



Силабус курсу Фінансові технології

Ступінь вищої освіти – магістр
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Рік навчання: 1I

Семестр: 1

Кількість кредитів: 5

Мова викладання: українська

Керівник курсу

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу
Олег ЛУЦИШИН

Контактна інформація

olegkalyna@gmail.com, +38 (067) 340 33 70

Опис дисципліни

Курс «Фінансові технології» зорієнтований на формування в учасників навчального процесу необхідних теоретичних знань та практичних навичок у сфері «ФінТех», які направлені на формування у майбутніх фахівців знань, навичок та умінь, які б забезпечували здатність ефективно та фахово використовувати одержані навички під час роботи. Курс передбачає послідовне та систематизоване вивчення новітніх фінансових послуг, що надаються через мобільний телефон та соціальні мережі, нові додатки з управління особистими фінансами, застосування альтернативних способів платежів, пошук нових підходів у сфері p2p (peer-to-peer) кредитування, робота маркетплейсів та пошуку нових бізнес-моделей фінансового ринку, організація роботи інвестиційних платформ та платформ з колективного фінансування (краудфандинг), функціонування ФінТех у сфері B2B, функціонування ринку криптовалют та системи блокчейн, використання у сфері фінансових технологій штучного інтелекту, з'ясування сутності цифрової ідентифікації та біометрії, формування ФінТех-екосистеми.

Структура курсу

| Години (лек. / сем.) | Тема | Результати навчання | Завдання |
|----------------------|---|---|----------------------------------|
| 2 / 1 | 1. Додатки з управління особистими фінансами. | Вивчити стартапи, які реалізують свої мобільні та десктопні програми, що дозволяють стежити за рухами особистих коштів, отримувати докладні звіти та припущення про майбутні витрати на основі предикативного аналізу. | Тести, практичні кейси |
| 4 / 2 | 2. Фінансові послуги через мобільний телефон | Зрозуміти, як телефон може стати квитком у світ фінансових послуг, отримати доступ до фінансової інформації та інших мобільних фінансових послуг за допомогою мобільних додатків, навчитись проводити платежі та перекази за допомогою телефону, використовувати різноманітні платіжні системи для здійснення операцій в мережі. | Тести, практичні кейси |
| 4 / 2 | 3. Фінансові послуги та соціальні мережі | З'ясувати мету та методики аналізу профілів у соцмережах ФінТех-компаніями для подальшого скорингу та пропозиції персоналізованих послуг для потенційних клієнтів, як за допомогою чат-ботів побудувати довірливі стосунки між фінансовими провайдерами та споживачами, навчитись використовувати інтерактивні платформи для обслуговування клієнтів. | Тести, кейси, практичні завдання |

| | | | |
|-------|---------------------------------------|--|--------------------------------------|
| 2 / 1 | 4. Альтернативні види платежів | Використання платіжних терміналів, безконтактних та мобільних платежів, QR-платежів, електронних та цифрових гаманців, операції з крипто валютами, впровадження правил щодо електронних грошей в Європейському Союзі, діяльність нових фінансових провайдерів електронних грошей. | Тести, задачі, кейси |
| 4 / 2 | 5. Маркетплейси | Познайомитись з небанківськими послугами кредитування, вивчити принципи роботи платформ прямого кредитування в форматі P2P та он-лайн балансового кредитування. Розглянути майданчик колективного фінансування (краудфандинг), як один з найбільш популярних майданчиків для отримання венчурного фінансування, що дозволяє інвесторам і стартаперам знайти один одного. | Задачі, тести, кейси |
| 4 / 2 | 6. Нові бізнес-моделі | Розгляд основних платформ-агрегаторів фінансових послуг, з'ясування їх впливу на трансформацію ринку фінансових послуг. З'ясування сутності чому маркетплейси, які фінансують малий та середній бізнес, пропонують мікрокредитування стають прямими конкурентами банків. Розгляд нових партнерств банків та кредитних платформ із різними моделями кредитування. | Задачі, тести, використання платформ |
| 2 / 1 | 7. Штучний інтелект на ринку Фінтех | Використання штучного інтелекту для автоматизації банківських послуг, у контакт-центрах для відповіді на клієнтські запитання, перекладу на різні мови, покращення сервісу, у ФінТех-проектах управління фінансами. Застосування штучного інтелекту для попередження та виявлення шахрайства. | Тести, моделювання |
| 4 / 2 | 8. B2B Фінтех | Окремий напрямок Фінтеху, що розв'язує проблеми розрахунків і обміну даними в бізнесі. Вивчення трендів щодо розробки смартконтрактів на основі блокчейну. | Тести, моделювання |
| 4 / 2 | 9. Цифрова ідентифікація та біометрія | Як проводиться ідентифікація та підтвердження особи користувачів. Види цифрової ідентифікації на основі біометричних даних. Використання уніфікованих біометричних інтерфейсів для використання нових цифрових фінансових рішень. | Задачі, тести, кейси |

Літературні джерела

1. *Акімова Людмила, Клименко Вікторія, Докієнко Лариса.* Фінансовий ринок. Навч. посіб. К. Центр навчальної літератури, 2019. 358 с.
2. *Балицька М. В., Бровенко К. С.* Фінансові технології як драйвер розвитку фінансових ринків. Економічна наука. Інвестиції: практика та досвід. 2021. № 9. С. 59-65.
3. *Дроботя Я.А., Бражник Л.В., Дорошенко О.О.* Диджиталізовані інновації банківського бізнесу. Економіка та суспільство. 2021. № 23.
4. *Еш Світлана.* Ринок фінансових послуг. Підручник. К. Центр навчальної літератури, 2019. 400 с.
5. Каталог фінтех-компаній України 2021. // Міністерство цифрової трансформації, Національний банк України, Український Фонд Стартапів. УАФІК, 2022. 99 с. URL: <https://fintechua.org/market-map>
6. *Кравчук Н.Я., Луцишин О.О.* Глобальні фінанси і FinTech: виклики, тренди та системні детермінанти розвитку. Світ фінансів. Випуск 2(71). 2022. С. 22-42.
7. *Луцишин О.О.* Як ФінТех змінює світовий фінансовий порядок. Світ фінансів. Випуск 2(63). 2020. С. 102-114. <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1323>
8. Національний банк України «Як війна вплинула на безготівкові розрахунки: картковий ринок у квітні». 20 червня 2022. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/yak-viyna-vpivnula-na-bezgotivkovi>

rozrahunki-kartkoviy-rinok-u-kvitni

9. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гаєриленко Н.І. Ринок фінансових послуг. Навч. посіб. К. ЦУЛ, 2017. – 428 с.
10. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року: сталий розвиток інновацій, кешлес та фінграмотність. Національний банк України. Липень 2020. 49 с. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjC1p>
11. Тарасюк М.В., Кошечев О.О. Інновації в глобальній цифровій фінансовій сфері: оцінка трансформацій / М.В. Тарасюк, О.О. Кошечев // Актуальні проблеми міжнародних відносин. Випуск 131. 2017. с.94-110.
12. Шевченко О.М., Рудич Л.В. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України // Електронний журнал «Ефективна економіка». № 7. 2020. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8053>
13. ФінТех в Україні: звіт Проекту USAID «Трансформація фінансового сектору» та інноваційного парку UNIT.City. URL: http://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf
14. Фінтех та особисті фінанси: як почати контролювати свої видатки. 28 січня 2019. URL: <https://www.epravda.com.ua/projects/fintech/2019/01/28/644615/>
15. Як навчитися контролювати свої фінанси. 25.09.2020. URL: <https://eventukraine.com/success/yak-navchitisya-kontroljuvati-svoi-finansi/>
16. 2021 Digital Quality of Life Index. URL: <https://surfshark.com/dql2021>
17. Government AI Readiness Index 2022. Oxford Insights. URL: https://static1.squarespace.com/static/58b2e92c1e5b6c828058484e/t/61ead0752e7529590e98d35f/1642778757117/Government_AI_Readiness_21.pdf
18. KPMG International (2020), «Pulse of FinTech H1'20», (Accessed 25 April 2021). URL: https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/09/pulse_of_FinTech_h1_2020.pdf
19. KPMG International (2021), «Pulse of FinTech H2'20», (Accessed 25 April 2021). URL: https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2021/02/pulse_of_fintech_h2_2021.pdf
20. Ovcharenko Valeriia. Banking industry analysis: the competitive advantage of banks, which implemented FinTech. 2019. URL: https://kse.ua/wp_content/uploads/2019/04/BFE_Thesis_final_Ovcharenko_Valeriia.pdf
21. Jastra Ilic. Finanzo «Digital Payments in Europe to Surpass \$802bn Transaction Value This Year». Senast uppdaterat: april 21, 2022. URL: <https://finanso.se/digital-payments-in-europe-to-surpass-802bn-transaction-value-this-year/>
22. Julija A. Fortunly «These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise». February 11, 2022. URL: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>
23. The Basel Committee on Banking Supervision, consultative document: Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors / Bank for International Settlements. 2017. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d415.pdf>
24. Vira Vartsaba, Olha Zaslavska. FinTech industry in Ukraine: problems and prospects for the implementation of innovative solutions Baltic Journal of Economic Studies. Vol. 6, No. 4, 2020. URL: <http://www.baltijapublishing.lv/index.php/issue/article/view/856/908>
25. Global FinTech Adoption Index 2019. URL: <https://asd-team.com/blog/global-fintech-adoption-index-2019-report-highlights/>

Політика оцінювання

- **Політика щодо дедлайнів та перескладання:** Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-20 балів). Перескладання модулів відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
- **Політика щодо академічної доброчесності:** Усі письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування – заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування та роботи над кейсами.
- **Політика щодо відвідування:** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання, за яке нараховуються бали. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбутись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

| Заліковий модуль 1 теми 1-5 | Заліковий модуль 2 теми 6-9 | Заліковий модуль 3 (підсумкова оцінка за КПІЗ, Ессе, групове дослідження) | Письмовий екзамен | Разом |
|--|---|---|--|-------|
| 20% | 20% | 20% | 40% | 100% |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ усне опитування – 5 балів за тему (макс. 25 балів); ▪ виконання творчих завдань/проектів – 5 бали за тему (макс. 25 балів); ▪ модульна контрольна робота / тестування – макс. 50 балів. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ усне опитування – 5 балів за тему (макс. 20 балів); ▪ виконання творчих завдань/проектів – 5 балів за тему (макс. 20 балів); ▪ ректорська контрольна робота / тестування – макс. 60 балів. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Підготовка КПІЗ, Ессе, групового дослідження – макс. 40 балів ▪ Захист КПІЗ, Ессе, групового дослідження – макс. 20 балів ▪ Тренінг (пітчінг ідей та захист проєктів) – макс. 40 балів | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Тестові завдання (10 тестів по 5 балів за тест) – макс. 50 балів ▪ Теоретичні питання (2 питання) – по 25 балів, макс. 50 балів | |

Шкала оцінювання студентів:

| ECTS | Бали | Зміст |
|------|--------|--|
| A | 90-100 | відмінно |
| B | 85-89 | добре |
| C | 75-84 | добре |
| D | 65-74 | задовільно |
| E | 60-64 | достатньо |
| FX | 35-59 | незадовільно з можливістю повторного складання |
| F | 1-34 | незадовільно з обов'язковим повторним курсом |