



## Силабус курсу

### Новітні технології та інструменти фінансових ринків

Ступінь вищої освіти – бакалавр  
Освітньо-професійна програма «Екологічна безпека та охорона  
навколишнього середовища»

Рік навчання: II, Семестр: III  
Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

### Керівник курсу

ПІП

к.е.н., доц. Луцишин Олег Орестович

Контактна  
інформація

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

### Опис дисципліни

Дисципліна «Новітні технології та інструменти фінансових ринків» спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок щодо використання на практиці новітніх "Фінтех" – технологій, які покращують і оптимізують фінансові послуги. Дисципліна передбачає послідовне та систематизоване вивчення новітніх послуг, що надаються через мобільний телефон, фінансових послуг у соціальних мережах, альтернативних способів платежу, маркетплейсів, пошуку нових бізнес-моделей фінансового ринку, використання у Фінтех штучного інтелекту, з'ясування сутності цифрової ідентифікації та біометрії, які є відкриті API (інтерфейси програмування додатків), що спрощують розробникам створення нових продуктів і послуг фінтех-компаніям.

### Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
3 / 2	1. 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 систему PayPal для здійснення операцій в мережі.	Тести, практичні кейси
4 / 3	2. 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	Тести, кейси, практичні завдання

		споживачами, навчитись використовувати інтерактивні платформи для обслуговування клієнтів.	
3 / 2	3. 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	4. Маркетплейс	Познайомитись з небанківськими послугами кредитування, вивчити принципи роботи платформ прямого кредитування в форматі P2P та он-лайн балансового кредитування.	Задачі, тести, кейси
3 / 2	5. Нові бізнес-моделі	Розгляд основних платформ-агрегаторів фінансових послуг, з'ясування їх впливу на трансформацію ринку продаж послуг. З'ясування сутності чому маркетплейси, які фінансують малий та середній бізнес, пропонують мікrokредитування стають прямими конкурентами банків. Розгляд нових партнерств банків та кредитних платформ із різними моделями: P2P і балансового кредитування.	Задачі, тести, використання платформ
3 / 3	6. 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	7. 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. Інтерфейси програмування додатків (API). Чому відкриття API банками спростило розробку нових продуктів та послуг ФінТех-компаніям.	Задачі, тести, кейси

### Літературні джерела

1. Акімова Людмила, Клименко Вікторія, Докієнко Лариса. Фінансовий ринок. Навч. посіб. К. Центр навчальної літератури, 2019. 358 с.
2. Алексеєнко Л. М., Стецько М. В. та ін. Фінансовий ринок: Навчальний посібник. Тернопіль: Економічна думка, 2016. 217 с.
3. Волосович С.В., Василенко А.В. Regtech в екосистемі фінансових технологій. Modern Economics. 2019. №15. С 62-68.
4. Дудинець Л.А. Розвиток фінансових технологій як фактор модернізації фінансової системи. Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. Вип. 22. С. 794-798.
5. Еш Світлана. Ринок фінансових послуг. Підручник. К. Центр навчальної літератури, 2019. 400 с.
6. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
7. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні». ВВР. 1996. № 51. ст. 292. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
8. Закон України «Про інвестиційну діяльність» від 18.09.1991 р. № 1560-XII (із змінами та доповненнями). ВВР. 1991. № 47. Ст. 646. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
9. Закон України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)». ВВР. 2001. № 21. ст. 103. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
10. Закон України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні». ВВР. 1998. № 15. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
11. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12 липня 2001 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
12. Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
13. Калашнікова Т.В., Самохіна С.А. Розвиток ринку фінансових технологій в Україні як фактор сприяння фінансовій інклюзивності. Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва. 2018. № 3. Серія Економічні науки. С. 201-210.
14. Клименко В.В. Фінансовий ринок. Навч. посіб. К.: ЦУЛ, 2017. 359 с.
15. Комплексна програма розвитку фінансового сектору України до 2020 р. Сайт Національного банку України URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43352266>.
16. Літвінов Ю.В. Ціноутворення в умовах ринку. Навч. посіб. К.: ЦУЛ, 2017. 400 с.
17. Мазаракі А., Волосович С. Fintech у системі суспільних трансформацій. Вісник КНТЕУ. 2018. № 2. С. 5-16.
18. Пантелєєва Н.М. Фінансові інновації в умовах цифровізації економіки: тенденції, виклики та загрози. URL: [http://rev.kpu.zp.ua/journals/2017/3\\_03\\_uk/17.pdf](http://rev.kpu.zp.ua/journals/2017/3_03_uk/17.pdf).
19. Про схвалення Концепції розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018-2020 роки та затвердження плану заходів щодо її реалізації: Розпорядження КМУ від 17 січня 2018 р. № 67-р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/67-2018-%D1%80>.
20. Поченчук Г.М. Фінансові технології: розвиток і регулювання. Економіка і суспільство. 2017. №13. С. 1193-1200.

21. Рендович П. М., Алексеєнко Л. М., Луцишин О. О., Стецько М. В. Ринок фінансових послуг: Навч. посіб. Тернопіль: ФОП Паляниця В. А. 2018. 190 с.
22. Семенов А.Ю., Кривич Я.М., Цирулик С.В. FinTech технології: суть, роль і значення для економіки країни. Вісник Одеського національного університету імені І.І. Мечникова. Серія: Економіка. 2018. Вип. 2(67). Т. 23. С. 100-105.
23. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг. Навч. посіб. К.: ЦУЛ, 2017. 428 с.
24. Стецько М. В. Ринок акцій в формуванні структур корпоративного типу в економіці України. Глобальні та національні проблеми економіки. 2016. Вип. 10. URL: <http://global-national.in.ua/vipusk>.
25. Тарасюк М.В., Кощеєв О.О. Інновації в глобальній цифровій сфері: оцінка трансформацій. Актуальні проблеми міжнародних відносин. 2017. Вип. 131. С. 94-110.
26. Фінансова інклюзія, інновації та безготівкові операції в Україні – пріоритети Стратегії розвитку FinTech 2025. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/finansova-inklyuziya-innovatsiyi-ta-bezgotivkovi-operatsiyi-vukrayini-prioriteti-strategiyi-rozvitku-fintech-2025>.
27. 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](http://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf)
28. Шевченко О. М., Рудич Л. В. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України. Електронне фахове видання «Ефективна економіка». №975, 11.07.2019. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/7\\_2020/63.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/7_2020/63.pdf)
29. Arner D. (2016) FinTech: Evolution and Regulation / D. Arner. URL: [http://law.unimelb.edu.au/data/assets/pdf\\_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June-2016.pdf](http://law.unimelb.edu.au/data/assets/pdf_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June-2016.pdf).
30. FinTech, RegTech and SupTech: What They Mean for Financial Supervision / Toronto Leadership Centre. URL: <http://res.torontocentre.org/guidedocs/FinTech%20RegTech%20and%20SupTech%20-%20What%20They%20Mean%20for%20Financial%20Supervision.pdf>.
31. IT Ukraine from A to Z // IT Ukraine report/ Ukraine Digital News (2016): website URL: [http://www.uadn.net/files/ua\\_hightech.pdf](http://www.uadn.net/files/ua_hightech.pdf).
32. Reagan J. R., Raghavan A., Thomas A. (2019) Quantifying risk: What can cyber risk management learn from the financial services industry? URL: <https://www2.deloitte.com/insights/us/en/deloitte-review/issue-19/quantifying-risklessons-from-financial-services-industry.html>
33. Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of FinTech. Journal of Innovation Management. 2016.vol. 4. no. 4. pp. 32-34.
34. 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>
35. Global FinTech Adoption Index 2019. URL: <https://asd-team.com/blog/global-fintech-adoption-index-2019-report-highlights>.

### **Політика оцінювання**

**Політика щодо дедлайнів і перескладання.** Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції інституту за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

**Політика щодо академічної доброчесності.** Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів заборонено.

**Політика щодо відвідування.** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За

об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції інституту.

### Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

Заліковий модуль 1 теми 1-4	Заліковий модуль 2 теми 5-7	Заліковий модуль 3
<b>30%</b>	<b>40%</b>	<b>30%</b>
1. Опитування (тестування) на заняттях: 4 теми по 5 балів - тах 20 балів. 2. Письмова робота - тах 80 балів.	1. Усне опитування (тестування) на заняттях: 3 теми по 5 балів - тах 15 балів. 2. Письмова робота - тах 85 балів.	1. Підготовка КПІЗ - тах 40 балів. 2. Захист КПІЗ - тах 40 балів. 3. Участь у тренінгах - тах 20 балів.

### Шкала оцінювання:

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	відмінно
B	85-89	дуже 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