

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ НАЦІОНАЛЬНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ КОРАБЛЕБУДУВАННЯ
імені адмірала Макарова

Факультет економіки моря
(повна назва підрозділу)

Кафедра фінансів
(повна назва кафедри)

Код РНПД О74328

ЗАТВЕРДЖЕНО



Проректор з науково-педагогічної роботи НУК
Слободян С.О.

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

The Fintech in Banking, Insurance and Asset Management syllabus is developed in the framework of ERASMUS+ CBHE project "Digitalization of economic as an element of sustainable development of Ukraine and Tajikistan" / DigEco 618270-EPP-1-2020-1-LT-EPPKA2-CBHE-JP

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

Миколаїв 2021

Робоча програма навчальної дисципліни _____

Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами

(зазначається повна назва навчальної дисципліни)

є однією із складових комплексної підготовки фахівців першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

« 14 » 04 2021 року. – 26 с .

Розробник:

Олексій Пашенко, к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів _____

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., доцент

О.В. Пашенко

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

Протокол № 14 від « 15 » 04 2021 р.

Завідувач кафедри д.е.н., проф. НУК

Г.К. Рогов

Проект робочої програми навчальної дисципліни **«Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами»** розглянуто Методичною радою факультету економіки моря

Протокол № 9 від « 11 » 05 2021 р.

Голова д.е.н., проф.

В.Н. Парсяк

Проект робочої програми навчальної дисципліни **«Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами»** погоджено з навчальним відділом Начальник відділу к.т.н., проф. НУК'

А.В. Лабарткава

Робоча програма навчальної дисципліни **«Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами»** затверджена Навчально-методичною радою НУК

Протокол № 5 від « 26 » 05 2021 р.

Голова НМР НУК проф.

Є.І. Трушляков

© НУК, 2021

© Пашенко О.В. 2021

ЗМІСТ

ВСТУП	4
1. Опис навчальної дисципліни	5
2. Мета вивчення навчальної дисципліни	6
3. Передумови для вивчення дисципліни	6
4. Очікувані результати навчання	6
5. Програма навчальної дисципліни	6
6. Методи навчання, засоби діагностики результатів навчання та методів їх демонстрування	12
7. Форми поточного та підсумкового контролю	12
8. Критерії оцінювання результатів навчання.....	18
9. Засоби навчання	18
10. Рекомендовані джерела інформації.....	18

ВСТУП

Анотація

«Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» дозволить сформувати систему теоретичних і практичних знань основ функціонування сучасних фінансових технологій в цифровій економіці.

Вивчення особливостей роботи різних видів платіжних систем, електронних грошей та технологій організації розрахунків з їх застосуванням, дозволить сформувати загальну концепцію функціонування цифрових платіжних систем, досягнути законодавче підґрунтя роботи цифрових платіжних систем та систем електронних грошей, ознайомитись з технологічними засобами та інфраструктурою систем електронних платежів, опанувати особливості розрахунків за допомогою банківських платіжних карток, розглянути структуру та принципи роботи віртуальних платіжних систем, систем електронних грошей, концепцію Open Banking та головні напрямки її імплементації, основні сучасні цифрові платіжні системи, системи електронних грошей та їх особливості.

Також ознайомлення з курсом «Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» навчить вирішувати задачі з вибору оптимального інструментарію з фінансових технологій, забезпечувати безпеку фінансових розрахунків, ефективно використовувати різні фінансові технології.

Ключові слова: фінанси, інновації, цифровізація, адміністрування, електронні гроші, fintech, Open Banking.

Abstract

"Fintech in Banking, Insurance and Asset Management" allow to formulate a system of theoretical and practical knowledge of the foundations of the functioning of modern financial technologies in digital economy.

Studying the features of different types of payment systems, electronic money and payment technologies with their usage, will form a general concept of digital payment systems, will help understand the legal basis of digital payment systems and electronic money systems, will help to get acquainted with the technological means and infrastructure of electronic payment systems, will help master features of settlements using bank payment cards, will help consider the structure and principles of virtual payment systems, electronic money systems, the concept of Open Banking and the main directions of its implementation, the main modern digital payment systems, electronic money systems and their features.

Also, acquaintance with the course "Fintech in Banking, Insurance and Asset Management" will teach you to solve problems of choosing the best tools for financial technology, ensure the security of financial settlements, effectively use various financial technologies.

Key words: finance, innovations, digitalization, administration, electronic money, fintech, Open Banking.

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність (освітня програма), освітній рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 5	Галузь знань 07 Управління та адміністрування (шифр і назва)	Обов'язкова	
Модулів – 1		Рік підготовки:	
Змістових модулів – 1		2-й	2-й
Електронний адрес РПНД на сайті Університету http://www.nuos.edu.ua/students/osvita/	Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування (код та найменування) Освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування» (найменування)	Семестр	
Індивідуальне науково-дослідне завдання = (назва)		3-й	3-й
Загальна кількість годин –150		Лекцій	
		30 год.	6 год.
Тижневих годин для денної форми навчання:		Практичні, семінарські	
	30 год.	6 год.	
аудиторних: 3-й семестр – 4 год.;	Освітній рівень: <u>перший</u> (бакалаврський)	Самостійна робота	
самостійної роботи: 3-й семестр – 6 год.		90 год.	138 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:

- здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
- навички використання інформаційних та комунікаційних технологій;
- здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
- здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;
- розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;
- здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- здатність використовувати базові знання і практичні навички в сфері міжнародних фінансових розрахунків.

3. Передумови для вивчення дисципліни

Передумовами для вивчення дисципліни є: Конструкторське мислення

4. Очікувані результати навчання

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

- визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;
- застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти;
- використовувати методи міжнародних фінансових розрахунків у фінансовій діяльності підприємств.

5. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Організація та функціонування фінансових технологій в цифровій економіці

Тема 1. Базові поняття Fintech.

Предмет, мета і задачі дисципліни. Поняття і базові визначення. Історія виникнення платіжних систем. Класифікація платіжних систем.

Сутність, функції та мета платіжної системи. Правові засади регулювання функціонування платіжних систем в Україні і відносин у сфері переказу грошей.

Учасники платіжних систем та їхні функції: користувачі платіжних послуг, що не є банками; банківські установи; центральний банк; спеціалізовані посередники.

Принципи дії системи кореспондентських рахунків. Рахунки Лоро Ностро. Розрахункові банки. Розрахунки на валовій та чистій основі.

Клірингові системи розрахунків. Міжбанківський переказ. Сутність і принципи роботи системи електронних міжбанківських переказів Національного банку України.

Електронні гроші та цифрові платіжні системи.

Основні напрямки розвитку Fintech. Цифрові платіжні системи. Електронні гроші. Послуги ініціювання платежу. Вплив Fintech на появу нових моделей відбудови бізнесу. Концепція Bank-as-a-Service.

[1],[2], [3],[8]

Тема 2. Розрахунки за допомогою банківських платіжних карток.

Історія виникнення та розвитку банківських платіжних карток.

Банківська пластикова картка — інструмент розрахунків і кредитування: види пластикових карток; кредитні картки; дебетні картки; «електронні гаманці».

Переваги карткових розрахунків. Зручність карткової системи розрахунків для користувача. Вигідність застосування карткових розрахунків для підприємств торгівлі та сфери послуг. Переваги карткових розрахунків для банків.

Емісія платіжних карток і здійснення операцій з їх використанням у межах України. Договір емітента з клієнтом. Відкриття карткових рахунків.

Еквайринг та операції із застосуванням платіжних карток. Операції з платіжними картками. Надання кредитів (у тому числі овердрафту) для здійснення операцій за платіжними картками.

Обіг грошових коштів у системах пластикових карток. Учасники розрахунків: Утримувач платіжної картки. Еквайр. Емітент. Торговець. Платіжна система. Сутність та необхідність процедури авторизації.

Внутрішньобанківські одно- і багатоемітентні платіжні системи. Локальні та глобальні карткові платіжні системи. Системи Visa, MasterCard, American Express, Dinners Club. Локальні банківські карткові системи.

[5],[12], [13], [14]

Тема 3. Технологічні засоби та інфраструктура систем електронних платежів.

Системи платіжних карток. Класифікація карток. Картки з магнітною смугою. Картки із мікросхемою. Кредитні, дебетні картки, «електронний гаманець». Кредитні картки. Особисті та корпоративні картки. Банківські і небанківські картки. Картки туризму і розваг. Приватні платіжні картки підприємства торгівлі й послуг. Приватні картки. Банківські кредитні картки. Дебетні картки. Картки для банківських банкоматів. Картки для купівлі через термінали в торговельних пунктах (POS). «Електронні гаманці». Технологія виготовлення пластикових карток. Робота центру персоналізації. Транспортування ембоссованих пластикових карток.

Технологічні засоби та інфраструктура небанківських систем електронних грошей. Особливості відбудови небанківських платіжних систем

та систем електронних грошей в різних країнах.

Поняття Application Programming Interface (API). Необхідність використання для обміну даними між різними системами Fintech.
[7], [11], [18]

Тема 4. Платіжні установи та установи електронних грошей.

Організація платежів у мережі Інтернет і методи їх захисту. Платіжні системи і механізми, що застосовуються у мережі Інтернет. Методи захисту платежів у мережі Інтернет. Платіжні системи і механізми, що застосовуються у мережі Інтернет.

Основні особливості дії платіжних установ та установ електронних грошей. Відмінності електронних грошей від інших електронних платіжних послуг.

Мобільні електронні платежі.

Структура систем Інтернет-платежів, її відмінність від структури платіжних систем класичного типу. Системи із віртуальними рахунками та посередницькі платіжні системи. Принципи організації їх роботи.

Системи термінових міжнародних переказів. Загальні відомості та учасники систем. Відправлення грошового переказу. Виплата грошового переказу. Контрольний номер. Схема грошових потоків в системах термінових переказів. Локальні та глобальні системи.

[2], [6], [7], [10]

Тема 5. Забезпечення безпеки платіжних операцій та електронних грошей.

Сутність інформаційної безпеки. Безпека щодо інформаційних систем. Безпека платіжних систем. Захист інформації у платіжних системах. Об'єкти захисту. Суб'єкти відносин, пов'язані з обробкою інформації в автоматизованій (платіжній) системі.

Вимоги щодо системи захисту інформації. Конфіденційність інформації. Активні та пасивні системи захисту інформації. Їх сутність. Методи аутентифікації користувачів цифрових платіжних систем.

Електронний цифровий підпис, його аналоги та засоби реалізації

Відповідальність суб'єктів переказу за забезпечення захисту інформації. Основні типи загроз. Несанкціонований доступ до інформації. Несанкціоновані зміни інформації. Несанкціоновані операції з компонентами платіжних систем. Зобов'язання суб'єктів переказу.

Основні групи заходів для протидії загрозам та з метою можливих збитків користувачів і власників платіжної системи: правові, морально-етичні, адміністративні та фізичні.

Протидія відмиванню грошей. Поняття відмивання грошей, національне та міжнародно-правове регулювання. Суб'єкти, що займаються запобіганням відмиванню грошей, їх права та обов'язки. Ідентифікація, зміст, важливість та

практичне функціонування принципу «Знай свого клієнта». Національні та міжнародні організації, що займаються запобіганням відмиванню грошей, документи, прийняті цими організаціями. Рекомендації FATF.

[2],[5],[6], [8] [9]

Тема 6. Правове регулювання в сфері Fintech.

Концепція Open Banking та її вплив на правову екосистему Fintech. Ініціювання платежу. Специфіка, правове регулювання. Позики взаємного кредитування та краудфандингу, майданчики для таких послуг.

Особливості правового регулювання платіжних установ.

Установи електронних грошей, електронні гроші: види, відмінності від інших електронних платіжних послуг.

Теоретичні та практичні вимоги до систем електронних грошей.

Особливості правового регулювання електронних грошей.

Мобільні електронні платежі, особливості їх правового регулювання.

Директива про платіжні послуги PSD2. Основні положення, та вплив на розвиток Fintech.

[8],[9], [19]; [20]

Тема 7. Перспективи розвитку фінансових технологій та послуг.

Проблеми розвитку електронних платіжних систем та напрямки їх розв'язання.

Роль Fintech у переході до Індустрії 4.0

Криптовалютні платіжні системи та перспективи їх розвитку.

Мобільні технології, та їх роль у функціонування цифрових платіжних систем.

Застосування цифрових платіжних систем для здійснення масових платежів.

Сучасний стан Fintech систем в Україні.

[1],[2], [3], [5], [11], [18]

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. Організація та функціонування фінансових технологій в цифровій економіці								
Тема 1. Базові поняття Fintech.	13	4	4	5	24	1	1	22
Тема 2. Розрахунки за допомогою банківських платіжних карток.	19	2	2	15	24	1	1	22
Тема 3. Технологічні засоби та інфраструктура систем електронних платежів.	32	6	6	20	24	1	1	22
Тема 4. Платіжні установи та установи електронних грошей.	28	4	4	20	24	1	1	22
Тема 5. Забезпечення безпеки платіжних операцій та електронних грошей.	23	4	4	15	24	1	1	22
Тема 6. Правове регулювання в сфері Fintech.	17	6	6	5	30	1	1	28
Тема 7. Перспективи розвитку фінансових технологій та послуг.	18	4	4	10				
Разом:	150	30	30	90	150	6	6	138

Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1.	Тема 1. Базові поняття Fintech	4	1
2.	Тема 2. Розрахунки за допомогою банківських платіжних карток	2	1
3.	Тема 3. Технологічні засоби та інфраструктура систем електронних платежів	2	1
4.	Тема 3. Технологічні засоби та інфраструктура систем електронних платежів	4	
5.	Тема 4. Платіжні установи та установи електронних грошей	4	1
6.	Тема 5. Забезпечення безпеки платіжних операцій та електронних грошей	4	1
7.	Тема 6. Правове регулювання в сфері Fintech	2	1
8.	Тема 6. Правове регулювання в сфері Fintech	2	
9.	Тема 6. Правове регулювання в сфері Fintech	2	
10.	Тема 7. Перспективи розвитку фінансових технологій та послуг	4	
Разом		30	6

Самостійна робота

Розподіл годин самостійної роботи для студентів денної форми навчання:

– підготовка до лекційних занять – **0,5 год/1 год. занять (1 година на 1 лекцію)**;

– підготовка до практичних занять (включає виконання розрахунково-аналітичних завдань) – **2 год. на завдання**;

– виконання завдання на самостійну роботу – **25 год.**

– підготовка до контрольних заходів – **10 год. на 1 захід.**

Обсяги самостійної роботи

№ з/п	Вид роботи	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1	Підготовка до лекцій	15	15
2	Підготовка до практичних занять	30	12
3	Підготовка до поточних контрольних заходів	10	-
4	Виконання самостійних завдань (реферати, есе)	25	50
5	Підготовка до домашньої контрольної роботи	-	51
6	Підготовка до екзамену	10	10
...	Разом	90	138

Завдання на самостійну роботу

– підготовка до практичних (семінарських) занять;

- самостійне опрацювання додаткової літератури до тем лекційного курсу і практичних (семінарських) занять, а також літератури для підготовки самостійного домашнього завдання;
- підготовка рефератів та есе за тематикою лекцій і семінарів;
- самостійне опрацювання питань для самоконтролю засвоєння змісту лекційного матеріалу з курсу.

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 – **20 балів**. Право здавати заключний екзамен дається студенту, якій з урахуванням максимальних балів проміжних оцінок набирає не менше **20 балів**. Підсумкова оцінка навчального курсу є сумою проміжних оцінок і оцінки іспиту.

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) під час роботи на

практичних заняттях та набутих практичних навичок під час виконання завдань практичних робіт.

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	
4	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.
3,5	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.
3	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.
2,5	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.
2	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.
1,5	Студент з допомогою викладача обирає метод аналізу, проводить статистичне спостереження, застосовує необхідні методи аналізу інформації. Обсяги інформації недостатньо повно охоплюють ситуацію, аналіз не повний, висновки частково поверхневі. Звіт відповідає встановленим вимогам, містить основні висновки і результати дослідження, не враховує важливі питання, які не були розглянуті в дослідженні. Презентація висвітлює отримані результати і відповідні висновків. Робота виконана з порушенням встановленого терміну.
1	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.
0,5	Студент проводить аналіз за спрощеним алгоритмом, демонструє

	проблеми з методами дослідження. Складений звіт містить короткі висновки, які відображають ситуацію в загальному. Презентація відсутня. Робота виконана з порушенням встановлених термінів.
0	Студент не демонструє вміння аналізувати ситуацію.
<i>Максимальна оцінка студента за даний компонент програми: 40 балів (10 робіт по 4 бали)</i>	

Оцінка результатів виконання самостійної роботи (реферати, есе)

Кіл-ть балів	Критерії оцінювання за бальною шкалою
20	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 висуваються. 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.
18	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.
15	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.
12	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.
8	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.
3	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.

Поточний модульний контроль у форму тестування

Правильних відповідей, %	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Бал	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20

Критерії оцінювання контрольної роботи (заочна форма)

Контрольна робота складається з двох теоретичних питань та одного практичного (аналітичного) завдання. За кожне питання здобувач отримує максимально 12 балів.

Кількість балів	Критерії оцінювання контрольної роботи	
	Теоретичне питання	Практичне завдання
12	Відповідь правильна, повна, логічна, містить аналіз, систематизацію, узагальнення, використані міжпредметні зв'язки, містить аргументовані	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

	висновки.	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.
8-11	Відповідь в цілому правильна, достатньо повна, логічна; допущені несуттєві помилки та неточності у викладенні матеріалу.	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.
6-7	Відповідь частково правильна, містить неточності, недостатньо обґрунтована.	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.
2-5	Відповідь містить значну кількість суттєвих помилок, не обґрунтована.	Здобувач 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. Завдання виконане з порушенням встановлених термінів.
0	Здобувач не дає відповіді.	Завдання не виконано

Підсумковий контроль (екзамен) у формі тестування

20 тестів по 1 балу за правильну відповідь

Правильних відповідей, %	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Бал	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20

8. Критерії оцінювання результатів навчання

Елемент програми		Денне відділення		Заочне відділення	
		Вид роботи	Бали	Вид роботи	Бали
ЗМ1	ПР 1	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	4
	ПР 2	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	4
	ПР 3	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	4
	ПР 4	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	
	ПР 5	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	4
	ПР 6	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	4
	ПР 7	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	4
	ПР 8	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	
	ПР 9	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	
	ПР 10	Аналітичне завдання	4	Аналітичне завдання	
	СР	Реферати, есе	20	СР	20
	ПМК	Тест	20	Контрольна робота	36
Підсумковий контроль		Екзамен	20	Екзамен	20
Сума балів			100		100

9. Засоби навчання

- 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

Основна література

1. Дослідження "Фінтех в Україні: тенденції, огляд ринку та каталог"
http://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf
2. Документи Міжнародного Валютного Фонду. Fintech in Europe: Promises and Threats <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2020/11/13/Fintech-in-Europe-Promises-and-Threats-49859>
3. Документи Міжнародного Валютного Фонду. The Promise of Fintech : Financial Inclusion in the Post COVID-19 Era

<https://www.imf.org/en/Publications/Departmental-Papers-Policy-Papers/Issues/2020/06/29/The-Promise-of-Fintech-Financial-Inclusion-in-the-Post-COVID-19-Era-48623>

4. Документи Міжнародного Валютного Фонду. Distributed Ledger Technology Experiments in Payments and Settlements
<https://www.imf.org/en/Publications/fintech-notes/Issues/2020/06/25/Distributed-Ledger-Technology-Experiments-in-Payments-and-Settlements-49251>

5. Документи Міжнародного Валютного Фонду. Fintech and Payments Regulation: Analytical Framework
<https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2020/05/29/Fintech-and-Payments-Regulation-Analytical-Framework-49086>

6. Документи Міжнародного Валютного Фонду. Institutional Arrangements for Fintech Regulation and Supervision
<https://www.imf.org/en/Publications/fintech-notes/Issues/2020/01/09/Institutional-Arrangements-for-Fintech-Regulation-and-Supervision-48809>

7. Документи Міжнародного Валютного Фонду. Designing Central Bank Digital Currencies
<https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2019/11/18/Designing-Central-Bank-Digital-Currencies-48739>

8. Закон України «Про електронний цифровий підпис» від 22.05.03 № 852-IV // Відомості Верховної Ради України. — 2003. — № 3. — 276 с.

9. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 28.11.02 № 249-IV// Відомості Верховної Ради України. — 2003. — № 1. — С. 2.

10. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.99 № 679-XIV // Відомості Верховної Ради України. — 1999. — № 29. — Ст. 238.

11. Закон України «Про платіжні системи і переказ грошей в Україні» від 05.04.01 № 2346-III.

12. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Затв. постановою Правління НБУ від 21.01.04 № 22.

13. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 08.04.05 № 123.

14. Постанова Національного банку України «Про затвердження Правил здійснення переказів іноземної валюти за межі України за дорученням фізичних осіб та одержання фізичними особами в Україні переказаної їм із-за кордону іноземної валюти та про внесення змін до нормативно-правових актів Національного банку України»

15. Постанова НБУ №95 від 28.09.2017 "Про затвердження положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України"

16. Пиріг С.О. Платіжні системи. : Навч. посіб. — К.: Центр учбової літератури, 2008. — 240 с.

17. Вовчак О.Д., Шпаргало Г.Є., Андрейків Т.Я. Платіжні системи. : Навч. посіб. — К.: Знання, 2008. — 341 с.
18. Сиделов П.А. The World Of Digital Payments / Мир Цифровых Платежей К.: Ханко. 2017 – 238 с.
19. 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." (2017). https://papers.ssrn.com/sol3/Delivery.cfm/SSRN_ID3000440_code2336895.pdf?abstractid=2975199&mirid=1
20. Guo, Ye, and Chen Liang. "Blockchain application and outlook in the banking industry." Financial Innovation 2.1 (2016): 24. <https://jfin-swufe.springeropen.com/track/pdf/10.1186/s40854-016-0034-9.pdf>
21. Demircuc-Kunt, Asli, et al. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. The World Bank, 2018. <http://documents1.worldbank.org/curated/en/332881525873182837/pdf/126033-PUB-PUBLIC-pubdate-4-19-2018.pdf>
22. Buchak, Greg, et al. "Fintech, regulatory arbitrage, and the rise of shadow banks." Journal of Financial Economics 130.3 (2018): 453-483. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2018.03.011>
23. Arner, Douglas W., Janos Barberis, and Ross P. Buckley. "The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm." Geo. J. Int'l L. 47 (2015): 1271. https://www.researchgate.net/profile/Ross-Buckley/publication/313365410_The_Evolution_of_Fintech_A_New_Post-Crisis_Paradigm/links/5bb6d9ad4585159e8d868adf/The-Evolution-of-Fintech-A-New-Post-Crisis-Paradigm.pdf
24. Gai, Keke, Meikang Qiu, and Xiaotong Sun. "A survey on FinTech." Journal of Network and Computer Applications 103 (2018): 262-273. <https://doi.org/10.1016/j.jnca.2017.10.011>
25. Shim, Yongwoon, and Dong-Hee Shin. "Analyzing China's fintech industry from the perspective of actor-network theory." Telecommunications Policy 40.2-3 (2016): 168-181. <https://doi.org/10.1016/j.telpol.2015.11.005>
26. Baldwin, C.Y., 2007. Where do transactions come from? Modularity, transactions, and the boundaries of firms. Indus. Corporate Change 17 (1), 155-195. https://www.researchgate.net/profile/Carliss-Baldwin/publication/31220168_Where_Do_Transactions_Come_from_Modularity_Transactions_and_the_Boundaries_of_Firms/links/544837bf0cf2d62c3052a2c3/Where-Do-Transactions-Come-from-Modularity-Transactions-and-the-Boundaries-of-Firms.pdf
27. Dermish, A., Kneiding, C., Leishman, P., Ignacio, M., 2012. Branchless and mobile banking solutions for the poor: a survey of the literature. Innovations Technol. Governance Globalization 6 (4), 81-98. https://www.mitpressjournals.org/doi/pdfplus/10.1162/INOV_a_00103

28. Van der Boor, P., Oliveira, P., Veloso, F., 2014. Users as innovators in developing countries: the global sources of innovation and diffusion in mobile banking services. Res. Policy 43 (9), 1594-1607 <https://doi.org/10.1016/j.respol.2014.05.003>
29. Pham, T.T., Wong, G., Le, N.D., Brockhaus, M., 2016. The distribution of payment for forest environmental services (PFES) in Vietnam: research evidence to inform payment guidelines. Occasional Paper 163. CIFOR, Bogor, Indonesia. https://www.researchgate.net/profile/Maria_Brockhaus/publication/313676030_The_distribution_of_payment_for_forest_environmental_services_PFES_in_Vietnam_Research_evidence_to_inform_payment_guidelines/links/58a2b377a6fdccf5e971e97d/The-distribution-of-payment-for-forest-environmental-services-PFES-in-Vietnam-Research-evidence-to-inform-payment-guidelines.pdf
30. Aker, J., Boumnijel, R., McClelland, A., Tierney, N., 2014. Payment Mechanisms and Antipoverty Programs: Evidence From a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger, CGD Working Paper 268. Center for Global Development (August). GSMA, 2016. 2015 State of the Industry Report: Mobile Money; p. 73 <https://www.journals.uchicago.edu/doi/pdf/10.1086/687578>
31. E., Muradian, R., 2014. Social equity matters in payments for ecosystem services. Bioscience 64:1027-1036. <http://dx.doi.org/10.1093/biosci/biu146>.
32. Gupta, S., 2013. The Mobile Banking and Payment Revolution. European Financial Review, February-March, pp. 3-6 https://www.hbs.edu/ris/Publication%20Files/The%20Mobile%20Banking%20and%20Payment%20Revolution1_b37fc319-e15f-46c8-b2f9-c0d4c8327285.pdf

Законодавчо-нормативні документи

1. Господарський кодекс України : Кодекс України; Закон, Кодекс від 16.01.2003 № 436-IV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=436-15>
2. Деякі питання дерегуляції господарської діяльності : Постанова Кабінету Міністрів України; Статут, Порядок від 27.03.2019 № 367. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/367-2019-%D0%BF>
3. Європейська хартія для малого бізнесу Європи. Офіційний переклад URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_860
4. Кодекс законів про працю України : Кодекс України; Закон, Кодекс від 10.12.1971 № 322-VIII. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/322-08>
5. Митний кодекс України : Кодекс України; Закон, Кодекс від 13.03.2012 № 4495-VI. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/4495-17>
6. Податковий кодекс України : Кодекс України; Закон, Кодекс від 02.12.2010 № 2755-VI. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?ш^=2755-17>
7. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III». URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/ru/2121-14/ed20150206>.

8. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999р. №996-ХГУ. ВВР України. 1999. № 40. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
9. Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом : Закон України від 14.05.1992 № 2343-XII. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2343-12/page>
10. Про державну допомогу суб'єктам господарювання : Закон України від 04.07.2002 р. № 40-IV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/40-15>
11. Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : Закон України від 15.05.2003 № 755-IV. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/755-15>
12. Про дозвільну систему у сфері господарської діяльності : Закон України від 06.09.2005 № 2806-IV. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2806-15>
13. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Мінфін України; Наказ, Положення, Стандарт [...] від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
14. Про затвердження плану заходів щодо дерегуляції господарської діяльності та покращення бізнес-клімату, плану дій щодо підвищення позиції України в рейтингу Світового банку «Ведення бізнесу» («Doing Business») та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Кабінету Міністрів України : Розпорядження Кабінету Міністрів України; План, Заходи, Перелік від 04.12.2019 № 1413-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1413-2019-%D1%80>
15. Про затвердження форм заяв у сфері державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : Наказ Міністерства юстиції України; Форма, Заява від 18.11.2016 № 3268/5. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1500-16>
16. Про захист від недобросовісної конкуренції : Закон України від 07.06.1996 № 236/96-ВР. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/236/96-%D0%B2%D1%80>
17. Про захист економічної конкуренції : Закон України від 11.01.2001 № 2210-III. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2210-14>
18. Про інвестиційну діяльність : Закон України від 18.09.1991 р. № 1560-XII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/main/1560-12>
19. Про інноваційну діяльність : Закон України від 04.07.2002 № 40-IV. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/40-15>

20. Про інститути спільного інвестування : Закон України від 05.07.2012 № 5080-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5080-17>
21. Про колективні договори і угоди : Закон України від 01.07.1993 № 3356-XII. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/3356-12>
22. Про страхування : Закон України від 07.03.1996 № 85/96-ВР. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>.
23. Про схвалення Концепції Загальнодержавної програми розвитку конкуренції на 2014-2024 роки : Розпорядження Кабінету Міністрів України; Концепція від 19.09.2012 № 690-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/690-2012-%D1%80>
24. Про товарну біржу : Закон України від 10.12.1991 № 1956-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1956-12>
25. Про фінансовий лізинг : Закон України від 16.12.1997 № 723/97-ВР. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/723/97-вр>.
26. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12.07.2001 № 2664-III. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
27. Про ціни і ціноутворення : Закон України від 21.06.2012 № 5007-VI. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/5007-17>
28. Про цінні папери та фондовий ринок : Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>
29. Цивільний кодекс : Кодекс України; Закон, Кодекс від 16.01.2003 № 435-IV. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.

Інформаційні ресурси в Internet

1. Бібліотека економіста. URL: <http://library.if.ua/books>
2. Бібліотека імені В. Вернадського. URL: www.nbuv.gov.ua
3. Біржі України. URL: www.bc.rql.kiev.ua/exchanges
4. Велика економічна бібліотека. URL: www.economics.com.ua
5. Верховна Рада України. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
6. ВУМ on-line Соціальний капітал URL: <https://vumonline.ua/course/social-capital/>
7. ВУМ on-line Стратегічне маркетингове управління бізнес- і соціальними проектами URL: <https://vumonline.ua/course/strategic-marketing-management/>
8. ВУМ on-line Управління проектами URL: <https://vumonline.ua/course/projectmanagement/>
9. ВУМ on-line Фінансове обґрунтування управлінських рішень URL: <https://vumonline.ua/course/financing-rationale/>

10. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку. URL: www.ssmc.gov.ua
11. Державна служба статистики України. URL: www.ukrstat.gov.ua
12. Евростат. URL: <http://europa.eu.int/en/comm/eurostat/servfr/home.htm>
13. ЄБРР. URL: www.ebrd.com
14. Європейська комісія (ЄС). URL: www.europa.eu.int
15. Законодавство України. URL: www.rada.gov.ua
16. Захист прав споживачів. URL: www.spogivach.com,
www.potrebitel.org.ua
17. Інститут економіки і прогнозування НАН України. URL: www.ief.org.ua
18. Інформаційне Агентство «Інтерфакс-Україна». URL: www.interfax.kiev.ua
19. Кабінет Міністрів України. URL: [http. URL: www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua)
20. Міжнародний валютний фонд. URL: www.imf.org
21. Міжнародний центр перспективних досліджень. URL: www.icps.kiev.ua
22. Міністерство економічного розвитку і торгівлі України України. URL: www.me.gov.ua
23. Міністерство освіти і науки України. URL: <http://www.mon.gov.ua>
24. Міністерство праці та соціальної політики України. URL: www.minpraci.gov.ua
25. Міністерство фінансів України. URL: www.minfin.gov.ua
26. Моніторинг фінансових ринків України та світу. URL: www.bc.rql.kiev.ua/mon
27. МОП. URL: <http://www.ilo.org>
28. Науково-інформаційний журнал «Статистика України». URL: <http://ntkstat.gov.ua>
29. Офіційна сторінка Національного банку України. URL: www.bank.gov.ua
30. Офіційне видання державної фіскальної служби України журнал «Вісник». URL: www.visnuk.com.ua
31. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: <https://www.kmu.gov.ua>
32. Путеводитель в мире бизнес-финансов. URL: <http://www.prostobiz.ua>
33. Світова організація торгівлі. URL: www.wto.gov.ua
34. Світовий банк. URL: <http://www.worldbank.org>
35. Торгівельно-промислова палата України. URL: www.ucci.org.ua



36. Українська міжбанківська валютна біржа. URL:
www.uice.com.ua/ukrainian
37. Українська фондова біржа. URL: www.ukrse.kiev.ua
38. Український банківський портал. URL: www.banker.com.ua
39. Український банківський сервер. URL: www.uabankir.com
40. Український фінансовий сервер. URL: www.ufs.kiev.ua
41. ФАО. URL: <http://www.fao.org>
42. Фонд державного майна України. URL: www.spfu.gov.ua
43. Франчайзинг в Україні. URL: <http://franchise.ua>
44. Читальна он-лайн. Сайт [readbook.com.ua](http://www.readbook.com.ua). URL:
<http://www.readbook.com.ua>
45. Экономическая теория on-line. URL:
<http://www.economictheory.narod.ru>
46. ЮНІДО. URL: <http://www.unido.org>



Питання для перевірки засвоєння матеріалу

1. Банківські платіжні системи в Україні.
2. Сутність цифрових платіжних систем, суб'єкти переказу грошей.
3. Класифікація і характеристика видів платіжних систем.
4. Карткові платіжні системи.
5. Міжбанківські платіжні системи.
6. Внутрішньобанківські платіжні системи.
7. «Віртуальні» платіжні системи.
8. Системи термінових переказів.
9. Клірингові платіжні системи.
10. Порівняльна характеристика систем на «валовій» і «чистій» основі.
11. Погрози безпеці цифрових платіжних систем і напряду захисту від них.
12. Програмні методи захисту інформації
13. «Людський чинник» і його роль в забезпеченні безпеки цифрових платіжних систем.
14. Технологічні, криптографічні і організаційні заходи інформаційної безпеки.
15. Ідентифікація клієнтів в системах Fintech
16. Інфраструктура цифрових платіжних систем
17. Інфраструктура цифрових систем електронних грошей
18. Вплив Fintech на появу нових моделей відбудови бізнесу
19. Концепція Bank-as-a-Service та її перспективи
20. API, як засіб обміну даними між різними системами Fintech
21. Класифікація платіжних карток.
22. Мобільні електронні платежі.
23. Механізм функціонування рахунків «Лоро» і «Ностро» комерційних банків
24. Структурна побудова та особливості функціонування платіжної системи PayPal
25. Основні положення директиви про платіжні послуги PSD2
26. Сучасний стан електронного банкінгу в розрізі концепції Open Banking
27. Сучасний стан розвитку фінансових технологій в Україні
28. Засоби протидії відмиванню грошей в системах Fintech.
29. Реалізація механізму первинної ідентифікації клієнтів в системах Fintech.
30. Мобільні технології, та їх роль у функціонування цифрових платіжних систем.

**Результати перегляду
робочої програми навчальної дисципліни
«Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами»»**

1. У зв'язку з внесенням змін до переліку галузей знань і спеціальностей, за якими здійснюється підготовка здобувачів вищої освіти (постанова Кабінету міністрів України № 1392 від 16 грудня 2022 р.), назву спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» на сторінках 2 і 5 читати у редакції 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок».

2. Робоча програма навчальної дисципліни «Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за освітньою програмою «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» розглянута на засіданні кафедри фінансів 28.08.2024 р. (протокол №1) та рекомендована до використання у 2024-2025 н.р. з урахуванням змін.

Зав. кафедри фінансів

Георгій РОГОВ

Гарант освітньої програми
«Фінанси, банківська справа
та страхування»

Олексій ПАЩЕНКО