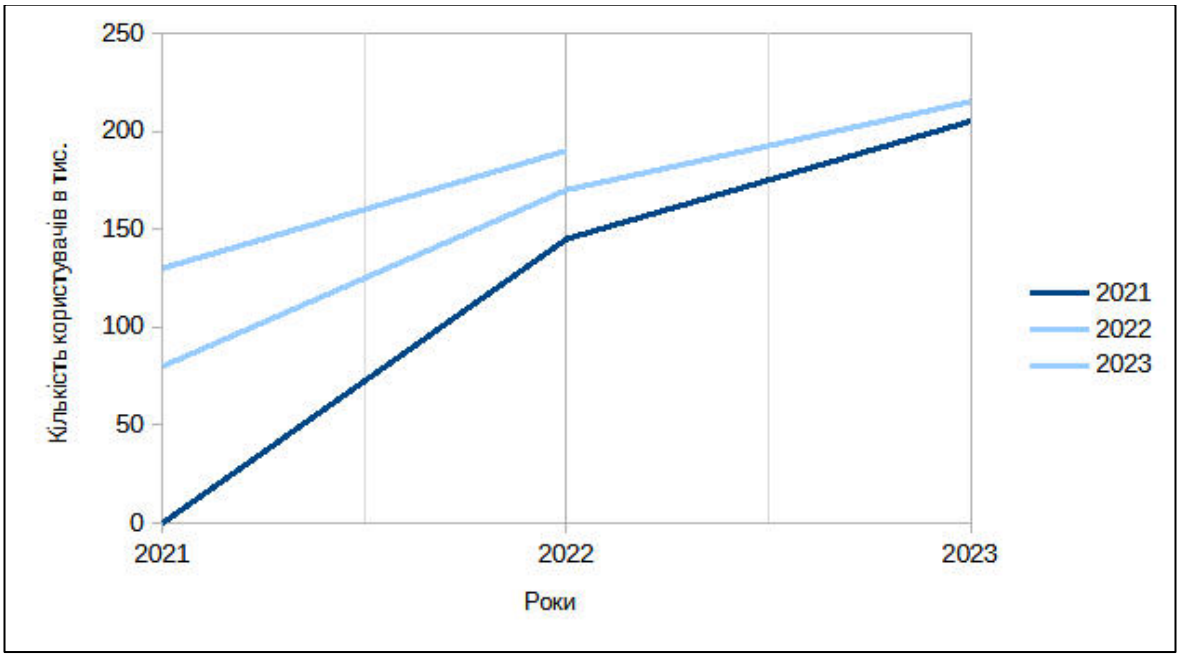


Рис. 2.1 Кількість користувачів додатком Sense Bank за 2021- 2023 р.

Джерело: складено автором за статистикою [32].

Monoinvest буде окремим застосунком і це, по факту, лише зручна зовнішня обгортка для внутрішньої незручної бюрократії – в тому числі і оформлення ліцензії для виводу грошей за кордон на рахунки Exante. По суті, принцип роботи як і нинішнього банківського застосунку Monobank: зручний

застосунок з бюрократією на базі старого і консервативного Універсал банку. Тариф при купівлі акцій буде 0,3% (мінімум 1$) від суми операції купівлі/продажу і до 1 квітня акційний тариф 0,01%. До всього, нульовий тариф на переказ грошей Exante для придбання акцій. Monobank виступатиме податковим агентом і розрахує та сплатить усі податки при виведенні коштів.

При цьому, слід звернути увагу на те, що утримання податків відбувається не при продажі кожного паперу, а при виведенні коштів з Exante – оскільки торгівля може приносити не лише прибуток, а й збитки. Відтак, податки будуть утримані лише у момент виведення інвестиційного результату протягом року [40]

Якщо протягом року не виводити кошти з брокерського рахунку, податки будуть утримані за підсумком року від інвестиційного результату за рік. Sense Bank запустив же публічне тестування аналогічного сервісу у власному застосунку Sense SuperApp.

В Sense після завершення тестування тариф 0,4% від суми операції. Втім, в обох банків різний підхід і прямо комісії порівнювати некоректно. Тож боротьба Mono з Sense буде в зручності додатку, а не комісіях.

Перший блок об’єднує функціонал, що дозволяє виконувати у смартфоні не лише основні, а й складніші банківські операції (оформлення кредиту, відкриття депозиту тощо).

Другий – це інструменти захисту рахунку. Третій – про складні дії без відвідування банківського відділення. Усі представлені у переліку банківські додатки містять послуги створення цифрової картки онлайн-підтримки та відкриття депозиту в онлайн-режимі. Вони враховані в оцінках кожного банку, але не представлені в інфографіці Forbes [43].

Інфографіка містить неточності:

1) за підрахунком всіх балів у Sense Bank не 14, а 15 балів;

2) додаток Райффайзен Банку дозволяє відкривати валютні депозити, тому у цього додатку не 5, а 6 балів. Що означає кожен із параметрів?

Відкриття кредитної лінії у додатку – клієнт може відкрити кредитну

картку та підвищити кредитну лінію без візиту в банк. Підв'язування кількох карток (Cash'in) – клієнт може підв'язати картки інших банків у додаток і поповнювати їх. Оплата рахунків з прив'язаних у додатку карток інших банків (Pay'out). Буває, що клієнт не хоче тримати багато грошей у банку, але користується іншими його послугами, підтягнувши інші картки у додаток. Незважаючи на те, що він не буде поповнювати «рідну» картку, банк матиме прибуток, стягуючи комісію за платежі інших банків. Відображення різних рахунків – можливість бачити у додатку свої рахунки ФОПа і юридичної особи. Подвійна конвертація – можливість вимкнення подвійної конвертації, що, наприклад, виникає під час платежів гривневою карткою у Польщі за товари з цінами у злотих. Відкриття валютного депозиту в додатку – послуга стала популярною восени 2022 року через високий попит на іноземну валюту [43]

Наведемо інфографіку від Forbes (рис 2.2) [43].

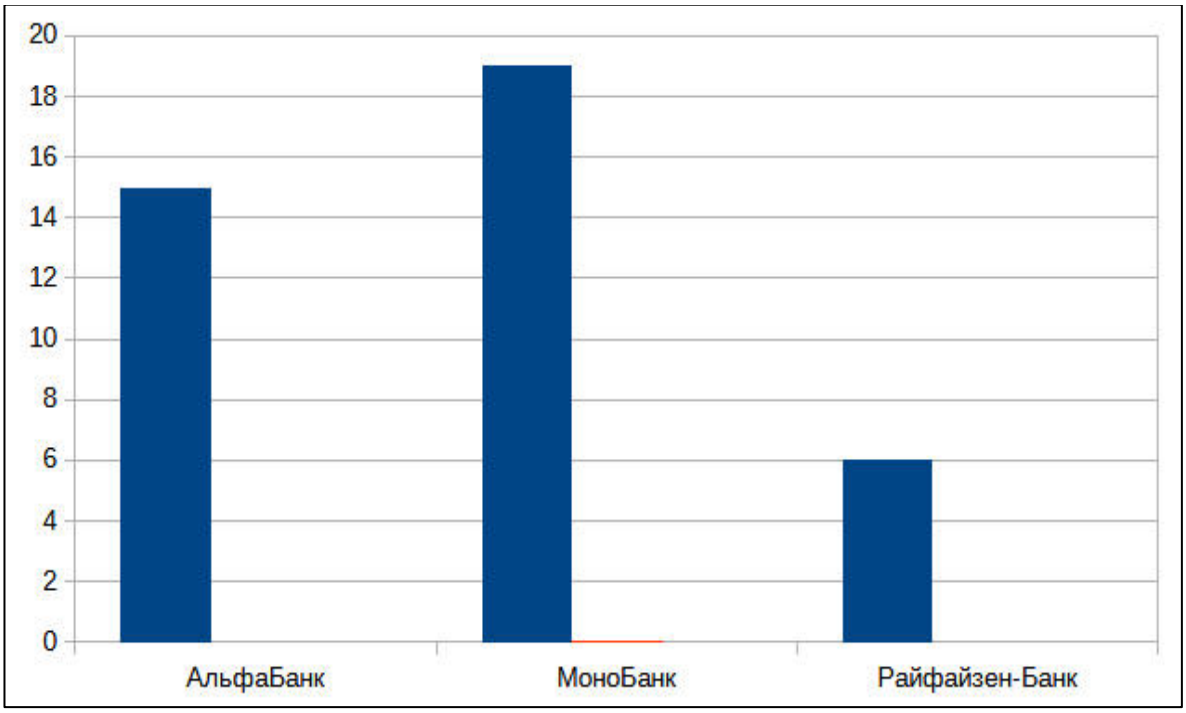


Рис.2.2 Кількість балів по зручності використання додатків від Forbes 2022

Джерело: складено автором за статею Forbes [43].

Банк надає своїм клієнтам доступ до освітніх ресурсів та аналітичних матеріалів, це може вказувати на його прагнення забезпечити клієнтів інформацією для усвідомленого інвестування.

Позиціонування Sense Bank на ринку інвестицій може бути унікальним та залежати від кількох факторів, таких як стратегії управління ризиками, рівень клієнтського обслуговування та інноваційні підходи до розвитку.

Позитивне позиціонування може допомогти банку привертати нових клієнтів і зберігати існуючих, особливо в умовах зростаючої конкуренції в інвестиційному секторі. Серед ключових аспектів успішного позиціонування можуть бути ефективна комунікація переваг та можливостей, які пропонує інвестиційний сервіс Sense Bank. Крім того, здатність адаптуватися до змін в умовах ринку та реагувати на зміни в перевагах та очікуваннях клієнтів також грає важливу роль у забезпеченні стабільності та зростання клієнтської бази (табл. 2.4)

Таблиця 2.4

Переваги сервісу Sense Bank

Аналіз ринку. Конкурентне середовище	У фінансовому секторі конкуренція завжди висока. Багато банків та фінансових установ намагаються привернути клієнтів шляхом надання різноманітних інвестиційних продуктів та послуг.
Технологічні інновації:	За останні роки спостерігається стрімкий розвиток технологій у фінансовому секторі, і банки активно використовують ці інновації для поліпшення своїх сервісів та залучення клієнтів.
Глобальні та локальні тенденції ринку	Ринкові тенденції можуть бути впливовим фактором. Інтерес до сталого інвестування, розвитку технологій блокчейну та зростання фінтех-сектору є лише кількома прикладами того, як глобальні тенденції можуть впливати на місцевий ринок.
Позиціонування інвестиційного сервісу Sense Bank	Широкий вибір продуктів Інвестиційний сервіс Sense Bank вирізняється широким вибором продуктів, що включає інвестиційні фонди, цінні папери, структуровані продукти та інші інструменти.
Зручні технологічні рішення	Банк активно використовує технологічні інновації для створення зручних та ефективних мобільних платформ для інвесторів.
Підкреслення персоналізаці	Банк надає індивідуальні рішення та послуги, це може бути ключовим позиціонуванням на ринку, особливо в умовах росту інтересу до персоналізованого підходу.

Джерело: побудовано автором за даними [42]

Враховуючи динаміку ринку та зміну потреб клієнтів, важливо, щоб банк продовжував вдосконалювати свої послуги, розширювати портфель інвестиційних продуктів та активно залучав клієнтів через різноманітні канали взаємодії. Остаточно, успіх інвестиційного сервісу Sense Bank залежатиме від

його здатності ефективно реагувати на динаміку ринку, пропонувати інноваційні рішення та забезпечувати клієнтам надійні та вигідні інвестиційні можливості [19]

У світлі сучасних тенденцій у фінансовому секторі, важливим елементом успішного позиціонування є також відкритість до сталого та відповідального інвестування. Інвестори все більше проявляють інтерес до компаній та банків, які не лише забезпечують фінансовий ріст, але й активно сприяють сталому розвитку та додержуються етичних стандартів.

Звертаючись до цих аспектів, Sense Bank може укріпити своє позиціонування, пропонуючи інвестиційні продукти та послуги, які враховують соціальні та екологічні питання. Такий підхід не лише відповідає сучасним цінностям споживачів, але й може виявитися стратегічно вигідним у довгостроковій перспективі, сприяючи побудові позитивного бренду та залученню нових клієнтів. Важливим фактором також є здатність банку ефективно адаптуватися до регуляторного середовища та забезпечення відповідності вимогам у сфері фінансів. [35]

Ретельний моніторинг законодавчих та регуляторних змін дозволить банку оперативно реагувати та впроваджувати необхідні зміни в свою діяльність. Усі ці аспекти разом формують комплексну стратегію, спрямовану на вдосконалення ринкового стану та підвищення конкурентоспроможності інвестиційного сервісу Sense Bank в динамічному середовищі фінансових ринків.

РОЗДІЛ 3.
ПРОБЛЕМИ ТА НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СЕРВІСІВ МОБІЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ MONO INVEST ТА SENSE SUPERAPP

3.1 Проблеми в роботі сервісів

Проблема недоступності або повільної реакції системи є однією з проблем, які впливають на користувачів сервісів Mono invest та Sense SuperApp. У цьому розділі аналізується ця проблема з різних кутів, включаючи причини, наслідки та можливі рішення.

Однією з головних причин недоступності або повільної реакції системи є недостатня апаратна потужність серверів, що використовуються сервісами Mono invest та Sense SuperApp. При великому навантаженні на сервери можуть виникати затримки в обробці запитів, що призводить до повільної роботи системи або навіть до її тимчасової недоступності.

Іншою причиною є неправильна конфігурація або налаштування програмного забезпечення, що використовується сервісами. Недостатній розмір буфера, неправильна оптимізація програмного коду та неправильно налаштовані мережеві параметри можуть призводити до помітної затримки при обробці запитів.

Проблема недоступності або повільної реакції системи має безпосередні наслідки для користувачів сервісів MonoInvest та Sense SuperApp. Повільна реакція системи може призводити до затримок у виконанні операцій, наприклад, переказів коштів або оплати рахунків. Недоступність системи може повністю заблокувати доступ користувачів до їхніх фінансових ресурсів, що має серйозні наслідки для їхнього фінансового стану та довіру до сервісу.

Крім того, проблема недоступності або повільної реакції системи може призвести до втрати клієнтів та негативного впливу на репутацію Mono Bank та Sense Bank. Користувачі, які не задоволені швидкістю або доступністю сервісів, шукають альтернативи, що може призвести до втрати прибутку для компаній.

Один із способів вирішення проблеми недоступності або повільної

реакції системи - це збільшення апаратної потужності серверів. Швидкі та потужні сервери зможуть більш швидко обробляти запити користувачів та забезпечувати стабільну роботу системи.

Також, для розв’язання проблеми слід провести аудит програмного забезпечення. Перевірка та налаштування програмних параметрів, оптимізація коду та покращення мережевої інфраструктури можуть значно покращити продуктивність та доступність системи.

Важливо навчитися ефективно масштабувати інфраструктуру, щоб вона могла забезпечити покращену роботу системи при збільшенні навантаження. Використання хмарних технологій та автоматизованих засобів моніторингу може допомогти вирішити цю проблему.

Проблеми Mono Invest:

- Недостатня швидкість роботи сайту та додатку:

Ця проблема може статися внаслідок різних факторів, таких як недостатня потужність серверів, помилки в програмному забезпеченні або надмірне навантаження на систему. Недостатня швидкість роботи сайту та додатку можуть призводити до незадоволення користувачів, втрати потенційних клієнтів і погіршення загального іміджу компанії.

Для вирішення цієї проблеми, можна провести аудит швидкості роботи сайту та додатку, виявити основні проблемні місця і вжити заходів, щоб виправити їх. Наприклад, можна вдосконалити код програмного забезпечення, замінити апаратне забезпечення, якщо це необхідно, а також використовувати кешування і стиснення даних для покращення швидкості завантаження сторінок.

Неадекватна реагування служби підтримки на запити користувачів - ця проблема виникає, коли співробітники служби підтримки неадекватно реагують на запити користувачів, не надають вчасну і якісну допомогу або недостатньо професійно вирішують проблеми. Це може призводити до незадоволення клієнтів, втрати довіри та зменшення продажів.

Для вирішення цієї проблеми, компанія повинна надати необхідну підготовку і навчання співробітникам служби підтримки, а також забезпечити

наявність ефективної системи відстеження запитів користувачів і контролю якості надання підтримки.

Відсутність детальної статистики та аналітики - ця проблема означає, що компанія не володіє достатньою кількістю детальних даних про своїх користувачів, продукти або операції. Без таких даних важко приймати стратегічні рішення і вирішувати проблеми.

Для вирішення цієї проблеми, компанія може використовувати різні інструменти для збору, аналізу та відстеження даних, такі як системи аналітики веб-трафіку, CRM-системи або інші спеціалізовані програми. Важливо, щоб компанія мала доступ до релевантної інформації, яка допоможе вирішувати актуальні проблеми і підвищувати ефективність бізнесу

Проблеми Sense Bank:

Проблема 1: Високі комісії при проведенні операцій. Ця проблема означає, що клієнти компанії Sense Bank зазнають фінансових втрат через високі комісії, які стягуються під час проведення різних операцій, таких як перекази коштів, оплата товарів або послуг, зняття готівки з банкоматів тощо. Високі комісії можуть впливати на затягнення споживчого попиту і погіршувати загальний імідж компанії.

Для вирішення цієї проблеми, компанія може розглянути можливість зниження комісійних ставок для своїх клієнтів. Цей крок може збільшити привабливість банку і стимулювати клієнтів до збільшення обсягів операцій. Крім того, компанія може вивчити ринкові ціни та аналізувати конкурентів, щоб встановити конкурентоспроможні комісійні ставки.

Проблема 2: Погана функціональність мобільного додатку. Ця проблема означає, що мобільний додаток компанії Sense Bank має недоліки або помилки, які впливають на його функційність та зручність користування. Це може включати проблеми зі завантаженням, затримками, некоректною роботою функцій або нестабільністю додатку. Такі проблеми можуть зменшувати задоволення користувачів і призводити до втрати клієнтів.

Для вирішення цієї проблеми, компанія повинна провести аудит

мобільного додатку і виявити основні причини проблем. Після цього можна буде виправити помилки, вдосконалити функції та покращити швидкість та стабільність додатку. Крім того, компанія може включити процес тестування в розробку мобільного додатку, щоб забезпечити якість його роботи перед випуском оновлень або нових версій.

Проблема 3: Обмежені можливості розрахунків за кордоном. Ця проблема означає, що клієнти Sense Bank зіткнуться з обмеженнями або складнощами при здійсненні розрахунків за кордоном. Обмежені можливості розрахунків можуть обмежувати бізнес клієнтів, які ведуть діяльність за кордоном, а також створювати незручності для індивідуальних клієнтів, які здійснюють поїздки або здійснюють покупки за кордоном.

Для вирішення цієї проблеми, компанія повинна оцінити ризики та можливості, повязані з розрахунками за кордоном, і вибрати оптимальний шлях для дії. Це може включати розгляд можливості співпраці з іншими банками або встановлення партнерських відносин з міжнародними платіжними системами. Крім того, компанія може вивчити проблеми та обмеження, повязані з розрахунками за кордоном, у відповідних країнах та прагнути знайти ефективні рішення для забезпечення зручності та доступності розрахунків.

3.2 Вдосконалення інтерфейсу та користувацького досвіду

Недоліки у інтерфейсі та користувацькому досвіді додатку Sense SuperApp. Ця проблема означає, що інтерфейс та користувацький досвід додатку Sense SuperApp мають недоліки, які негативно впливають на задоволення та зручність користування клієнтами. Наприклад, можуть виникати проблеми з навігацією, неясністю функцій, довгою відповіддю на запити клієнтів, складністю у виборі певних опцій або недостатнім контекстним допомогах.

Щоб вирішити цю проблему, компанія повинна провести аналіз недоліків та складнощів, з якими зіштовхуються клієнти при користуванні додатком.

Потім можна розробити стратегію вдосконалення інтерфейсу та користувацького досвіду, включаючи наступні кроки:

- збір фідбеку від користувачів: Компанія може провести опитування, спілкування із клієнтами або збір фідбеку через додаток, щоб зрозуміти, які саме недоліки потрібно вирішити та як точно вони впливають на досвід користувача.

- дослідження інтерфейсного дизайну: Компанія може провести аудит існуючого інтерфейсу додатку, вивчити та аналізувати найкращі практики в галузі дизайну додатків та зробити переробку, щоб забезпечити візуальну привабливість та зручність використання.

- забезпечення простоти навігації: Компанія може спростити навігацію в додатку, розмістивши ключові функції на центральних екранах, удосконаленням структури інтерфейсу та застосуванням зрозумілих елементів керування.

- пришвидшення реакції на запити: Компанія може покращити ефективність додатку, зменшивши час відповіді на запити користувачів та забезпечивши швидку роботу і стабільність додатку.

- забезпечення надійності та безпеки: Компанія повинна переконатися, що додаток Sense SuperApp має високий рівень надійності і захищеність, щоб забезпечити безпеку особистих даних та фінансових операцій клієнтів.

- вдосконалення контекстної підтримки: Компанія може забезпечити якісну підтримку та контекстні пояснення для клієнтів, які використовують додаток. Це може включати створення документації, навчальних відео, FAQ і функцію онлайн-чату.

Результатом вдосконалення інтерфейсу та користувацького досвіду додатку Sense SuperApp буде забезпечення високої якості обслуговування клієнтів, поліпшення задоволення клієнтів та підвищення лояльності до компанії.

Недоліки у інтерфейсі та користувацькому досвіді додатку Mono invest. Опис проблеми: Додаток Mono invest, який використовується для інвестування та управління особистими фінансами, має деякі недоліки у своєму інтерфейсі та

користувацькому досвіді. Ці недоліки часто впливають на зручність користування та вчасну доступність інформації для користувачів. Наприклад, навігація може бути складною, інформація може бути показана неправильно або некоректно або немає додаткових функцій, які полегшують процес інвестування та управління фінансами.

Щоб вирішити цю проблему та покращити користувацький досвід додатку Mono invest, можна виконати наступні кроки:

- Аналіз поточного стану: Провести аудит поточного інтерфейсу та проаналізувати недоліки та проблеми, з якими найчастіше зіштовхуються користувачі. Збір фідбеку від користувачів та виділення самостійних проблем, що виникають в ході користування додатком.
- Покращення навігації: Вдосконалити систему навігації, зробити її більш зрозумілою та інтуїтивно зрозумілою для користувачів. Додати універсальні кнопки, щоб швидко переходити до різних частин додатку, наприклад, до основних функцій, налаштувань або допомоги.
- Поліпшення візуального дизайну: Створити привабливий та сучасний дизайн інтерфейсу, враховуючи потреби користувачів та найкращі практики UX/UI дизайну. Забезпечити легкість читання, гармонійні кольори та досягнутиє вашої брендової ідентичності.
- Розширення функціональності: Розглянути додавання нових функцій та удосконалень, які полегшать процес інвестування та управління фінансами. Наприклад, додати цільові рахунки, моніторинг портфеля, прогнозування доходів та багато іншого.
- Безпека і захист: Забезпечити високий рівень безпеки та захисту особистої інформації та фінансових операцій користувачів. Це може включати використання двофакторної аутентифікації, шифрування даних та аудит системи безпеки.
- Тестування та постійне вдосконалення: Періодично проводити тестування інтерфейсу та користувацького досвіду з метою виявлення недоліків і забезпечення постійного вдосконалення додатку.

Результатом вдосконалення інтерфейсу та користувацького досвіду додатку Mono invest буде покращена зручність користування, більша ефективність та задоволення від інвестування та управління фінансами. Користувачі будуть мати легкий доступ до потрібної інформації та функцій, а також впевненість у безпеці своїх особистих даних і фінансових операцій.

3.3 Безпека та захист від шахрайства

В сучасному світі все більше і більше людей обирають інвестування через мобільні додатки. Mono Invest та Sense SuperApp - це два з таких сервісів, які надають можливість мобільного інвестування. Однак, разом зі зростанням популярності таких сервісів, зростає й ризик піддачі шахрайству. Ця стаття розгляне питання безпеки та захисту від шахрайства в сервісах мобільних інвестицій Mono Invest та Sense SuperApp.

Стаття 1: Загрози шахрайства в мобільних інвестиційних сервісах. У цьому розділі будуть розглянуті основні загрози шахрайства в мобільних інвестиційних сервісах. Виявлення загроз та їх попередження є першим кроком у забезпеченні безпеки користувачів. Будуть описані шахрайські методики, такі як фішинг, шахрайські сайти, шахрайські додатки та інші. Також будуть наведені приклади реальних випадків шахрайства, щоб показати користувачам, які ситуації їм потрібно уникати.

Стаття 2: Заходи захисту в мобільних інвестиційних сервісах Monobank та Sense Bank. У цьому розділі будуть розглянуті заходи, які вживають Monobank та Sencebank для захисту своїх користувачів від шахрайства. Будуть описані технологічні рішення, які використовуються для захисту від фішингу, крадіжок ідентифікаційних даних та інших шахрайських атак. Також будуть розглянуті заходи безпеки, які можуть приймати самі користувачі, щоб мінімізувати ризик стати жертвою шахрайства.

Стаття 3: Рекомендації для безпечного користування мобільними інвестиційними сервісами. У цьому розділі будуть наведені рекомендації для

безпечного користування мобільними інвестиційними сервісами Monobank та Sense Bank. Будуть пояснені базові принципи безпеки, такі як використання сильних паролів, активація двофакторної аутентифікації та регулярні оновлення додатків. Також будуть наведені поради щодо уважного відношення до підозрілих листів, повідомлень та запитів на особисті дані.

Безпека та захист від шахрайства є важливими аспектами при використанні мобільних інвестиційних сервісів Monobank та Sense Bank. Користувачі повинні бути свідомими про загрози шахрайства та приймати відповідні заходи безпеки, а сервіси повинні надавати ефективні заходи захисту для своїх користувачів. Ця стаття має на меті познайомити користувачів з цими аспектами безпеки та захисту і надати їм рекомендації для безпечного користування мобільними інвестиційними сервісами Monobank та Sense Bank.

ВИСНОВКИ

У рамках даної дипломної роботи було вивчено та проаналізовано сервіси мобільних інвестицій, зосереджуючись на прикладах Sense SuperApp та іншого мобільного інвестиційного сервісу, такого як Mono invest. Дослідження включало в себе ретельний аналіз концепцій інвестицій, розгляд основних інструментів і продуктів, що пропонуються, а також огляд історії та розвитку обраних сервісів.

Однією з ключових тенденцій, виявлених у ході дослідження, є стрімкий розвиток мобільних інвестиційних ринків, який визначається швидким

технологічним прогресом та зростаючим інтересом до фінансової грамотності серед користувачів. Виділено ряд переваг та викликів, які виникають у зв'язку з використанням мобільних інвестиційних платформ. Sense Bank та Mono Bank, кожен в своєму роді, представляють сучасні інструменти, що надають клієнтам можливість ефективного управління своїми інвестиціями через мобільні додатки.

Обидва сервіси розвиваються в контексті змін у фінансовій сфері та відповідають сучасним вимогам щодо швидкості, доступності та персоналізації фінансових послуг. Висновки дозволяють зробити висновок, що мобільні інвестиції в Україні є актуальним та перспективним напрямом фінансового розвитку. Інтеграція технологій, зосередження на ефективності та розширення набору фінансових продуктів є ключовими компонентами успішного розвитку мобільних інвестиційних сервісів. За весь час дослідження виявлено, що успіх мобільних інвестицій залежить від балансу між інноваційними технологіями, високим рівнем безпеки та забезпеченням доступності для різних категорій користувачів.

Перспективи розвитку цього напряму фінансового сектору залишаються високими, оскільки мобільні інвестиції виступають як важливий крок у напрямку демократизації фінансових послуг та створення доступу до інвестицій для широкого кола населення.

У кінцевому висновку важливо відзначити, що мобільні інвестиції не лише забезпечують клієнтам можливість диверсифікації своїх фінансових портфелів та ефективного управління ризиками, але й сприяють формуванню фінансової культури.

Забезпечення освітніх ресурсів та інструментів аналізу ринків робить інвестування більш доступним та зрозумілим для широкого загалу. Порівняльний аналіз між сервісами, такими як Sense SuperApp та Mono invest, вказує на різноманіття підходів та стратегій у реалізації мобільних інвестицій.

Водночас, цей аналіз також демонструє, що конкуренція у цьому секторі стає спонуканням до постійного вдосконалення сервісів, розширення їхніх

можливостей та підвищення якості обслуговування. Зауважу що в умовах постійних змін у технологічному та фінансовому середовищі, успіх будь-якого мобільного інвестиційного сервісу визначається не лише його технічною базою, але й здатністю адаптуватися до потреб клієнтів та відповідати на їхні високі очікування.

Сервіси мобільних інвестицій мають свої переваги, такі як зручність, доступність та широкий спектр інвестиційних можливостей. Проте, разом зі зростанням популярності таких сервісів, з'являються загрози шахрайства та кібератак. У ході дослідження були розглянуті основні перешкоди та загрози безпеки, з якими можуть зіткнутися користувачі при використанні мобільних інвестиційних сервісів. Були розкриті шахрайські методи, такі як фішинг, шахрайські сайти, шахрайські додатки та інші.

Для забезпечення безпеки з боку користувачів, було розглянуто рекомендації щодо безпечного користування мобільними інвестиційними сервісами. Важливими аспектами безпеки є використання сильних паролів, активація двофакторної аутентифікації та регулярні оновлення додатків.

Також, сервіси мобільних інвестицій повинні забезпечити ефективні заходи захисту для своїх користувачів. Було досліджено заходи захисту, які вживають Monobank, Sence bank та інші сервіси для запобігання шахрайству та кібератакам.

З метою розширення дослідження, можна провести подальшу аналітику ринку мобільних інвестицій в Україні, враховуючи комерційні та правові аспекти. Також, важливим напрямком дослідження може бути аналіз існуючих проблем безпеки та розробка нових заходів для їх вирішення.

В цілому, дипломна робота показала, що мобільні інвестиційні сервіси мають великий потенціал в Україні, але безпека користувачів є пріоритетним завданням. Розробка та впровадження ефективних заходів безпеки є необхідним кроком для подальшого розвитку цього сектора.

Отже, мобільні інвестиції в Україні на сьогоднішній день представляють не тільки потужний інструмент для особистих фінансів, але і важливий етап у

розвитку фінансового ринку.

Разом із зростанням популярності та розширенням функціональності мобільних інвестиційних платформ можна очікувати подальший позитивний вплив на рівень фінансової грамотності та розширення можливостей для індивідуальних інвесторів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про інвестиційну діяльність: Закон України від 20 жовтня 2019 р. №1560-XII. URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1560- 12
2. Про внесення змін до Закону України "Про інвестиційну діяльність" щодо державних інвестиційних проектів (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2017, № 18, ст.221). URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4218-17
3. Деякі питання реалізації у 2018-2020 роках Державної стратегії регіонального розвитку на період до 2020 року : Постанова Кабінету Міністрів від 12 вересня 2018 р. №733. URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/733-2018-%D0%BF
4. Актуальні проблеми європейської та євроатлантичної інтеграції України : матеріали XIX наук.-практ. конф. 16 червня 2022 р., м. Дніпро / за заг.

ред. Л. Л. Прокопенка. Дніпро: НТУ ДП, 2022. 151 с. URL:https://palsg.nmu.org.ua/u%D1%84a/Sci/konf/Material_conference_16_06_2022.pdf

5. Кокарєв І. В. Основи економічної теорії : навч. посібник / І. В. Кокарєв. Дніпро: Дніпроп. держ. ун-т внутр. справ, 2020. 100 с URL:https://er.dduvs.in.ua/bitstream

6. Боронос В. М. Механізм бюджетного фінансування на регіональному рівні в умовах екологічно сталого розвитку: звіт про НДР (заключний) / Кер.: В. М. Боронос. Суми: СумДУ, 2017. - 55 с. URL:https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/32540

7. Бушовська Л. Б. Інвестиційна діяльність як обєкт управління / М. П. Войнаренко. Науковий журнал. 2016. № 5 (21). С. 40 - 44. URL:https://economics.opu.ua/files/archive/2015/No5/40.pdf 35 \

8. Васильєва Т. А. Теоретичні підходи до розуміння сутності державного регулювання галузі освіти.

9. Monetary Policy Surprises and the Responses of Asset Prices: An Event Study Analysis. SocioEconomic Challenges / Yu Wang G Jiang. – Cameroon: University of Yaoundé II-SOA, 2017. p. 22 44. URL: https://armgpublishing.sumdu.edu.ua/wpcontent/uploads/2016/12/files/sec/issue3/Jiang_S EC_3_2017.pdf

10. Економічна теорія: навчальний посібник. Укл: М.І. Колосінська, С.І. Белей, С.В. Бойда. Чернівці: Чернівец. нац. унів-т., 2021. 200 с. URL: https://archer.chnu.edu.ua/bitstream/handle/

11. Державне регулювання економіки навч.-метод. комплекс з навч. дисципліни для студентів четвертого курсу, заочної форми навчання, напряму підготовки 6.030504 „Економіка підприємства”, освітній ступінь: бакалавр / уклад.: М. В. Газуда. Ужгород: Ужгородський національний університет, 2018. 24 с. URL: https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/handle/lib/20271

12. Довба І. В. Аналіз фінансування інноваційної діяльності підприємництва в Україні. Маркетинг та менеджмент у фокусі викликів нової

економіки. Ужгород: УжНУ, 2018. С. 286 – 289. URL: https://www.uzhnu.edu.ua/uk/infocentre/get/20996

13. Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України «Довідка про міжнародну технічну допомогу Україні». URL: https://www.me.gov.ua/Documents/Detail?lang=uk-UA&id=e485115d5f7c-480d-ab90-563def7e4053&title=DovidkaProMizhnarodnuTekhnichnuDopomoguUkraini

14. Кобушко І. М. Економетричне моделювання механізму запобігання тіньовим схемам виведення капіталу через податкові та інвестиційні канали в Україні: Моделювання ймовірності здійснення операцій з легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом через інвестиційні та податкові канали: звіт про НДР (проміжний) / кер. І. М. Кобушко. Суми: СумДУ, 2018. 208 с. URL:https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/73908 \

15. Котикова О. І. Державне регулювання економіки та економічна політика: конспект лекцій. Миколаїв : МНАУ, 2016. 137 с. URL:http://dspace.mnau.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2141/1/Derzhavne_rehuluyuvannya_ ekonomiky_Kotykova.pdf

16. Конохова З. П. Моделі державного регулювання економіки : навчальнометодичний посібник / З. П. Конохова - Харків: НТУ, 2018. –132 с. URL:http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPIPress/39128/3/Book_2018_Konokhova_Modeli_derzhavnoho.pdf

17. Костель М. В. Механізми вартісно-орієнтованого управління підприємством: звіт про НДР (заключний) / Кер. М. В. Костель. – Суми: СумДУ, 2016. – 84 с. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/53419

18. Гук О. В., Шендерівська Л. П., Мохонько Г. А. Інвестування інноваційної діяльності: начальний посібник для здобувачів ступеня магістра за спеціальністю 073 Менеджмент. Київ: КПІ ім. Ігоря Сікорського, Видавництво «Політехніка», 2022. 186 с. URL: https://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/48941/1/Invest_GSM_2022.pdf

19. Публічне управління : термінол. слов. / уклад. : В. С. Куйбіда, М. М.

Білинська, О. М. Петроє та ін. ; за заг. ред. В. С. Куйбіди, М. М. Білинської, О. М. Петроє. Київ : НАДУ, 2018. 224 с. URL:https://duikt.edu.ua/uploads/l_888_37081450.pdf

20. Мінекономіки оприлюднило консенсус-прогноз на 2020-21 роки. Стаття в інтернеті. URL: https://www.5.ua/ekonomika/vvp-infliatsiia-kurs-dolara-minekonomiky-opryliudnylokonsensus-prohnoz-na-2020-21-roky-212982.html 37

21. Похилько С. В. Інвестиційно-фінансові механізми еколого-орієнтованого розвитку регіонів : звіт про НДР (заключний) /URL:https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/39515

22. Салтикова Г. В. Фактори впливу на інвестиційний потенціал Сумської області. Економічні проблеми сталого розвитку : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції імені проф. Балацького О. Ф..; за заг. ред. О. В. Прокопенко. - Суми : СумДУ, 2016. С. 157-158. URL:https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/49938

23. Скляр І. Д. Рух фінансового капіталу в умовах фінансової глобалізації: звіт про НДР (проміжний) / Кер. : І.Д. Скляр. – Суми: СумДУ, 2018. – 43 с. URL:https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/34466

24. Стеченко Д. М. Розміщення продуктивних сил і регіоналістика : Підручник. Київ: Вікар, 2006. – 396 с. URL:http://studentbooks.com.ua/content/view/981/76/1/0/

25. Михасюк І.Р. Державне регулювання економіки: підручник. К. : Ліра-М, 2011. 216 с URL: http://eprints.library.odeku.edu.ua/id/eprint/5343/1/ZhavnerchykOV_Derj_reg_ek_KL_2019.pdf

26. Краус Н.М., Краус К.М., Марченко О.В. К 78 Актуальні проблеми фінансів та економіки: навчальний посібник. – Київ: Аграр Медіа Груп, 2023. – 286 с. https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3fmb_finan/Kraus.-Aktualni-problemy-finansiv_2023.pdf

27. Analysis of the Determinants of Social Capital in Organizations / M. P. S. R. Mercado, Vargas-Hernández, J. G. – Mexico: University of Guadalajara, 2019. – p.

124 – 38 133. URL:http://doi.org/10.21272/bel.3(1).124- 133.2019

28. Competition among China and ASEAN-5 in the US Market. A New Extension to Shift-Share Analysis / Shuquan He. – China: Shanghai University, 2019. – p. 129 - 137. URL:http://doi.org/10.21272/sec.3(4).129-137.2019

29. Corruption, Investment and Economic Growth in Developing Countries: A Panel Smooth Transition Regression Approach. SocioEconomic Challenges / Y. H. N. Nguedie. – Cameroon: Yaounde II-SOA University, 2018. – p. 63 – 68. URL:https://armgpublishing.sumdu.edu.ua/ua/uajournals/uasec/volume-2-issue-1/article-6/

30. Does the Percentage of Investment Grades Given by Rating Agencies Impact their Market Share? Financial Markets, Institutions and Risks / M. A. Aslam. – UK: Coventry University, 2020. p. 5

31. URL:http://doi.org/10.21272/fmir.4(1).5-31.2020 31. Government Support, Entrepreneurial Activity and Firm Growth. SocioEconomic Challenges / Y. D. Kaya. – USA: Northeastern State University, 2019. p. 5 - 12. URL:http://doi.org/10.21272/sec.3(3).5-12.2019.

32.Офіційна сторінка Sense Bank .URL: https://sensebank.ua (дата звернення 03.11.2023).

33. Офіційний сторінка порталу ТОВ "Мінфін" URL: https://minfin.com.ua (дата звернення 15.06.2023).

34. Пацера М. Міжнародна банківська конкуренція: погляд науковців. *Вісник Національного банку України*. 2013. № 7. С. 31-33.

35. Петренко Н. О. Інноваційні аспекти формування інвестиційної політики стратегічного розвитку сільськогосподарських підприємств. *Інвестиції: практика та досвід.* 2017. № 12. С. 38-45.

36. Потапова В. П. Шляхи підвищення конкурентоспроможності українських банків на міжнародному рівні. *Економіка та Держава*. 2018. С.34-45.

37. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система: навчальний посібник.; за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів:

ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 580 с. URL: https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/11/Blashchuk_Petyk_13_end.pdf

38. Сідельник О. П. Система забезпечення конкурентоспроможності банку / О. П. Сідельник, Н. П. Дребот. - 2016.

39. Стеблюк Н. Використання сценарного підходу в системі управління підприємством. Збірник наукових праць. 2020. С. 21-22. 22.

40. Фінансова звітність АТ "Альфа-Банк" за 2020 рік. URL: https://alfabank.ua/storage/files/ustav-abu-16122020.pdf (дата звернення 10.06.2021).

41. BankID – спосіб верифікації громадян через українські банки для надання адміністративних та інших послуг через Інтернет. Національний Банк України: *веб-сайт.* URL: https://bankid.org.ua

42. Мобільний банк monobank. Український перший мобільний банк: вебсайт. URL: https://www.monobank.ua/

43. Кейс по просуванню Monobank. Promodo: *веб-сайт.* URL: https://promodo.ua/cases/monobank.html

44. Forbes - *веб-сайт.* URL: https://forbes.ua/inside/okean-robin-gudiv-v-ukraini-bum-dodatkiv-dlya-investuvannya-cherez-smartfon-u-pershikh-ryadakh-alfa-bank-mono-ta-treeum-tomasha-fiali-31012022-3434