



**Силабус навчальної дисципліни
«ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ СФЕРІ»**

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»

Рівень вищої освіти	Другий (магістерський) рівень
Статус дисципліни	Навчальна дисципліна вибіркового компонента (фаховий вибір)
Семестр	Осінній семестр
Обсяг дисципліни, кредити ЄКТС/години	4 кредити/ 120 годин
Мова викладання	Українська, англійська. Курс є двомовним, передбачає роботу з нормативною базою в оригіналі, опрацювання міжнародних стандартів, практик, роботу з англійськими ресурсами, он-лайн-платформами та інституційними веб-ресурсами.
Що буде вивчатися (предмет вивчення)	Предметом дисципліни є вивчення впливу нових технологій (штучний інтелект, соціальні мережі, мобільні додатки, хмарні обчислення, аналітика великих даних) на галузь фінансових послуг, ознайомлення з перевагами та викликами діджиталізації фінансової сфери, продуктами, програмами, процесами, новими сервісами та бізнес-моделями фінансових установ та нових учасників ринку фінансових послуг.
Чому це цікаво/треба вивчати (мета)	Метою навчальної дисципліни є формування у студентів системи знань з ключових питань теорії і практики діджиталізації у фінансовій сфері. Програма курсу «Діджиталізація у фінансовій сфері» створює передумови системного вивчення та використання сучасних методів, інструментів і підходів у сфері організації цифрових фінансів відповідно до New Digital Finance Strategy for Europe / FinTech Action Plan.
Чому можна навчитися (результати навчання)	Знання: міжнародної спеціальної термінології, пов'язаної із діджиталізацією в фінансовій сфері; можливостей сучасних ІТ-технологій в сфері фінансових послуг і перспектив їх застосування; проблем впровадження систем електронних грошей і платіжних технологій у національному фінансовому секторі; передового досвіду і тенденцій розвитку та впровадження цифрових грошей і сучасних платіжних технологій; нормативно-правового регулювання в сфері цифрових грошей; Вміння: використовувати сучасні програмні продукти, необхідні для вирішення фінансово-економічних задач і регулювання фінансових технологій; виявляти особливості застосування цифрових грошей і платіжних технологій в різних моделях вибору платіжного засобу; володіти типовими засобами розробки інтелектуальних систем; методиками оцінки можливості застосування систем штучного інтелекту для вирішення прикладних завдань, пов'язаних з наданням фінансових послуг; технікою кількісного і якісного аналізу для прийняття управлінських рішень при розробці та впровадженні систем цифрових грошей і платіжних технологій; сучасними методами забезпечення безпеки систем електронних грошей; методами і прийомами аналізу стану ринку цифрових грошей і роздрібних платежів за допомогою економічних показників на макро- і

<p>Як можна користуватися набутими знаннями і вміннями (компетентності)</p>	<p>мікрорівнях.</p> <ul style="list-style-type: none"> -готовність аналізувати основні тенденції розвитку цифрових фінансів відповідно до FinTech Action Plan та національних стратегій; -здатність моделювати і оцінювати ефективність функціонування цифрових фінансів; -спроможність використовувати інтелектуальні системи для вирішення аналітичних задач в сфері фінансів; -готовність визначати цільові ринкові ніші і відповідні їм фінансові інструменти і технології; -здатність визначати сильні і слабкі сторони фінансових технологій, створити їх конкурентні переваги.
<p>Навчальна логістика</p>	<p>Зміст дисципліни: Діджиталізація в фінансовій сфері: нова стратегія діджиталізації фінансової сфери Європи New Digital Finance Strategy for Europe / FinTech Action Plan</p> <p>FinTech — technology-enabled innovation in financial services. Digital Single Market Strategy. The EU’s cybersecurity strategy. The eIDAS Regulation. Financial services initiatives (Consumer Financial Services Action Plan, The Capital Markets Union (CMU) mid-term Review). The European Banking Authority. EIOPA. The European Central Bank (ECB). Guide to assessments of FinTech credit institution license applications. European crowdfunding service providers (ECSP). Market developments in crypto-assets. Initial coin offerings (ICOs) - a new way of raising money using what are called «coins» or «tokens».</p> <p>Діджиталізація фінансової сфери в Україні</p> <p>Стан розвитку безготівкових розрахунків та цільові індикатори впровадження світових тенденцій безготівкової економіки в Україні. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025. Концепція розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018-2020 роки. Національний Банк України в процесі діджиталізації. Платіжні систем за категоріями важливості в Україні за результатами моніторингу НБУ. Значущі оператори послуг платіжної інфраструктури. Основні характеристики платіжних систем зі статусом «соціально важливі»: «MasterCard», MasterCard International Incorporated, США; «Visa», Visa International Service Association, США; «Western Union», Western Union Financial Services Inc.США/Western Union Network, SAS, Франція; «FORPOST» (NovaPay), ТОВ «Пост Фінанс»; «Поштовий переказ», ПАТ «Укрпошта». Трансформація системно важливої платіжної системи – системи електронних платежів (СЕП). СЕП 23/7. СЕП 24/7. Поняття, форми та види краудфандингу. Сучасні краудфандингові плаформи: Kickstarter, Indiegogo, Seedrs, Crowdcube, FundedByMe , Companisto, Invesdor, Seedmatch, Funderbeam, MyMicroInvest, Smava, WiSEED, Startupxplore. Бізнес-модель платформи краудфандингу. Механізм та учасники краудфандингу. Мотивація «фінансування натовпу», переваги краудфандингу. Типологія краудфандингових проектів. Ризики краудфандингу для малого і середнього бізнесу. «Нефінансовий» краудфандинг («пожертвування натовпу», «спонсорство натовпу», «попередній продаж натовпу»). Краудфандинг на основі кредитування. Краудфандинг на основі власного капіталу. Регулювання краудфандингу. Кампанія краудфандингу.</p> <p>Передумови та історія появи цифрових грошей. Вимоги до електронних грошей як засобу платежу. Цифрові, електронні та віртуальні гроші. Відмінності електронних грошей від електронних платіжних систем. Відмінності цифрових та</p>

	<p>віртуальних грошей. Властивості електронних грошей. Емісія електронних грошей і роль фінансових посередників. Електронні гроші і мобільні платежі. Класифікація електронних грошей. Платежі з використанням електронних грошей в Інтернет. Підходи до регулювання електронних грошей.</p> <p>Сучасні платіжні системи. Еволюція платіжних систем. Національна платіжна система. Реальні і віртуальні платіжні картки. Поняття, класифікація і специфіка технологій електронного банкінгу. Інтернет-банк. Мобільний банк. Віртуальні банки. Мобільні платежі. Методи платежу в Інтернеті. Розвиток еквайрингу. Мобільний і он-лайн-еквайринг. Платіжні компанії і платіжні сервіси виробників мобільних пристроїв, розробників мобільних операційних систем і онлайн-платформ. Безконтактні платежі. Технології NFC, сканування QR-кодів. Мобільні гаманці. Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay и Garmin Pay. Prepaid карти.</p> <p>Розвиток фінансових технологій (RegTech, SupTech, інші фінансові технології). Розвиток фінансової інфраструктури. Платформа для віддаленої ідентифікації. Платформа швидких платежів. Система передачі фінансових повідомлень. Створення платформи для хмарних сервісів. Платформа на основі технології розподілених реєстрів. Електронний документообіг між НБУ, учасниками фінансового ринку, фізичними і юридичними особами. Зберігання та використання юридично значимих електронних документів, цифровізація документів. Розширення використання кваліфікованих електронних підписів. Безпека фінансових технологій. Фінансові інновації та FinTech інфраструктура.</p> <p>FinTech стартапи. Акселератори та інкубатори. Хакатони та FinTech хаби. ICO. Кріптовалюта. Токени. Смарт-контракти. FinTech єдинороги. InsurTech. InsurTech єдинороги. LendTech. LendTech єдинороги. RegTech. GovTech.</p> <p>WealthTech. WealthTech стартапи. WealthTech єдинороги. Мікроінвестиційні платформи. Цифрові брокери, програми управління персональними фінансами і робо-едвайзери.</p> <p>PSD2. API (Application Programming Interface)</p> <p>Регулятивні стимули розвитку FinTech. FinTech мости. Регулятивні пісочниці. FinTech маркетплейси. Необанки.</p> <p>Анбенкед та фінансова інклюзія.</p> <p>Види занять: лекція, практичне, самостійна робота, індивідуальне та групове кейсстаді, участь у науково-практичних конференціях</p> <p>Методи навчання: аудиторне та самостійне навчання, виїзні практикоорієнтовані навчання, робота з он-лайн ресурсами, поточне та підсумкове тестування. Під час курсу буде використовуватись кейс-стаді, практикоорієнтоване навчання на основі реальних кейсів, ознайомлення з особливостями найбільш розвинутих краутфандінгових платформ, виконання індивідуальних та групових завдань на відпрацювання певних навиків чи інструментів, вивчених під час курсу. Курс є двомовним, передбачає роботу з нормативною базою в оригіналі, опрацювання міжнародних стандартів, практик, роботу з англійськими ресурсами, он-лайн-платформами.</p> <p>Форми навчання: очна, заочна, дистанційна</p>
Пререквізити	Загальні та фахові знання з економіки та фінансів
Пореквізити	Знання з ринку фінансових послуг можуть бути використані під час написання магістерської роботи та при вивченні дисциплін: «Реінжиніринг фінансових процесів», «Інвестиційний

	менеджмент» та ін.
Інформаційне забезпечення з репозитарію та фонду НТБ НАУ	Науково-технічна бібліотека НАУ: 1. Фінанси України: Науково-теоретичний та інформаційно-практичний журнал Міністерства фінансів України/ М-во фінансів України. № 7 2. Економіка. Фінанси. Право: Інформаційно-аналітичний журнал/ АФ "Аналітик". Репозитарій НАУ: https://er.nau.edu.ua/handle/NAU/39160
Локація та матеріально-технічне забезпечення	Навчальні аудиторії та комп'ютерний клас
Семестровий контроль, екзаменаційна методика	Залік, письмові роботи, тестування
Кафедра	Фінансів, банківської справи та страхування
Факультет	Економіки та бізнес-адміністрування
Викладач(і)	 <p>ІМ'Я: Чернявська Олена Валеріївна Посада: Професор Вчений ступінь: Доктор економічних наук Профайл викладача: http://mhei-me.com/fund-raising-for-start-ups-and-growth-of-sme/?fbclid=IwAR020VIIFH8ff17jNGB6vGRw0X73dHo5I7u09Ny_JwFqQXGFs6vQTOSwv4Y https://arintconferences.com/prof-dre-olena-v-cherniavska/?fbclid=IwAR3CXYbyGylK-_6Z7C_0ieNJD6IH6Z-MCjQjBslhNQJGfY_vEto-o1FAKg Тел.: 406-79-25, 406-76-90, 406-78-79 E-mail: olena.cherniavska@npp.nau.edu.ua Робоче місце: НАУ, м. Київ, пр. Комарова 1, корп. 2, кім. 108.</p>
Оригінальність навчальної дисципліни	<p>План дій щодо FinTech Європейської комісії (FinTech Action Plan, 2018) визначив 19 кроків, які покликані сприяти розширенню інноваційних бізнес-моделей та використання нових технологій (блокчейн, штучний інтелект, хмарні послуги у фінансовому секторі, підвищення кібербезпеки та цілісності фінансової системи), посилити конвергенцію нагляду за технологічними інноваціями та підготувати фінансовий сектор ЄС до кращого використання можливостей нових фінансових технологій. Це повинно дати можливість інноваційним рішенням у галузі цифрового фінансування швидко впроваджуватись та отримувати користь від масштабної економіки єдиного ринку, зберігаючи фінансову стабільність та забезпечуючи захист споживачів. FinTech Action Plan є частиною зусиль Європейської Комісії зі створення єдиного ринку капіталу та єдиного ринку споживчих фінансових послуг. Це також є частиною його прагнення до єдиного цифрового ринку.</p> <p>Відповідно до Стратегії єдиного цифрового ринку, Кібер стратегії та економіки даних, а також галузевих ініціатив (таких як переглянута Директива про платіжні послуги, політична домовленість щодо регламенту краудфандингу), фінансова екосистема постійно розвивається, і нові технології переходять від експерименту до експериментального тестування та етапу розгортання (наприклад, блокчейн; штучний інтелект; краудфандинг), з'являються нові учасники ринку, нові послуги та продукти використовуються в фінансовому секторі діючими фінансовими установами.</p> <p>Надзвичайна ситуація в світі, викликана COVID-19 підкреслила важливість нововведень у цифрових фінансових послугах, оскільки у режимі ізоляції всі мають покладатися на віддалені</p>

сервіси. У той же час, оскільки люди отримують доступ до своїх банківських рахунків та інших фінансових послуг віддалено, а працівники фінансового сектору віддалено працюють, цифрова операційна стійкість фінансового сектору набуває ще більшого значення.

Європейська Комісія у III кварталі 2020 року запропонує нову Стратегію цифрового фінансування / План дій FinTech, який визначить низку сфер, на які повинна зосередитися державна політика у найближчі п'ять років. Він також включатиме політичні заходи, організовані за цими пріоритетами.

Все більша кількість нових цифрових фінансових продуктів та послуг надає споживачам та роздрібним інвесторам як можливості, так і ризики: більше вибору, більше індивідуальних продуктів, більше зручності, але також недостатність знань для прийняття рішень, надмірність інформаційних потоків, недостатність компетентностей для якісної і безпечної дії щодо використання потенціалу інноваційних продуктів, послуг та бізнес-моделей.

Сприяння фінансовій освіті та цифровим фінансовим навичкам є важливим для максимально ефективного використання нових можливостей, що надають цифрові фінанси, одночасно збільшуючи потенціал розміру ринку для бізнесу. Студенти даної дисципліни одними з перших отримають знання і компетентності задля подальшого ефективного використання кроків та інструментів, передбачених FinTech Action Plan для побудови професійної кар'єри, як в приватному секторі, так і в секторі державного управління та міжнародних відносин.

Курс є авторським, двомовним, передбачає роботу з нормативною базою в оригіналі, опрацювання міжнародних стандартів, практик, роботу з англійськими ресурсами, он-лайн-платформами та інституційними веб-ресурсами.

Лінк на дисципліну