

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ КОРАБЛЕБУДУВАННЯ  
імені адмірала Макарова

ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА ЕКОЛОГІЇ МОРЯ

КАФЕДРА ФІНАНСІВ І БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Декан Факультету економіки і екології моря

Вячеслав ІВАТА

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  
*Program of the Discipline*

**Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні  
активами**  
**(Fintech in banking, insurance and asset management)**

рівень вищої освіти: перший (бакалаврський)

тип дисципліни: обов'язкова

мова(и) викладання: українська

**Миколаїв - 2026**

Робоча програма навчальної дисципліни «Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» є однією із складових комплексної підготовки фахівців галузі знань D «Бізнес, адміністрування та право» спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування».

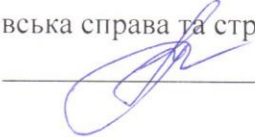
“ 02 ” 06 2026 року. – 20 с.

Розробник: Зінченко А.І. доцент кафедри фінансів і бухгалтерського обліку, канд. екон. наук.

Проект робочої програми навчальної дисципліни «Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» узгоджено з гарантом освітньої програми:

Гарант освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування»

к.е.н., доцентка

 Інна РУДЬ

Проект робочої програми навчальної дисципліни «Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» розглянуто на засіданні кафедри фінансів і бухгалтерського обліку

Протокол № 6 від « 04 » 06 2026 р.

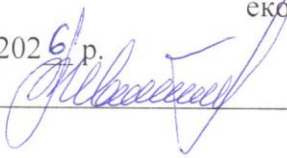
В.о. зав. кафедри к.е.н., доцентка

 Наталія ДАНИК

Проект робочої програми навчальної дисципліни «Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» розглянуто методичною радою Факультету економіки та екології моря

Протокол № 6 від « 12 » 06 2026 р.

Голова к.е.н., доцент

 Вячеслав ІВАТА

## ЗМІСТ

|                                                                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВСТУП.....                                                                                                    | 4  |
| 1. Опис навчальної дисципліни .....                                                                           | 6  |
| 2. Мета вивчення навчальної дисципліни .....                                                                  | 7  |
| 3. Передумови для вивчення дисципліни.....                                                                    | 7  |
| 4. Очікувані результати навчання.....                                                                         | 7  |
| 5. Програма навчальної дисципліни .....                                                                       | 7  |
| 6. Методи навчання, засоби діагностики результатів навчання та методів їх демонстрування .....                | 10 |
| 7. Форми поточного та підсумкового контролю .....                                                             | 11 |
| 8. Критерії оцінювання результатів навчання .....                                                             | 15 |
| 9. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна ..... | 16 |
| 10. Рекомендовані джерела інформації.....                                                                     | 16 |

## ВСТУП

### Анотація

Навчальна дисципліна «Фінтех у банківській справі, страхування та управлінні активами» присвячена вивченню сучасних інноваційних технологій, що трансформують фінансовий сектор, грошовий обіг і моделі надання фінансових послуг. Дисципліна формує у здобувачів вищої освіти системне розуміння фінтеху як явища, що поєднує фінансову діяльність з інформаційними та цифровими технологіями.

У межах курсу розглядаються передумови виникнення та еволюція фінансових технологій, їх роль у розвитку корпорацій, домогосподарств і державного сектору. Особлива увага приділяється цифровізації фінансового сектору, централізованим (CeFi) та децентралізованим (DeFi) фінансам, цифровим валютам центральних банків (CBDC), а також криптовалютам і технологіям розподілених реєстрів (DLT/блокчейн).

Курс охоплює застосування штучного інтелекту (ШІ) у фінтех-середовищі: машинне навчання, нейронні мережі, генеративний ШІ, когнітивні обчислення та питання етики їх використання. Окремі теми присвячені фінтеху банківських і небанківських платіжних послуг, платіжній інфраструктурі, відкритому банкінгу, фінансовим маркетплейсам, P2P-платформам, електронному бізнесу та комерції, системі державних електронних закупівель (Prozorro).

Значна частина курсу присвячена кібербезпеці у фінтеху — видам кіберзагроз, формам фінансового шахрайства, інструментам кіберзахисту, а також регуляторним технологіям (RegTech, SupTech) і законодавчому середовищу ринку фінансових технологій в Україні та ЄС. Завершується курс аналізом концепції Індустрія 4.0, перспектив розвитку фінтех-екосистеми та тенденцій цифрової економіки.

Дисципліна формує компетентності з аналізу та використання фінансових технологій у практичній діяльності фінансових установ, забезпечує розуміння регуляторного середовища та сприяє розвитку критичного мислення щодо ризиків і можливостей цифрової трансформації фінансового сектору.

**Ключові слова:** фінансові технології, фінтех, цифровізація, штучний інтелект, криптовалюта, блокчейн, DeFi, CeFi, CBDC, платіжні послуги, відкритий банкінг, необанк, маркетплейс, P2P-платформи, електронна комерція, кібербезпека, RegTech, SupTech, машинне навчання, Індустрія 4.0, фінансова інклюзія, цифрова економіка.

### Abstract

The academic discipline focuses on the study of modern innovative technologies that are transforming the financial sector, monetary circulation, and financial service delivery models. The course provides students with a systemic understanding of FinTech as a phenomenon that integrates financial activities with information and digital technologies.

The course covers the prerequisites and evolution of financial technologies, their impact on corporations, households, and the public sector. Special attention is given to the digitalization of the financial sector, centralized (CeFi) and decentralized (DeFi) finance, central bank digital currencies (CBDC), cryptocurrencies, and distributed ledger technologies (DLT/blockchain).

Students explore the application of artificial intelligence (AI) in the FinTech environment, including machine learning, neural networks, generative AI, cognitive computing, and related ethical considerations. Dedicated topics address FinTech in banking and non-banking payment services, payment infrastructure, open banking, financial marketplaces, P2P platforms, e-business and e-commerce, and the electronic public procurement system (Prozorro).

A substantial part of the course is devoted to cybersecurity in FinTech — types of cyber threats, forms of financial fraud, cybersecurity instruments and countermeasures — as well as

regulatory technologies (RegTech, SupTech) and the legislative framework governing the financial technology market in Ukraine and the EU. The course concludes with an analysis of Industry 4.0, the development prospects of the FinTech ecosystem, and digital economy trends.

The discipline develops competencies in the analysis and application of financial technologies in the practical operations of financial institutions, provides an understanding of the regulatory environment, and fosters critical thinking about the risks and opportunities of the digital transformation of the financial sector.

**Key words:** financial technologies, FinTech, digitalization, artificial intelligence, cryptocurrency, blockchain, DeFi, CeFi, CBDC, payment services, open banking, neobank, marketplace, P2P platforms, e-commerce, cybersecurity, RegTech, SupTech, machine learning, Industry 4.0, financial inclusion, digital economy.

## 1. Опис навчальної дисципліни

| Найменування показників                                                                                                                    | Галузь знань, спеціальність (освітня програма), освітній рівень                                                                                  | Характеристика навчальної дисципліни |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | денна форма навчання                 | заочна форма навчання |
| Кількість кредитів – 3                                                                                                                     | Галузь знань D «Бізнес, адміністрування та право»                                                                                                | Обов'язкова                          |                       |
| Модулів – 1                                                                                                                                |                                                                                                                                                  | Рік підготовки:                      |                       |
| Змістових модулів – 2                                                                                                                      |                                                                                                                                                  | 3-й                                  | 2-й                   |
| Електронний адрес РПНД на сайті Університету <a href="http://www.nuos.edu.ua/students/osvita/">http://www.nuos.edu.ua/students/osvita/</a> | Спеціальність D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»<br><br>Освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування» | Семестр                              |                       |
| Індивідуальне науково-дослідне завдання =                                                                                                  |                                                                                                                                                  | 5-й                                  | 3-й                   |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | Лекцій                               |                       |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | 15 год.                              | 6 год.                |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | Практичні, семінарські               |                       |
| Загальна кількість годин – 90                                                                                                              |                                                                                                                                                  | 30 год.                              | 10 год.               |
| Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3<br>самостійної роботи студента – 3                                                | Освітній рівень: перший (бакалаврський)                                                                                                          | Самостійна робота                    |                       |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | 45 год.                              | 74 год.               |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | Вид контролю:                        |                       |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | екзамен                              |                       |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                  | Форма контролю: комбінована          |                       |

## **2. Мета вивчення навчальної дисципліни**

Метою вивчення навчальної дисципліни «*Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами*» є формування у студентів таких компетентностей:

ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК12. Здатність використовувати базові знання і практичні навички в сфері міжнародних фінансових розрахунків.

## **3. Передумови для вивчення дисципліни**

Передумовами для вивчення дисципліни є: Конструкторське мислення та генерація ідей, Фінанси.

## **4. Очікувані результати навчання**

Вивчення навчальної дисципліни передбачає формування та розвиток у студентів таких результатів навчання:

ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПР08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПР25. Використовувати методи міжнародних фінансових розрахунків у фінансовій діяльності підприємств.

## **5. Програма навчальної дисципліни**

### **Змістовий модуль 1.**

**Тема 1. Фінансово-технологічна революція та розвиток фінансових технологій (фінтех)** [6], стор. 10-22; [8], стор 9-19; [10] стор. 101-132

Передумови виникнення, значення і роль фінтех Вплив фінтеху на розвиток корпорацій і домогосподарств. Поступ Цифрового порядку денного в Україні 2017-2030

**Тема 2. Цифровізація фінансового сектору та можливості фінтех** [8], стор 27-49; [10], стор 10-63

Сутність і роль цифровізації в розвитку фінансового сектору. Взаємозв'язок цифровізації та розвитку фінансових технологій. Цифровізація грошового обігу. Централізовані та децентралізовані фінанси. Кривтовалюти. Макроекономічні тенденції цифровізації фінансового сектору. Цифровізація бізнес-планування в діяльності корпорацій. Застосування ERP-систем

**Тема 3. Штучний інтелект у середовищі фінтех** [8], стор 52-72

Сутність і роль штучного інтелекту в життєдіяльності людини. Етапи розвитку та можливості штучного інтелекту. Форми прояву й етика використання штучного інтелекту. Інтелектуальні чат-боти як спеціальні технологічні можливості. Перспективи й тенденції застосування штучного інтелекту

### **Змістовий модуль 2.**

**Тема 4. Фінтех банківських і небанківських платіжних послуг** [8], стор. 76-96

Передумови розвитку платіжних послуг. Нові технології у функціонуванні платіжних систем. Імплементація міжнародних стандартів надання платіжних послуг. Напрями впровадження цифрових технологій у банківських і небанківських платіжних послугах. Ризики застосування новітніх фінансових технологій у сфері платіжних послуг.

**Тема 5. Фінтех у платіжній інфраструктурі грошового обігу [8], стор. 100-112**

Сутність платіжної інфраструктури та її учасники. Інформаційне забезпечення функціонування платіжних систем. Реєстрація платіжних систем, їх учасників і технологічних операторів. Обробка даних платіжної інфраструктури. Особливості використання програмного забезпечення платіжних систем. Відкритий банкінг (Open Banking) у платіжній інфраструктурі

**Тема 6. Фінансовий маркетплейс та альтернативні фінтех-платформи [8], стор. 119-140**

Сутність маркетплейсу та платформ фінансового сервісу. Фінансування інвестицій і бізнес-проектів через маркетплейси. Банківські інновації, маркетплейси та фінтех-стартапи. Альтернативні фінтех-платформи та онлайн-фінансування. Однорангові фінтех-платформи P2P. Взаємодія банків з P2P-платформами та фінтех-стартапами. Інші фінтех-моделі: B2B, B2B2C, B2C, C2B.

**Тема 7. Фінтех, електронний бізнес і комерція, електронні державні закупівлі [8], стор. 145-160; [10], стор. 164-192**

Роль фінтеху в електронному бізнесі й електронній комерції. Регулювання електронного бізнесу й електронної комерції в Україні. Електронна комерція та послуги, е-консалтинг. Електронні державні (публічні) закупівлі.

**Тема 8. Кібербезпека та фінтех [8], стор. 164-180; [10], стор. 64-100**

Сутність поняття «кібербезпека» та її роль у розвитку фінтех. Об'єкти кібербезпеки та кіберзахисту. Суб'єкти національної системи кібербезпеки та координація їхньої діяльності. Загрози та ризики негативного впливу на кібербезпеку. Фінтех, кіберзлочинність і протидія шахрайству: історія, стан, перспективи (включаючи справи К. Мітніка, А. Гонсалеса та ін). Фінтех і кібербезпека на захисті України.

**Тема 9. Регулювання ринків фінтех [8], стор. 183-210**

Особливості та перспективи використання технологій РегТех, СупТех, ЛегТех, ІншурТех у регулюванні ринку фінансових технологій та дотичних. Органи державного регулювання ринку фінансових технологій. Законодавче забезпечення ринку фінансових технологій України.

**Тема 10. Індустрія 4.0 і перспективи розвитку фінтех [6], стор. 31-42; [8], стор. 214-233**

Індустрія 4.0, фінтех та цифрові інновації. Трансформація інфраструктури фінансових технологій. Наднаціональний фінтех і майбутнє фінансів.

### Тематичний план навчальної дисципліни

| Назви змістових модулів і тем                                                       | Кількість годин |              |        |      |              |              |        |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|--------|------|--------------|--------------|--------|------|
|                                                                                     | денна форма     |              |        |      | заочна форма |              |        |      |
|                                                                                     | усього          | у тому числі |        |      | усього       | у тому числі |        |      |
|                                                                                     |                 | лек          | практ. | с.р. |              | лек          | практ. | с.р. |
| Змістовий модуль 1.                                                                 |                 |              |        |      |              |              |        |      |
| Тема 1. Фінансово-технологічна революція та розвиток фінансових технологій (фінтех) | 10              | 1            | 2      | 7    | 10           | -            | 1      | 9    |
| Тема 2. Цифровізація фінансового сектору та можливості фінтех                       | 10              | 1            | 2      | 7    | 10           | -            | 1      | 9    |
| Тема 3. Штучний інтелект у середовищі фінтех                                        | 10              | 2            | 2      | 6    | 8            | 1            | 1      | 8    |
| Разом за змістовим модулем 1                                                        | 30              | 4            | 6      | 20   | 30           | 1            | 3      | 26   |
| Змістовий модуль 2.                                                                 |                 |              |        |      |              |              |        |      |
| Тема 4. Фінтех банківських і небанківських платіжних послуг                         | 9               | 2            | 4      | 3    | 8            | 1            | 1      | 6    |
| Тема 5. Фінтех у платіжній інфраструктурі грошового обігу                           | 9               | 2            | 4      | 3    | 9            | 1            | 1      | 7    |
| Тема 6. Фінансовий маркетплейс та альтернативні фінтех-платформи                    | 9               | 2            | 4      | 3    | 9            | 1            | 1      | 7    |
| Тема 7. Фінтех, електронний бізнес і комерція, електронні державні закупівлі        | 10              | 2            | 4      | 4    | 8            | 1            | 1      | 7    |
| Тема 8. Кібербезпека та фінтех                                                      | 9               | 1            | 4      | 4    | 8            | 1            | 1      | 7    |
| Тема 9. Регулювання ринків фінтех                                                   | 7               | 1            | 2      | 4    | 10           | -            | 1      | 7    |
| Тема 10. Індустрія 4.0 і перспективи розвитку                                       | 7               | 1            | 2      | 4    | 10           | -            | 1      | 7    |
| Разом за змістовим модулем 1                                                        | 60              | 11           | 24     | 25   | 60           | 5            | 7      | 48   |
| Разом:                                                                              | 90              | 15           | 30     | 45   | 90           | 6            | 10     | 74   |

### Теми практичних занять

| № з/п        | Назва теми                                                                          | Кількість годин |              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
|              |                                                                                     | денна форма     | заочна форма |
| 1.           | Тема 1. Фінансово-технологічна революція та розвиток фінансових технологій (фінтех) | 2               | 1            |
| 2.           | Тема 2. Цифровізація фінансового сектору та можливості фінтех                       | 2               | 1            |
| 3.           | Тема 3. Штучний інтелект у середовищі фінтех                                        | 2               | 1            |
| 4.           | Тема 4. Фінтех банківських і небанківських платіжних послуг                         | 4               | 1            |
| 5.           | Тема 5. Фінтех у платіжній інфраструктурі грошового обігу                           | 4               | 1            |
| 6.           | Тема 6. Фінансовий маркетплейс та альтернативні фінтех-платформи                    | 4               | 1            |
| 7.           | Тема 7. Фінтех, електронний бізнес і комерція, електронні державні закупівлі        | 4               | 1            |
| 8.           | Тема 8. Кібербезпека та фінтех                                                      | 4               | 1            |
| 9.           | Тема 9. Регулювання ринків фінтех                                                   | 2               | 1            |
| 10.          | Тема 10. Індустрія 4.0 і перспективи розвитку                                       | 2               | 1            |
| <b>Разом</b> |                                                                                     | <b>30</b>       | <b>10</b>    |

### Самостійна робота

Розподіл годин самостійної роботи для студентів денної форми навчання:

- підготовка до лекційних занять – **0,5 год 1 лекцію;**
- підготовка до практичних занять (включає виконання розрахунково-аналітичних завдань) – **1 год. на завдання;**
- виконання завдання на самостійну роботу – **15 год.**
- підготовка до контрольних заходів – **15 год. на 1 захід.**

| № з/п | Вид роботи                                    | Кількість годин |              |
|-------|-----------------------------------------------|-----------------|--------------|
|       |                                               | денна форма     | заочна форма |
| 1     | Підготовка до лекцій                          | 5               | 5            |
| 2     | Підготовка до практичних занять               | 10              | 10           |
| 4     | Виконання самостійних завдань (реферати, есе) | 15              | 15           |
| 5     | Підготовка до домашньої контрольної роботи    | -               | 29           |
| 6     | Підготовка до екзамену                        | 15              | 15           |
| ...   | <b>Разом</b>                                  | <b>45</b>       | <b>74</b>    |

### 6. Методи навчання, засоби діагностики результатів навчання та методів їх демонстрування

Методи навчання:

- робота з літературою;
- пояснення;
- дискусія;
- лекція;
- репродуктивні і евристичні бесіди;
- ілюстрування;

- практична робота;
- розрахунково-аналітичні завдання;

Методи контролю і самоконтролю:

- фронтальне опитування;
- контрольні роботи, письмові заліки;
- контрольні тестові роботи програмованого типу.

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання є:

- на практичних заняттях – розрахунково-аналітичних завдання.
- за змістові модулі – тести
- за весь курс – екзамен.

## 7. Форми поточного та підсумкового контролю

Досягнення студента оцінюються за 100-бальною системою Університету.

Підсумкова оцінка навчального курсу включає в себе оцінки з поточного контролю і оцінки заключного екзамену. У кожного компонента своя частка в загальній системі оцінок. У проміжних оцінках студент може набрати до 60 балів. Під компонентом проміжних оцінок розуміються поточні оцінки протягом семестру (активність, участь в дискусіях; виконання завдань та інше).

Питома вага заключного екзамену в загальній системі оцінок - **40 балів**. Право здавати заключний іспит дається студенту, якій з урахуванням максимальних балів проміжних оцінок і заключного екзамену набирає не менше **60 балів**. Підсумкова оцінка навчального курсу є сумою проміжних оцінок і оцінки екзамену.

Поточний контроль проводиться на кожному практичному занятті та за результатами виконання завдань самостійної роботи. Він передбачає оцінювання теоретичної підготовки здобувачів вищої освіти із зазначеної теми (у тому числі, самостійно опрацьованого матеріалу) та набутих практичних навичок під час виконання завдань практичних робіт. Екзаменаційний білет заключного екзамену містить 3 теоретичних питання та одне практичне завдання. Зарахування кредитів навчального курсу можливо тільки після досягнення результатів, запланованих РПНД, що виражається в одній з позитивних оцінок, передбачених чинним законодавством.

### Форми контролю результатів навчальної діяльності студентів та їх оцінювання

| Кількість балів     | Критерії оцінювання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Аналітичні завдання |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3                   | Студент самостійно обирає раціональний метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації. На основі проведеного аналізу формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. Звіт відповідає встановленим вимогам, має логічну впорядковану структуру, містить основні висновки і результати дослідження. Презентація за результатами аналізу ситуації висвітлює суть аналізу і висновків, відповідає меті дослідження. Робота виконана у встановлений термін. |
| 2,5                 | Студент самостійно обирає раціональний метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації. На основі проведеного аналізу формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. Звіт відповідає встановленим вимогам, має логічну впорядковану структуру, містить основні висновки і результати дослідження. Презентація за результатами аналізу ситуації висвітлює суть аналізу і висновків, відповідає                                                          |

|                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                        | меті дослідження. Робота виконана з порушенням встановленого терміну.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2                                                                                      | Студент самостійно добирає метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації, формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. В роботі не вирішені деякі суттєві питання дослідження, результати не досить повно описують об'єкт дослідження. Звіт відповідає встановленим вимогам, має логічну впорядковану структуру, містить основні висновки і результати. Презентація висвітлює суть аналізу і висновків, в основному відповідає меті дослідження. Робота виконана у встановлений термін.                                                                                                                                                                                          |
| 1,5                                                                                    | Студент самостійно метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації, формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. В роботі не вирішені деякі суттєві питання дослідження, результати не досить повно описують об'єкт дослідження. Звіт відповідає встановленим вимогам, має логічну впорядковану структуру, містить основні висновки і результати. Презентація висвітлює суть аналізу і висновків, в основному відповідає меті дослідження. Робота виконана з порушенням встановленого терміну.                                                                                                                                                                                     |
| 1                                                                                      | Студент з допомогою викладача обирає метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації. В дослідженні допускаються помилки щодо обсягів вихідної інформації. В роботі не вирішені деякі суттєві питання дослідження, результати не досить повно описують об'єкт дослідження. На основі проведеного аналізу студент формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. Звіт відповідає встановленим вимогам, має впорядковану структуру, містить основні висновки і результати дослідження. Презентація за результатами аналізу ситуації висвітлює отримані результати, відповідає меті дослідження, не враховує деякі суттєві питання. Робота виконана з порушенням встановленого терміну. |
| 0,5                                                                                    | Студент з допомогою викладача обирає методи дослідження, проводить аналіз користуючись простим алгоритмом, аналіз поверховий, не враховує весь спектр досліджуваної проблеми. Використовує відповідні методи з допомогою викладача. Результати мають поверховий характер, частково розкривають ситуацію. В презентації відображені загальні висновки дослідження. Робота виконана з порушенням встановлених термінів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0                                                                                      | Студент не демонструє вміння аналізувати ситуацію.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Максимальна оцінка студента за даний компонент програми: 30 балів (10 робіт по 3 бали) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

#### Оцінка результатів виконання самостійної роботи (реферати, есе)

| Кіл-ть балів | Критерії оцінювання за бальною шкалою                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10           | Розкрито всі необхідні питання лекції (всі теми), чітко і лаконічно сформульовані тези лекції, зібрано і структуровано достатньо інформації, проведено якісний інтелектуальний аналіз даних, на основі цього зроблено збалансування проблем з різних областей (аналітика, бізнес, право і етика). Презентація гарно організована, доповідь супроводжується ілюстративними матеріалами, матеріали ілюстрації підготовлені відповідно до вимог що висувуються. Доповідь логічно побудована, студент чітко та стисло викладає інформацію, показує глибокі знання з питань |

|                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | теми, оперує даними, вносить пропозиції по темі, під час доповіді вміло використовує презентацію, впевнено і докладно відповідає на поставлені запитання.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 8-9                                                              | Розкрито всі необхідні питання лекцій (всі 10 тем), чітко і лаконічно сформульовані тези лекції, зібрано і структуровано достатньо інформації, проведено аналіз даних, на основі цього зроблено висновки. Презентація гарно організована, доповідь супроводжується ілюстративними матеріалами, на які не завжди дано посилання у доповіді або ілюстративні матеріали оформлені з незначними зауваженнями. В доповіді студент спроможний чітко та стисло викласти основні результати дослідження, дає правильні відповіді на всі запитання, але не завжди упевнений в аргументації, чи не завжди коректно її формулює.                                                     |
| 6-7                                                              | Розкрито всі необхідні питання лекцій (всі 10 тем), тези сформульовані не чітко, зібрано достатньо інформації, але її не структуровано. Робота має поверхневий аналіз, матеріал викладено непослідовно та необґрунтовано. Підготовка виконувалась не систематично та подана на перевірку з порушенням плану представлення матеріалу. Доповідь супроводжується ілюстративними матеріалами, на які не завжди дано посилання у доповіді або ілюстративні матеріали оформлені з незначними зауваженнями. Студент спроможний чітко та стисло викласти основні результати дослідження, належно обґрунтовує положення роботи, але допускає неточності у відповідях на запитання. |
| 4-5                                                              | Розкрито всі необхідні питання лекції (всі 10 тем), але має недостатньо критичний аналіз, матеріал викладено непослідовно та необґрунтовано. Основні тези роботи розкриті, але недостатньо обґрунтовані, нечітко сформульовано висновки, пропозиції і рекомендації. Доповідь супроводжується ілюстративними матеріалами, на які не завжди дано посилання у доповіді або ілюстративні матеріали оформлені з незначними зауваженнями. Студент невпорядковано викладає основні результати дослідження, намагається дати відповідь на поставлені запитання і робить спроби аргументувати положення роботи.                                                                    |
| 3                                                                | Розкрито не всі необхідні теми лекцій (8-10 тем), матеріал викладено непослідовно та необґрунтовано. Основні тези роботи розкриті, але недостатньо обґрунтовані, нечітко сформульовано висновки, пропозиції і рекомендації. Ілюстративні матеріали низької якості, в організації презентації спостерігається невпевненість. Студент демонструє задовільні знання з теми дослідження, але не може впевнено й чітко відповісти на додаткові запитання, та належно обґрунтувати положення роботи.                                                                                                                                                                            |
| 2                                                                | Розкрито не всі необхідні теми лекцій (до 8 тем), має недостатньо критичний аналіз, матеріал викладено непослідовно та необґрунтовано. Ілюстративні матеріали низької якості, в доповіді немає посилань на ілюстративні матеріали. Студент невпорядковано викладає основні результати дослідження, не спроможний дати відповідь на запитання, відстоювати свою позицію.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Максимальна оцінка студента за даний компонент програми 10 балів |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## Поточний модульний контроль у форму тестування

[illegible]

### Критерії оцінювання контрольної роботи (заочна форма)

| Теоретичне питання                                                                                                                                   | Кількість балів | Практичне завдання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Відповідь правильна, повна, логічна, містить аналіз, систематизацію, узагальнення, використані міжпредметні зв'язки, містить аргументовані висновки. | 8-10            | Здобувач самостійно обирає раціональний метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації. На основі проведеного аналізу формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. Звіт відповідає встановленим вимогам, має логічну впорядковану структуру, містить основні висновки і результати дослідження. Презентація за результатами аналізу ситуації висвітлює суть аналізу і висновків, відповідає меті дослідження. Завдання виконане у встановлений термін.                                      |
| Відповідь в цілому правильна, достатньо повна, логічна; допущені несуттєві помилки та неточності у викладенні матеріалу.                             | 6-7             | Здобувач самостійно добирає метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації, формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. В роботі не вирішені деякі суттєві питання дослідження, результати не досить повно описують об'єкт дослідження. Звіт відповідає встановленим вимогам, має логічну впорядковану структуру, містить основні висновки і результати. Презентація висвітлює суть аналізу і висновків, в основному відповідає меті дослідження. Завдання виконане у встановлений термін. |
| Відповідь частково правильна, містить неточності, недостатньо обґрунтована.                                                                          | 3-5             | Здобувач самостійно добирає метод аналізу, визначає обсяги інформації, проводить статистичне спостереження, зведення та групування даних, застосовує необхідні методи аналізу інформації, формулює висновки та визначає перспективи подальших досліджень. Демонструє розуміння комплексного підходу до аналізу ситуації. В роботі не вирішені деякі суттєві питання дослідження, результати не досить повно описують об'єкт дослідження. Звіт відповідає встановленим вимогам, має логічну впорядковану структуру, містить основні висновки і результати. Презентація висвітлює суть аналізу і висновків, в основному відповідає меті дослідження. Завдання виконане у встановлений термін. |
| Відповідь містить значну кількість суттєвих помилок,                                                                                                 | 1-2             | Здобувач з допомогою викладача обирає методи дослідження, проводить аналіз користуючись                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                                                                              |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| не обґрунтована.                                                                                                                             |  | простим алгоритмом, аналіз поверховий, не враховує весь спектр досліджуваної проблеми. Використовує відповідні методи з допомогою викладача. Результати мають поверховий характер, частково розкривають ситуацію. В презентації відображені загальні висновки дослідження. Завдання виконане з порушенням встановлених термінів. |
| Здобувач не дає відповіді.                                                                                                                   |  | Завдання не виконано                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <i>Максимальна оцінка студента за даний компонент програми 30 балів (2 теоретичних питання по 10 балів, одне практичне питання 10 балів)</i> |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Форма контролю                    | Максимальна кількість балів |                      |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|
|                                   | Денна форма                 | Заочна форма         |
| <b>Модуль 1</b>                   |                             |                      |
| Виконання практичних завдань      | 10x3 бала = 30 балів        | 10x3 бала = 30 балів |
| Самостійна робота (реферати, есе) | 10 балів                    | -                    |
| Поточний модульний контроль       | 20 балів                    | -                    |
| Контрольна робота                 |                             | 30 балів             |
| <b>Всього</b>                     | <b>60</b>                   | <b>60</b>            |

#### Підсумковий контроль (екзамен) у формі тестування

|                                                                                                                      |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
| Правильних відповідей, %                                                                                             | 10 | 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 100 |
| Бал                                                                                                                  | 4  | 8  | 12 | 16 | 20 | 24 | 28 | 32 | 36 | 40  |
| <i>Максимальна оцінка студента за даний компонент програми 40 балів (20 тестів по 2 бала за правильну відповідь)</i> |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |

#### 8. Критерії оцінювання результатів навчання

| Елемент програми     |       | Денне відділення    |            | Заочне відділення   |            |
|----------------------|-------|---------------------|------------|---------------------|------------|
|                      |       | Вид роботи          | Бали       | Вид роботи          | Бали       |
| ЗМ1                  | ПР 1  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 2  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 3  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПМК   | Тест                | 10         |                     |            |
| ЗМ2                  | ПР 4  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 5  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 6  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 7  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 8  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 9  | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | ПР 10 | Аналітичне завдання | 3          | Аналітичне завдання | 3          |
|                      | СР    | Реферати, есе       | 10         |                     |            |
|                      | ПМК   | Тест                | 10         | Контрольна робота   | 30         |
| Підсумковий контроль |       | Екзамен             | 40         | Екзамен             | 40         |
| <b>Сума балів</b>    |       |                     | <b>100</b> |                     | <b>100</b> |

## **9. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна**

- мультимедіа-, проекційна апаратура (проектори, екрани тощо);
- комп'ютери, комп'ютерні системи та мережі;
- бібліотечні фонди (підручники і навчальні посібники, методичні рекомендації, наукова література тощо).

## **10. Рекомендовані джерела інформації** **Законодавча база**

1. Закон України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 року № 1591-IX URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
2. Закон України «Про віртуальні активи» від 17.02.2022 року №2074-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20/ed30000101#Text>
3. Закон України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» від 5.10.2017 року № 2155-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19#Text>
4. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

## **Основна література**

5. The Basel Committee on Banking Supervision, consultative document: Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors / Bank for International Settlements. URL : <https://www.bis.org/bcbs/publ/d415.pdf>
6. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-fintehu-v-ukrayini-do-2025-roku>
7. Концепція цифрової трансформації України (Цифровий порядок денний) на період до 2030 року URL: <https://thedigital.gov.ua/documents/legislation/povidomlennia-pro-opryliudnennia-proektu-rozporiadzennia-kabinetu-ministriv-ukrayiny-pro-skhhvalennia-kontseptsiyi-tsyfrovoyi-transformatsiyi-ukrayiny-tsyfrovyy-poriadok-dennyi-na-period-do-2030-roku>
8. Фінансові технології : навчальний посібник / В. В. Корнеєв, О. І. Береславська, А. І. Гулей та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. В. В. Корнеєва. – Ірпінь : Державний податковий університет, 2024. – 244 с. URL: <https://dpu.edu.ua/images/Documents/NAUKA/Naukova%20biblioteka/Navcalno-metodicna%20literatura/F/Finansovi%20tehnologii.pdf>
9. Піжук О. І. Цифрова трансформація економіки України: обмеження та можливості / Університет ДФС України. Ірпінь, 2020. 504 с.
10. Основи цифрової економіки / за ред. А. І. Крисоватий, А. І. Гулей, Б. О. Язлюк та ін. Тернопіль : ЗУНУ, 2021. 274 с.236

## **Допоміжна література**

11. Тут мова про «компроміс» між CeFi та DeFi. URL : <https://forbes.ua/money/novachki-spisku-fintekh-50-khto-vpershe-potrapiv-do-reytingu-forbes-nayuspishnishikh-kompaniy-galuzi-fintekhu-23022024-19361>
12. Volf M. It's time to use the digital currencies of central banks. FT. 20.07.2021. URL : <https://www.ft.com/content/7a93fb0a-ae9544fc-a3d2-1398ef0ce1af>
13. Yates T. Why central banks should not push ahead with CBDCs. URL : <https://www.ft.com/content/44015dbd-e28a-4be9-b690ff309b80b890>

14. Gensler Gary. What is FinTech? URL : [https://ocw.mit.edu/courses/15-s08-fintech-shaping-the-financial-world-spring-2020/pages/instructor-insights-1/what-is-fintech/?fbclid=IwY2xjawEbeeJleHRuA2FlbQIxMAABHWbJUBQcbB\\_NHYQqbpXdA\\_5FJ12QqBYY2vqvsvUUHcguicbJkO2k9QJhQ\\_aem\\_ZINzBn7-it5x7D1doGGcFQ](https://ocw.mit.edu/courses/15-s08-fintech-shaping-the-financial-world-spring-2020/pages/instructor-insights-1/what-is-fintech/?fbclid=IwY2xjawEbeeJleHRuA2FlbQIxMAABHWbJUBQcbB_NHYQqbpXdA_5FJ12QqBYY2vqvsvUUHcguicbJkO2k9QJhQ_aem_ZINzBn7-it5x7D1doGGcFQ)

15. U.S. Department of treasury. Digital Money URL: <https://home.treasury.gov/system/files/221/TBACCharge2Q22025.pdf/>

16. Про схвалення Концепції розвитку штучного інтелекту в Україні : розпорядження Кабінету Міністрів України від 2 грудня 2020 р. № 1556-р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1556-2020-%D1%80#Text>

17. CPMI-IOSCO «Principles for Financial Market Infrastructures». URL : <https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>

18. Впровадження стандарту ISO 20022 в платіжній інфраструктурі України (огляд проекту) / Національний банк України. URL : [https://bank.gov.ua/files/ISO20022/Review\\_ISO20022.pdf](https://bank.gov.ua/files/ISO20022/Review_ISO20022.pdf)

19. Корнєєв В. В. Цифрова трансформація фінансового простору: виклики і можливості / Цифровий фінансовий простір: Quo Vadis, Рига, Латвія, Балтія Паблішінг. 2024. С. 2–33. DOI : <https://doi.org/10.30525/978-9934-26-416-0-1>

20. Рисін В., Печенко Р. Роль цифрових платіжних технологій у розвитку підприємництва. Цифрова економіка та економічна безпека. 2022. № 3 (03). С. 103–108. DOI : <https://doi.org/10.32782/dees.3-18>

21. FATF Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers. 2019. URL : <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/RBA-VA-VASPs.pdf>

22. Богріновцева Л. М., Козій Н. С., Ключка О. В. Оцінка ефективності впровадження інноваційних технологій в діяльність вітчизняних банків під впливом цифрової трансформації фінансового ринку. Економіка та суспільство. 2024. DOI : 10.32782/2524-0072/2024-62-33

23. Zachariadis, Markos, and Pinar Ozcan. "The API economy and digital transformation in financial services: The case of open banking." (2017). Gasser, Urs, et al. "Digital Banking 2025." [https://papers.ssrn.com/sol3/Delivery.cfm/SSRN\\_ID3000440\\_code2336895.pdf?abstractid=2975199&mirid=1](https://papers.ssrn.com/sol3/Delivery.cfm/SSRN_ID3000440_code2336895.pdf?abstractid=2975199&mirid=1)

### **Інформаційні ресурси**

1. Український фонд стартапів. URL : <https://usf.com.ua>

2. RegTech and SupTech. URL : <https://nvp.stu.cn.ua/article/view/253317>

3. Документи Міжнародного Валютного Фонду. <https://www.imf.org/en/publications/wp/issues/2020/11/13/fintech-in-europe-promises-and-threats-49859>

## Питання для перевірки засвоєння матеріалу

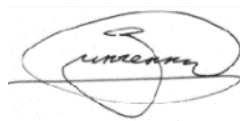
1. Сутність і завдання фінтеху.
2. Розвиток фінтеху в новітній історії розвитку України.
3. Передумови виникнення фінтеху.
4. Фінтех і розвиток ринків фінансових послуг. Екосистема фінтеху.
5. Взаємодія фінансових установ і технологічних компаній.
6. Цифровізація фінансового сектору та роль фінтеху.
7. Фінтех і модернізація грошового обігу.
8. Фінтех і кругообіг віртуальних активів.
9. Роль державних органів у стимулюванні розвитку фінтех.
10. Положення Банку міжнародних розрахунків (BIS) у частині глосарію у сфері фінтех.
11. Сутність і тенденції цифровізації фінансового сектору.
12. Фінтех і поширення цифровізації: взаємозв'язок і наслідки.
13. Персональні фінанси і чинники цифрового самоменеджменту.
14. Інформація як економічний ресурс і технологічні зміни її обробки.
15. Класифікація BIS щодо видів фінтеху в умовах цифровізації.
16. Чому сучасний фінтех є цифровим?
17. Криптовалюти в сучасній фінансовій історії світу.
18. Фінансові сектори CeFi та DeFi: сутність і характеристики.
19. Причини необхідності підготовки та запуску цифрових валют центробанків (CBDC).
20. Проблеми формування нової архітектури грошового обігу в частині фінансових інструментів CeFi та DeFi.
21. Штучний інтелект та генеративний штучний інтелект: сутність і роль.
22. Фінтех і ШІ: взаємообумовленість розвитку.
23. Людина та поширення ШІ. Співвідношення людського й штучного інтелектів.
24. Характеристика етапів розвитку ШІ.
25. Переваги та ризики використання можливостей ШІ.
26. Приклади застосування ШІ в економічній та інших сферах. Чат-боти як програми ШІ.
27. Форми застосування ШІ (машинне навчання, нейронна мережа, глибоке навчання, когнітивні обчислення, комп'ютерне бачення).
28. Етика використання можливостей ШІ. ШІ й авторські права.
29. ШІ та економічна інженерія.
30. Новітні тенденції і перспективи розвитку ШІ.
31. Передумови надання платіжних послуг, визначені в Принципах інфраструктури фінансового ринку.
32. Які зміни в платіжних послугах і діяльності їх надавачів відбулися після набрання чинності Закону України «Про платіжні послуги»?
33. Відмінності в трактуванні понять «платіжна операція» та «платіжна послуга».
34. Які види платіжних послуг виділяють в Україні?
35. У чому специфіка впровадження концепції відкритого банкінгу?
36. На яких засадах працюють внутрішньобанківські платіжні системи?
37. Механізм взаємодії учасників платіжної екосистеми відповідно до Другої Директиви ЄС про платіжні послуги.
38. Сутність вимог щодо чіткої автентифікації користувача (Strong Customer Authentication).
39. Назвіть основні напрями впровадження новітніх технологій у банківські та

небанківські платіжні послуги.

40. Чому застосування новітніх платіжних технологій і цифрових фінансових інструментів може генерувати ризик відмивання грошей?
41. Складові платіжної інфраструктури.
42. На які категорії поділяються надавачі платіжних послуг?
43. Критерії віднесення платіжних систем до системно важливих та важливих.
44. Охарактеризуйте оброблення та передавання інформації у платіжних системах.
45. У чому сутність клірингу як етапу оброблення інформації у платіжних системах?
46. Який нормативний акт визначає процедуру реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем і технологічних операторів платіжних послуг?
47. За допомогою яких технічних компонентів реалізуються введення, перевірка, підтвердження, передавання, сортування, оброблення та зберігання даних у платіжних системах?
48. Назвіть види системного програмного забезпечення платіжних систем.
49. Які функції виконує прикладне програмне забезпечення?
50. Які переваги запровадження відкритого банкінгу?
51. Сутність фінансового маркетплейсу та доцільність користування торговими платформами-агрегатами.
52. Форми взаємодії учасників торгових угод у рамках маркетплейсу.
53. Переваги фінансових маркетплейсів для клієнтів (на прикладі банків).
54. Інформаційна асиметрія в торгівлі через маркетплейси.
55. Алокаційні механізми інвестування на основі маркетплейсів: краудфандинг, фандрейзинг, спільне інвестування, венчурне фінансування.
56. Взаємодія банків з маркетплейсами. Банк як фінансова платформа для фінтех-компаній.
57. Необанки й фінтех-стартапи: особливості позицій на ринках фінтех.
58. Однорангові фінтех-моделі P2P. Сутність чинників привабливості.
59. Порівняння ринкових позицій банку та P2P-платформи.
60. Інші альтернативні фінтех-платформи: B2B, B2B2C, B2C, C2B.
61. Сутність і відмінність понять «електронний бізнес» (e-business), «електронна комерція» (e-commerce).
62. Значення фінтеху для електронного бізнесу та електронної комерції.
63. Основні моделі та форми e-business.
64. Види e-commerce.
65. Особливості регулювання електронного бізнесу й електронної комерції.
66. Інформаційні електронні послуги в електронному бізнесі.
67. Інтернет-магазини як модель електронної торгівлі.
68. Класифікація інтернет-магазинів.
69. Система Prozorro та її роль у державних електронних закупівлях.
70. Особливості здійснення державних електронних закупівель в умовах воєнного стану.
71. Кібербезпека як невід'ємна частина фінтеху.
72. Поняття «кібербезпека» та «кіберзахист». Елементи кібербезпеки.
73. Об'єкти кібербезпеки та кіберзахисту, критичної інформаційної інфраструктури.
74. Суб'єкти національної системи кібербезпеки.
75. Види ризиків втрат та їх вплив на діяльність фінтех-компаній (класифікація Світового банку).
76. Загрози кібербезпеці держав і корпорацій.
77. Чинники впливу на стан кібербезпеки в діяльності фінтех-компаній.
78. Кібербезпека та фінансове шахрайство. Форми фінансового шахрайства.
79. Заходи й інструменти протидії кіберзлочинності.
80. Кібербезпека та убезпечення фінтеху під час війни.

81. Які ви знаєте наглядові новітні технології?
82. Дайте визначення технологій RegTech (RegTech) та SupTech (SupTech).
83. Назвіть чинники, які сприяли розвитку технологій SupTech та RegTech.
84. Які ви знаєте особливості технологіям SupTech і RegTech?
85. Назвіть переваги технологій SupTech і RegTech для регулятивних органів і фінтех-компаній.
86. Які державні органи влади здійснюють регулювання ринку фінансових послуг та фінансових технологій?
87. Поясніть, чому Національний банк України відіграє основну роль у розвитку фінансових технологій.
88. Назвіть основні дієві елементи Стратегії розвитку фінтеху в Україні до 2025 року.
89. Назвіть основні чинні законодавчі документи, які уможливають майбутні досягнення в регулюванні та розвитку фінансових технологій.
90. Дайте характеристику концепту повноцінної регуляторної «пісочниці» для швидкого тестування інноваційних проєктів.
91. Поясніть, у чому полягає сутність відкритого банкінгу.
92. Яка роль Міністерства цифрової трансформації України в регулюванні ринку фінансових технологій?
93. З якою метою було створено Український фонд стартапів і що таке стартап-екосистема?
94. Поясніть, як здійснюється регулювання ринку криптовалют.
95. Концепція Індустрія 4.0 та її роль в економічному розвитку.
96. Спонукальний взаємовплив фінтеху й Індустрії 4.0.
97. Переваги та застереження переходу до цифрової економіки.
98. Інструментальна фінтех-інноватика: приклади та можливості.
99. Перебудова інфраструктури фінтех у сучасних умовах.
100. Напрями розвитку екосистеми фінтеху в Україні.
101. Ефективність екосистеми управління розвитком фінтеху.
102. Перспективи фінтеху: фінансування, покріпковий розвиток.
103. Тренди фінтеху й інклюзивність фінансових послуг.
104. Програмні методи захисту інформації
105. «Людський чинник» і його роль в забезпеченні безпеки цифрових платіжних систем.
106. Технологічні, криптографічні і організаційні заходи інформаційної безпеки.
107. Ідентифікація клієнтів в системах Fintech
108. Інфраструктура цифрових платіжних систем
109. Інфраструктура цифрових систем електронних грошей
110. Вплив Fintech на появу нових моделей відбудови бізнесу
111. Концепція Bank-as-a-Service та її перспективи
112. API, як засіб обміну даними між різними системами Fintech
113. Мобільні електронні платежі.
114. Структурна побудова та особливості функціонування платіжної системи PayPal
115. Основні положення директиви про платіжні послуги PSD2
116. Сучасний стан електронного банкінгу в розрізі концепції Open Banking
117. Засоби протидії відмиванню грошей в системах Fintech.
118. Реалізація механізму первинної ідентифікації клієнтів в системах Fintech.

Автор, доцент кафедри фінансів  
і бухгалтерського обліку, к.е.н.



Андрій ЗІНЧЕНКО