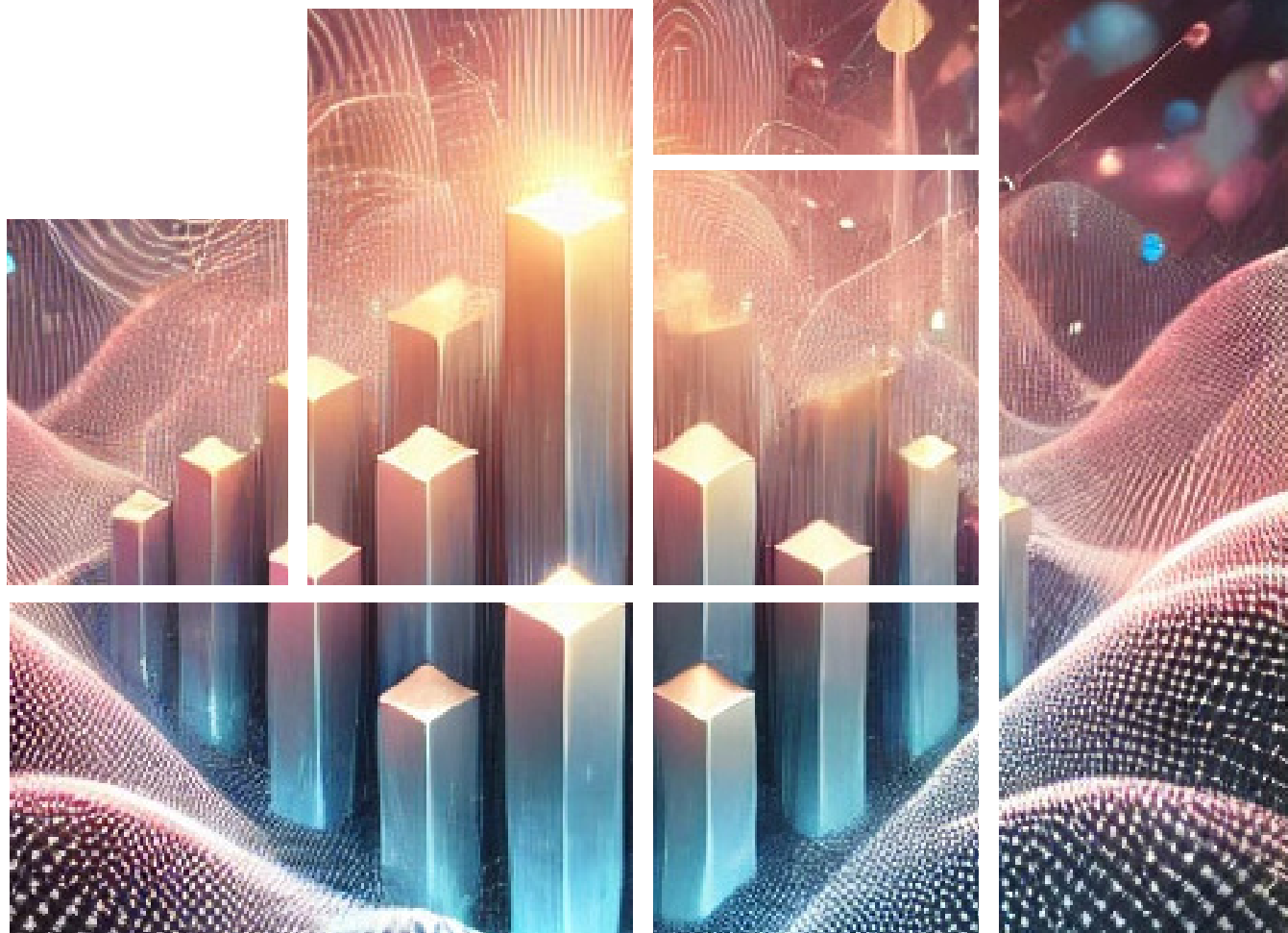


FINTECH



FINANCIAL

LITERACY

Fintech: Η Επανάσταση στο Χρηματοοικονομικό Τομέα



Το **Κέντρο Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας - doResponsible Financial Center** της **doValue** παρουσιάζει το 5ο Newsletter με θέμα «Fintech: Η Επανάσταση στο Χρηματοοικονομικό Τομέα».

Η χρηματοοικονομική τεχνολογία ή Fintech (Financial Technology) αποτελεί την αιχμή της καινοτομίας στον χρηματοοικονομικό τομέα, ενσωματώνοντας τις νέες τεχνολογίες με στόχο να αναδιαμορφώσει προς το καλύτερο τον τρόπο με τον οποίο οι άνθρωποι, οι επιχειρήσεις και οι οργανισμοί διαχειρίζονται τα χρήματα.

Ο όρος αναφέρεται σε κάθε καινοτομία που σχετίζεται με την τεχνολογία και επηρεά-

“ **Fintech is not just a disruptor; it’s the future of finance.** ”

ζει τον τρόπο παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Από τις πρώτες εφαρμογές, όπως τα ATM’s και οι online τραπεζικές υπηρεσίες, μέχρι τις σύγχρονες λύσεις blockchain και τεχνητής νοημοσύνης, το Fintech αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της οικονομικής εξέλιξης. Η Fintech βιομηχανία γνωρίζει τεράστια ανάπτυξη. Σύμφωνα

με μελέτες, η παγκόσμια αγορά Fintech αναμένεται να φτάσει το έτος αυτό τα 310 δισεκατομμύρια δολάρια. Η χρηματοοικονομική τεχνολο-

γία προσφέρει γρήγορες, φθηνότερες και ασφαλέστερες υπηρεσίες, ενώ παράλληλα διευρύνει την πρόσβαση σε τραπεζικές υπηρεσίες (financial inclusion), ιδιαίτερα σε υποεξυπηρετούμενες περιοχές.



Το **Κέντρο Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας** υλοποιείται από τη **doValue** σε συνεργασία με το **Εργαστήριο Χρηματοοικονομικής του Τμήματος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Πειραιώς**, υπό την επιστημονική επιμέλεια του Καθηγητή Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς **Νικόλαου Δ. Φίλιππα**.

Η σύντομη ιστορία του Fintech

“ The future of finance is digital, and the leaders of tomorrow are those who adapt today. ”

1η Γενιά (1950s-1970s)

Ηλεκτρονικές Συναλλαγές & Κάρτες Πληρωμών

Η αρχή του fintech τοποθετείται στη δεκαετία του 1950, με την εμφάνιση των πιστωτικών καρτών (π.χ., Diners Club, American Express), που μείωσαν την εξάρτηση από τα μετρητά. Τη δεκαετία του 1960, εμφανίστηκαν τα ATM's και τα ηλεκτρονικά συστήματα πληρωμών (SWIFT, 1973), επιταχύνοντας τις διατραπεζικές συναλλαγές και μάλιστα σε ολόκληρο τον κόσμο.

2η Γενιά (1980s-1990s)

Ψηφιοποίηση των Τραπεζικών Υπηρεσιών

Η ευρεία χρήση των υπολογιστών και του διαδικτύου στις τράπεζες επέτρεψε την αυτοματοποίηση των συναλλαγών. Στη δεκαετία του 1990, εμφανίστηκε η ηλεκτρονική τραπεζική, επιτρέποντας στους πελάτες να διαχειρίζονται λογαριασμούς διαδικτυακά. Την ίδια περίοδο, δημιουργήθηκαν οι πρώτες διαδικτυακές πλατφόρμες συναλλαγών, όπως το E-Trade.

3η Γενιά (2000s-2010s)

Ανάπτυξη των Fintech Startups

Η έκρηξη του mobile banking και η άνοδος των ηλεκτρονικών πληρωμών (π.χ. PayPal, Alipay, Venmo) άλλαξαν τον τρόπο πραγματοποίησης των συναλλαγών. Η εμφάνιση του πρώτου κρυπτονομίσματος, του Bitcoin (2009) τάραξε τα νερά και στην συνέχεια δημιουργήθηκε ένα συνεχώς αναπτυσσόμενο αποκεντρωμένο χρηματοπιστωτικό σύστημα (DeFi). Το crowdfunding και το P2P lending (π.χ. Kickstarter, LendingClub) ενίσχυσαν τον εκδημοκρατισμό των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

4η Γενιά (2020s-Σήμερα)

AI, Blockchain & DeFi

Η Τεχνητή Νοημοσύνη (AI) και το Machine Learning χρησιμοποιούνται πλέον σε ανάλυση δεδομένων, scoring πιστοληπτικής ικανότητας και σε αυτόματες συναλλαγές. Το blockchain και τα DeFi πρωτόκολλα αμφισβητούν το παραδοσιακό τραπεζικό σύστημα, προωθώντας αποκεντρωμένες λύσεις. Οι CBDCs (Central Bank Digital Currencies) και τα stablecoins γίνονται μέρος του νέου χρηματοοικονομικού οικοσυστήματος.

Το fintech ξεκίνησε ως μέσο αυτοματοποίησης τραπεζικών συναλλαγών και εξελίχθηκε σε έναν καινοτόμο τομέα που αλλάζει ριζικά ολόκληρο το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Με την τεχνητή νοημοσύνη, το blockchain και τα crypto-assets να διαμορφώνουν το μέλλον, το fintech συνεχίζει να οδηγεί την επόμενη γενιά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.



Οι 8 βασικές συνιστώσες του Fintech

1 Neobanks & Digital Banks

Οι Neobanks είναι 100% ψηφιακές τράπεζες, χωρίς φυσικά καταστήματα, που προσφέρουν ευέλικτες, χαμηλού κόστους τραπεζικές υπηρεσίες μέσω εφαρμογών και διαδικτυακών πλατφορμών. Οι υπηρεσίες τους περιλαμβάνουν:

- Δωρεάν ή χαμηλού κόστους λογαριασμούς χωρίς παραδοσιακά τέλη.
- Άμεσες μεταφορές και διαχείριση χρημάτων μέσω mobile apps.
- Διαφάνεια και αυτοματοποίηση στις συναλλαγές.
- Ανταγωνιστικές συναλλαγματικές ισοτιμίες (π.χ., Revolut, Wise).

Οι παραδοσιακές τράπεζες έχουν επίσης ενσωματώσει

digital banking λύσεις, προσφέροντας mobile banking, e-wallets και contactless πληρωμές.

Παραδείγματα: Revolut, N26, Monzo, Chime, Starling Bank

2 Cryptocurrencies & Blockchain

Τα κρυπτονομίσματα βασίζονται στην τεχνολογία blockchain, μια αποκεντρωμένη και ασφαλή βάση δεδομένων. Οι βασικές καινοτομίες περιλαμβάνουν:

- Bitcoin (BTC) – Το πρώτο και πιο διαδεδομένο κρυπτονόμισμα, έχει χαρακτηριστεί και σε ένα βαθμό λειτουργεί ως «ψηφιακός χρυσός».

- Ethereum (ETH) – Υποστηρίζει έξυπνα συμβόλαια (smart contracts) και αποκεντρωμέ-

νες εφαρμογές (decentralized applications (DApps)).

- Stablecoins (USDT, USDC, DAI) – Συνδέονται με παραδοσιακά νομίσματα όπως το δολάριο για παράδειγμα, για σταθερότητα.

- DeFi (Decentralized Finance) – Οικοσύστημα χρηματοοικονομικών εφαρμογών χωρίς μεσάζοντες.

Το blockchain χρησιμοποιείται επίσης σε διασυνοριακές πληρωμές, έξυπνα συμβόλαια και tokenization περιουσιακών στοιχείων.

Παραδείγματα: Bitcoin, Ethereum, Binance, Solana, Ripple (XRP)

3 Digital Payments & Digital Wallets

Οι ψηφιακές πληρωμές και τα

e-wallets έχουν αλλάξει τον τρόπο που συναλλάσσουμε, προσφέροντας:

- Ανέπαφες συναλλαγές μέσω NFC και QR codes.
- Διεθνείς μεταφορές χρημάτων με χαμηλότερο κόστος (π.χ., PayPal, Wise).
- Ενσωμάτωση σε online marketplaces και e-commerce (π.χ., Stripe).
- Buy Now, Pay Later (BNPL) μοντέλα, που επιτρέπουν στους καταναλωτές να αγοράζουν προϊόντα με δόσεις χωρίς τόκο.

Παραδείγματα: PayPal, Apple Pay, Google Pay, Square, Stripe, Alipay, Venmo

4 Buy Now, Pay Later (BNPL)

Το BNPL είναι ένας σύγχρονος τρόπος αγοράς που επιτρέπει στους καταναλωτές να αποκτήσουν προϊόντα χωρίς άμεση πληρωμή και να τα εξοφλήσουν σε δόσεις, συνήθως χωρίς τόκο.

- Ελκύει κυρίως νεότερες γενιές (Millennials & Gen Z).
- Αυξάνει τη ρευστότητα των καταναλωτών και βελτιώνει την αγοραστική τους δύναμη.
- Συνεργάζεται με e-commerce πλατφόρμες για εύκολες πληρωμές κατά την ολοκλήρωση αγορών.

Παραδείγματα: Klarna, Afterpay, Affirm, Zip

5 Insurtech (Insurance Technology)

Το Insurtech αναφέρεται στη χρήση τεχνολογιών όπως AI, IoT, big data και blockchain για τη βελτίωση των ασφαλιστικών υπηρεσιών.

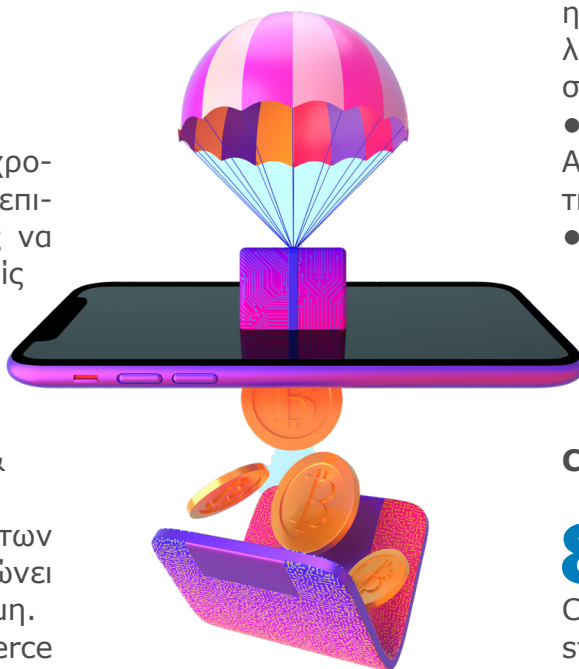
- AI-based underwriting – Αυτοματοποιημένη αξιολόγηση κινδύνου για ασφάλειες.

- Usage-based insurance (UBI) – Ασφάλειες που βασίζονται σε πραγματικά δεδομένα χρήσης (π.χ., telematics για αυτοκίνητα).

- Peer-to-peer (P2P) insurance – Κοινότητες ασφαλισμένων που καλύπτουν τους κινδύνους τους από κοινού.

- Blockchain insurance – Έξυπνα συμβόλαια για ασφαλιστικές αποζημιώσεις χωρίς μεσάζοντες.

Παραδείγματα: Lemonade, Metromile, Oscar Health, Root Insurance



6 Robo-Advisors & WealthTech

Οι Robo-advisors είναι αλγοριθμικές πλατφόρμες που παρέχουν αυτόματη διαχείριση επενδύσεων, βασισμένη σε AI και machine learning.

- Χαμηλότερα κόστη διαχείρισης σε σύγκριση με τους παραδοσιακούς επενδυτικούς συμβούλους.

- Αυτόματη κατανομή κεφαλαίων με βάση το προφίλ ρίσκου του επενδυτή.

- WealthTech πλατφόρμες

που προσφέρουν εξατομικευμένες επενδυτικές στρατηγικές και εργαλεία διαχείρισης περιουσίας.

Παραδείγματα: Betterment, Wealthfront, Acorns, Robinhood, eToro

7 RegTech (Regulatory Technology)

Το RegTech εστιάζει στην τεχνολογική συμμόρφωση με νομικούς και κανονιστικούς κανόνες μέσω αυτοματοποιημένων λύσεων.

- KYC (Know Your Customer) & AML (Anti-Money Laundering) – Αυτοματοποιημένος έλεγχος ταυτότητας πελατών και ανίχνευση ύποπτων συναλλαγών.

- Fraud detection – Εφαρμογή AI και big data analytics για την αναγνώριση απάτης.

- Automated regulatory reporting – Αυτόματη υποβολή εκθέσεων συμμόρφωσης σε εποπτικές αρχές.

Παραδείγματα: Onfido, Comply Advantage, Alloy, Chainalysis

8 Crowdfunding & P2P Lending

Crowdfunding – Επιτρέπει σε startups και επιχειρήσεις να αντλήσουν κεφάλαια απευθείας από επενδυτές ή καταναλωτές, παρακάμπτοντας τις τράπεζες.

- Equity crowdfunding – Οι επενδυτές λαμβάνουν μερίδιο σε μια εταιρεία αντί απλής χρηματοδότησης.

- P2P Lending (Peer-to-Peer δανεισμός) – Πλατφόρμες που συνδέουν απευθείας δανειολήπτες με επενδυτές, μειώνοντας το κόστος δανεισμού.

Παραδείγματα: Kickstarter, Indiegogo, GoFundMe, LendingClub, Funding Circle

“
AI will not replace humans,
but humans who use AI will
replace those who don't.
”

Σημεία προσοχής!

Η ταχεία ανάπτυξη του Fintech έχει φέρει επανάσταση στον χρηματοπιστωτικό τομέα, προσφέροντας ευκολία, ταχύτητα και προσβασιμότητα στις συναλλαγές και τις επενδύσεις. Ωστόσο, η τεχνολογική αυτή πρόοδος συνοδεύεται και από σημαντικούς κινδύνους.



1 Απόλεια εργασίας

Η αυτοματοποίηση και η χρήση αλγορίθμων μειώνουν την ανάγκη για ανθρώπινο δυναμικό όχι μόνο σε τράπεζες, αλλά και σε κάθε είδους χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Τα παραδοσιακά τραπεζικά καταστήματα κλείνουν, με αποτέλεσμα την απώλεια θέσεων εργασίας σε τομείς όπως η εξυπηρέτηση πελατών και η διαχείριση δανείων.

2 Λανθασμένες επενδυτικές επιλογές λόγω υπερβολικής εμπιστοσύνης

Οι εύκολες και γρήγορες επενδύσεις μέσω Fintech εφαρμογών μπορούν να δημιουργήσουν υπερβολική εμπιστοσύνη στους χρήστες, οι οποίοι, αν δεν έχουν επαρκή γνώση, είναι πιθανόν να επενδύσουν σε προϊόντα υψηλού κινδύνου ή να επιλέξουν λάθος χρονική στιγμή (market timing). Η ψευδαισθηση της απλότητας συχνά οδηγεί σε κακές αποφάσεις, απώλεια κεφαλαίου και ίσως σε οικονομική καταστροφή.

3 Ασφάλεια δεδομένων και κυβερνοεπιθέσεις

Η ψηφιακή φύση των Fintech υπηρεσιών αυξάνει την πιθανότητα κυβερνοεπιθέσεων, υποκλοπής προσωπικών δεδομένων και οικονομικής απάτης. Οι χρήστες κινδυνεύουν από απάτες, phishing και διαρροές ευαίσθητων πληροφοριών.

4 Χρέος και υπερκατανάλωση

Η ευκολία των online πληρωμών και των ψηφιακών δανείων μπορεί να οδηγήσει τους καταναλωτές σε υπερχρέωση. Οι ψηφιακές συναλλαγές μειώνουν τη συνειδητοποίηση του πραγματικού κόστους, αυξάνοντας τις παρορμητικές αγορές και τη συσσώρευση χρέους. Παρότι το Fintech προσφέρει αμέτρητες ευκαιρίες, απαιτείται προσοχή και υπεύθυνη χρήση για την αποφυγή σοβαρών οικονομικών και κοινωνικών επιπτώσεων.

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι και εδώ κρίσιμος!

Τι επιφυλάσσει το μέλλον!

Το **Fintech** εξελίσσεται ραγδαία, επαναπροσδιορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο οι άνθρωποι διαχειρίζονται τα χρήματά τους, πραγματοποιούν συναλλαγές και επενδύουν. Οι τεχνολογικές καινοτομίες όπως το ΑΙ, το blockchain, το cloud computing και τα big data οδηγούν την επόμενη φάση της χρηματοοικονομικής επανάστασης. Ας τα δούμε λίγο πιο αναλυτικά:

1 Τραπεζικές Υπηρεσίες & Neobanks

Οι neobanks θα συνεχίσουν να κερδίζουν έδαφος, καθώς οι καταναλωτές-ιδιαίτερα οι νέοι-προτιμούν ψηφιακές, ταχύτερες και οικονομικότερες τραπεζικές λύσεις. Οι παραδοσιακές τράπεζες θα ενσωματώσουν ΑΙ-driven υπηρεσίες για εξατομικευμένη εμπειρία πελάτη, ενώ το embedded finance (τραπεζικές υπηρεσίες ενσωματωμένες σε άλλες πλατφόρμες) θα γίνει πιο διαδεδομένο.

2 Blockchain & DeFi (Decentralized Finance)

Το blockchain και τα DeFi πρωτόκολλα θα μεταμορφώσουν τις χρηματοπιστωτικές αγορές, προσφέροντας αποκεντρωμένες λύσεις δανεισμού, επενδύσεων και πληρωμών. Τα stablecoins και τα CBDCs (Ψηφιακά Νομίσματα Κεντρικών Τραπεζών) ενδέχεται να ενσωματωθούν στο παραδοσιακό τραπεζικό σύστημα.

3 Τεχνητή Νοημοσύνη & Αυτοματοποιημένες Επενδύσεις

Η ΑΙ και το Machine Learning θα παίξουν κρίσιμο

ρόλο στην πρόβλεψη των χρηματοοικονομικών τάσεων, την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και την αυτοματοποίηση επενδυτικών στρατηγικών μέσω robo-advisors.

4 Cybersecurity & RegTech

Με την αύξηση των ψηφιακών συναλλαγών, η ασφάλεια των δεδομένων και η προστασία από κυβερνοεπιθέσεις θα είναι υψίστης σημασίας. Οι RegTech λύσεις θα βοηθήσουν τις εταιρείες να συμμορφώνονται με κανονισμούς όπως GDPR, KYC και AML, διασφαλίζοντας την προστασία των πελατών.



The integration of technology into financial services is not an option; it's a necessity for survival in the 21st century.



Το μέλλον του Fintech θα είναι πιο αυτοματοποιημένο, αποκεντρωμένο και εξατομικευμένο. Με την ψηφιακή τραπεζική, τα κρυπτονομίσματα και την ΑΙ να κυριαρχούν, οι χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες γίνονται πιο προσβάσιμες, οικονομικές και ασφαλείς, διαμορφώνοντας ένα νέο οικονομικό τοπίο. Σε αυτό το νέο τοπίο η ουσιαστική χρηματοοικονομική γνώση θα είναι απαραίτητη για κάθε πολίτη ο οποίος χρησιμοποιεί τις ψηφιακές εφαρμογές και ένα νέο τοπίο γνώσης θα αναδυθεί, αυτό του digital financial literacy!



Γεώργιος Πάνος

Καθηγητής Χρηματοοικονομικής Διοίκησης, Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης
Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού

Υπεύθυνη Εξέλιξη FinTech και Χρηματοοικονομική Ενσωμάτωση

Η πρόοδος της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (FinTech) μπορεί να λειτουργήσει ως καταλύτης για τη χρηματοοικονομική ενσωμάτωση στην Ελλάδα, παρέχοντας πρόσβαση σε οικονομικές υπηρεσίες σε πληθυσμούς που έχουν περιορισμένη ή καθόλου σχέση με το παραδοσιακό τραπεζικό σύστημα.

Προκλήσεις του ελληνικού οικονομικού συστήματος:

- Υψηλά ποσοστά μη εξυπηρετούμενων δανείων που δυσκολεύουν τη χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων.
- Χαμηλή τραπεζική κάλυψη σε αγροτικές και απομακρυσμένες περιοχές.
- Μεγάλο ποσοστό πολιτών χωρίς πρόσβαση σε αποταμιευτικά, επενδυτικά και πιστωτικά προϊόντα λόγω ασαφούς πιστωτικού ιστορικού ή υψηλού κόστους υπηρεσιών.
- Έλλειψη χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού που περιορίζει τη χρήση ψηφιακών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Πώς μπορεί η FinTech βοηθήσει;

Ψηφιακά πορτοφόλια και neobanks

- Μείωση της ανάγκης για φυσική παρουσία σε τράπεζες μέσω εφαρμογών.
- Δυνατότητα δημιουργίας λογαριασμών με περιορισμό κόστους και γραφειοκρατίας.

Διαδικτυακή πληθοχρηματοδότηση (P2P:Peer-to-Peer) και μικροχρηματοδοτήσεις

- Πλατφόρμες που επιτρέπουν την απευθείας δανειοδότηση μεταξύ ατόμων ή μικρών επιχειρήσεων.
- Εφαρμογή του μοντέλου της υπεύθυνης τραπεζικής ως πλατφόρμα.

Τεχνητή νοημοσύνη (AI) για αξιολόγηση πιστωτικού κινδύνου

- Ανάπτυξη αλγορίθμων που αξιολογούν τη φερεγγυότητα ενός δανειολήπτη χρησιμοποιώντας εναλλακτικά δεδομένα (π.χ. ιστορικό πληρωμών λογαριασμών).
- Πρόσβαση σε χρηματοοικονομικά προϊόντα για πολίτες που δεν έχουν τυπικό τραπεζικό ιστορικό.

Τεχνολογίες καταμετρημένου καθολικού και αυτόματα έξυπνα συμβόλαια (blockchain και smart contracts)

- Χρήση blockchain για ασφαλείς και διαφανείς συναλλαγές, μειώνοντας τον κίνδυνο απάτης.
- Smart contracts για την αυτοματοποίηση των δανειακών συμφωνιών, μειώνοντας τη γραφειοκρατία και το κόστος δανεισμού.

Ψηφιακές πληρωμές και μείωση της φοροδιαφυγής

- Η FinTech μπορεί να προωθήσει την υιοθέτηση ψηφιακών πληρωμών μέσω καρτών και κινητών εφαρμογών, περιορίζοντας τη χρήση μετρητών, για διαφάνεια στις συναλλαγές και μείωση της φοροδιαφυγής.

Ενίσχυση ψηφιακού χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού:

- Δημιουργία εφαρμογών και διαδικτυακών πλατφορμών που εκπαιδεύουν τους πολίτες στην υπεύθυνη διαχείριση χρημάτων.
- Συνεργασία με πανεπιστήμια και οργανισμούς για τη βελτίωση της οικονομικής γνώσης μέσω FinTech εργαλείων.

Ο υπεύθυνος σχεδιασμός της εξέλιξης της FinTech στην Ελλάδα μπορεί να βοηθήσει στη μείωση των οικονομικών ανισοτήτων δίνοντας σε περισσότερους πολίτες και επιχειρήσεις πρόσβαση σε σύγχρονες και εύχρηστες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ιδιαίτερα αν στοχεύει στη χρηματοοικονομική ενσωμάτωση κοινωνικών ομάδων που χρήζουν ιδιαίτερου ενδιαφέροντος και στη χρηματοοικονομική ανθεκτικότητα των νοικοκυριών.

doValue

#doPODCAST

Συνεχίζουμε με ενδιαφέρουσες συζητήσεις, αναλύσεις και απόψεις, που μοιραζόμαστε με σημαντικούς ανθρώπους της ακαδημαϊκής κοινότητας και του ευρύτερου χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος, σε μία προσπάθεια να αποκωδικοποιήσουμε την οικονομική γλώσσα και να ανακαλύψουμε την δύναμη της οικονομικής επίγνωσης, στα podcasts του **Κέντρου Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας της doValue Greece**.

Μείνετε συντονισμένοι στο κανάλι μας στο [YouTube!](#)



STAY CONNECTED

Follow us on

Linked in

Subscribe
to our channel

 **YouTube**

e-mail us

financialcenter@dovaluegreece.gr

Visit us

dovaluegreece.gr/doresponsilbe-financial-center

doResponsible
Financial Center