



Силабус курсу
Банківські продукти та технології

Ступінь вищої освіти – бакалавр
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітньо-професійна програма «Банківська справа»

Рік навчання: IV, Семестр: VIII

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

кандидат економічних наук, доцент
Чайковський Ярослав Іванович

Контактна інформація slawik1966@gmail.com, +380674938471

Опис дисципліни

Дисципліна «Банківські продукти та технології» належить до блоку обов'язкових дисциплін циклу професійної підготовки бакалавра галузі знань 07 Управління та адміністрування, спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування. Дисципліна орієнтована на глибоке та ґрунтовне засвоєння основ банківських продуктів, послуг і технологій, які доцільно використовувати в сучасних умовах їх автоматизації. Головним завданням курсу «Банківські продукти та технології» є сформувати у майбутніх фахівців розуміння методологічних і методичних питань щодо створення та вибору банківських продуктів і фінансових технологій, організації управління банківською діяльністю, сучасних методів автоматизації банківських послуг, способів гарантування безпеки банківських електронних систем, документів і платежів. Оволодіння цим курсом закладає основи економічного мислення, вироблення у студентів навички практичного використання методів і прийомів вибору банківських продуктів, послуг і фінансових технологій у процесі прийняття рішень. Вивчення сучасних банківських продуктів і технологій пов'язане як із загальнотеоретичними, так і з базовими дисциплінами економічного напрямку.

Структура курсу

№ п/п	Тема	Результати навчання	Завдання
1.	Ринок банківських послуг і конкуренція на ринку	Знати поняття і структуру ринку банківських послуг, розуміти поняття і рівні банківської конкуренції, опанувати внутрігалузеву і міжгалузеву банківська конкуренцію, вміти застосовувати методи досягнення конкурентних переваг на ринку банківських послуг, розуміти тенденції і закономірності сучасної банківської конкуренції.	Тести, питання
2.	Банківські продукти і послуги	Знати суть і призначення банківських послуг, опанувати особливості банківських послуг та ризику, які пов'язані з їх наданням, розуміти	Тести, питання, кейси

		класифікацію банківських послуг, знати суть банківських продуктів, розуміти загальну класифікацію банківських продуктів.	
3.	Дистанційні банківські послуги як інструмент підвищення конкурентоспроможності банківської установи	Знати теоретичні основи дистанційних банківських послуг банківських установ, опанувати організаційні форми дистанційних банківських послуг та їх просування, розуміти Інтернет-банкінг як сучасну та перспективну банківську послугу, вміти застосовувати платіжну систему Internet, розуміти кредитні Internet-системи.	Тести, питання, кейси
4.	Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, депозитних, кредитних операцій, операцій з цінними паперами та валютою	Знати схеми побудови автоматизованих банківських систем (АБС); розуміти структуру та характеристику складових частин автоматизованої банківської системи; опанувати основні підсистеми АБС у розрізі функціонального призначення; вміти застосовувати автоматизацію касових операцій банку; розуміти автоматизацію депозитних операцій; знати автоматизацію бізнес-процесів в підсистемі «Управління кредитними операціями»; розуміти автоматизацію операцій з цінними паперами і валютою.	Тести, питання, кейси, задачі
5.	Електронні банківські послуги з використанням пластикових карток	Знати загальну характеристику розрахунків з використанням карток; розуміти види послуг, які можна отримати за допомогою пластикових карток; опанувати основні типи пластикових карток та функції учасники системи карткових розрахунків.	Тести, питання, кейси
6.	Операції з надання нетрадиційних банківських послуг	Знати лізингові послуги банків, розуміти банківські гарантії та поручительства, опанувати факторингові та форфейтингові послуги банків, знати трастові (довірчі) послуги банків, вміти застосовувати посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги банків, розуміти операції банків з дорогоцінними металами, опанувати послуги щодо зберігання цінностей у банку, знати фінансовий інжиніринг	Тести, питання, кейси, задачі
7.	Розвиток банківських продуктів і технологій	Знати банківські електронні послуги, розуміти трансформацію банківських електронних послуг, опанувати сучасний стан ринку банківських електронних послуг в Україні, знати сучасні тенденції ринку банківських послуг із застосуванням інформаційних	Тести, питання

		технологій, розуміти розвиток інформаційних технологій в банківській сфері, вміти застосовувати послуги банків у сфері мобільного зв'язку.	
8.	Безпека банківських електронних систем, електронних документів і електронних платежів	Розуміти загрози безпеки автоматизованих банківських систем; знати основні засоби захисту електронних документів і електронних платежів; вміти застосовувати організаційні засоби захисту електронних документів і електронних платежів.	Тести, питання

Рекомендовані джерела інформації

1. Вінценті Е., Кушнір Н. О. Сучасні тенденції ринку банківських послуг із застосуванням інформаційних технологій. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2022. Випуск 43. С. 32-36. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/43_2022ua/7.pdf
2. Владика Ю., Турова Л. Роль сучасних digital-технологій у функціонуванні банківської системи. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 25. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/252/240>
3. Дзюблюк О. В., Луців Б. Л., Чайковський Я. І. Сучасний розвиток ринку платіжних карток у цифровій економіці. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2022. Том 6 (47). С. 51-64. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/3894/3703>
4. Дроботя Я. А. Ефективність розвитку нетрадиційних банківських послуг: закордонний досвід та українська практика. *Глобальні та національні проблеми економіки*. Електронне наукове фахове видання. Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського. 2018. Випуск 23. С. 475-479. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/92.pdf>
5. Дубина М. В., Жаворонок А. В., Марич М. Г. Сучасний розвиток VIP-банкінгу в Україні. *Інфраструктура ринку*. 2019. №36. С. 385-392. DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct36-60>
6. Дубина М.В., Жаворонок А.В., Савчук Д.Г. Світовий досвід розвитку пірингового (P2P) кредитування. *Причорноморські економічні студії*. 2019. Вип. 45. С. 145-151. DOI: <http://doi.org/10.32843/bses.45-27>
7. Жаворонок А. В. Міжнародний досвід функціонування ринку кредитних послуг. *Економічний дискурс*. 2020. Випуск 1. С. 68-77. DOI: <https://doi.org/10.36742/2410-0919-2020-1-8>
8. Жаворонок А. В. Напрями вдосконалення диверсифікації банківських послуг в сучасних умовах. *Проблеми сучасних трансформацій*. Серія: економіка та управління. 2021. 2. С. 24-32. DOI: <https://doi.org/10.54929/pmt-issue2-2021-7>
9. Жаворонок А. В. Тенденції розвитку ринку кредитних послуг в Україні. *Галицький економічний вісник*. Тернопіль: ТНТУ, 2020. Том 63. № 2. С. 145-155. DOI: https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2020.02.145
10. Жаворонок А. В., Грубляк О. М., Блауш В. Ю. Моделювання оцінки конкурентоспроможності банківських послуг. *Інфраструктура ринку*. 2019. №33. С. 278-286. DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct33-41>
11. Жаворонок А. В., Федішин М.П., Ковальчук Н.О. Теоретичні положення функціонування ринку нетрадиційних банківських послуг. *Інфраструктура ринку*. 2019. №37. С. 566-574. DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct37-82>
12. Жердецька Л. В., Клімашевська О. Д. Роздрібний банківський бізнес: сутність та тенденції розвитку під впливом фінансових технологій. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*: зб. наук. праць; за ред.: В.В. Коваленко (голов. ред.). (ISSN 2409-9260). Одеса: Одеський національний економічний університет. 2021. № 3-4(280-281). С. 35-43.

13. Звіт про результати дослідження ринку банківських послуг у контексті порушення принципу конкурентного нейтралітету шляхом прийняття законодавчих та нормативно-правових актів, якими банки державного сектору наділяються виключними правами на надання банківських послуг в окремих сегментах ринку банківських послуг. Антимонопольний комітет України. 2020. 72 с. URL: <https://amcu.gov.ua/storage/app/uploads/public/5fa/005/38a/5fa00538a9171513164556.pdf>

14. Катан Л. І., Сотніков С. О. Основні підходи до класифікації банківських продуктів. *Інвестиції: практика та досвід*. 2018. № 22. С. 5-9. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/22_2018/3.pdf

15. Котуранова Т. В., Вартоха Я. С., Александрова М. О. Інтернет-банкінг в Україні – інноваційний розвиток банківської сфери. *Економічний простір*. 2019. № 146. С. 43-56. URL: <http://prostir.pdaba.dp.ua/index.php/journal/article/view/120/114>

16. Кузьменко О. В., Овчаренко В. О. Тенденції розвитку сучасних банківських технологій. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2019. Випуск 24, частина 2. С. 98-103. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/24_2_2019ua/21.pdf

17. Монастирський Г. Л., Чайковський Я. І., Чайковська І. Я., Чайковський Є. Я. Напрями використання платіжних карток як інновації оплати послуг транспортних організацій. *Економічний аналіз*. Тернопіль, 2018. Том 28. № 4. С. 143-154. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/download/1584/6565656704>

18. Муштай В. А., Іваницький О. Е. Індивідуалізація продуктів як напрям продуктово інноваційної стратегії банку. *Інфраструктура ринку : електронний науково – практичний журнал*. 2018. Вип. 23. С.124 – 131. URL: www.market-infr.od.ua

19. Про банки і банківську діяльність : закон України : прийнятий 07.12.2000 р. № 2121-III. Верховна Рада України. Дата оновлення 29.12.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

20. Про затвердження Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів : постанова Національного банку України від 29.07.2022 р. № 164. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0164500-22#Text>

21. Про платіжні послуги : Закон України від 30 червня 2021 року № 1591-IX. Дата оновлення 01.08.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>

22. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: закон України : прийнятий 12.07.2001 р. № 2664-III. Верховна Рада України. Дата оновлення 01.08.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

23. Репета М. М., Смолінська С. Д. Напрями удосконалення фінансових послуг банків в Україні. *Молодий вчений*. 2018. № 10(2). С. 877-880. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_10%282%29_108

24. Руда О. Л. Дистанційне обслуговування в банківській системі. *Інфраструктура ринку*. 2020. Випуск 39. С. 353-358. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2020/39_2020_ukr/60.pdf

25. Ткаченко Ю. В., Зверук Л. А. Сучасні технології як основа інноваційної моделі розвитку банківського бізнесу. *Економічна теорія та право*. 2018. № 2 (33). С. 26-41. URL: <http://econtlaw.nlu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/08/2-26-41.pdf>

26. Холявко Н., Попелко О., Дубина М., Тарасенко А. Сучасні інформаційні технології на ринку фінансових послуг України. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2022. № 1(29). С. 77-87. URL: <http://preu.stu.cn.ua/article/view/265922/261951>

27. Чайковський Я. І. Банківські технології і продукти : навчальний посібник. Тернопіль : ЗУНУ, 2021. 172 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/handle/316497/45634>

28. Чайковський Я. І., Ковальчук Я. Ю. Банківські інновації: перспективи та загрози електронних банківських послуг. *Світ фінансів*. 2018. № 4 (57). С. 121-136. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1075/1080>

29. Чайковський Я. І., Ковальчук Я. Ю. Сучасні фінтех напрями в банківському секторі. *Світ фінансів*. 2020. № 2 (63). С. 36-48.

30. Чайковський Я. І., Чайковська І. Я., Чайковський Є. Я. Нормативно-правове забезпечення інноваційної діяльності банківських установ в Україні. Економічний аналіз. Тернопіль, 2022. Том 33. № 3. С. 160-170.

31. Чкан І. О., Чкан А. С. Електронний банкінг для бізнесу і населення як запорука розвитку ринкової інфраструктури. *Ефективна економіка*. 2020. № 4. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7769>

32. Chaykovskiy Ya. Kovalchuk Ya. Modern fintech directions in the banking sector. *Firma i rynek zeszyty naukowe zachodniopomorskiej szkoły biznesu*. 2020. Nr 1/57. S. 71-79. URL: https://www.zpsb.pl/wp-content/uploads/2020/05/FiR-2020_1_57-1.pdf?x71064.

33. Chaykovskiy Ya. Payment cards as an innovative way of paying for transport services. Third International Conference of European Academy of Science. December 20-30, 2018 [Bonn, Germany]. P. 13-14.

34. Chaykovskiy Ya. Payment cards as an innovative way of paying for transport services. *Firma i rynek zeszyty naukowe zachodniopomorskiej szkoły biznesu*. 2019. Nr 1/55. S. 89-96. URL: <http://cejsh.icm.edu.pl/cejsh/element/bwmeta1.element.desklight-23b758c5-9393-4d10-9fad-4223791e6121>

35. Forming of the marketing mechanism of sustainable urban transport development on the principles of ecological logistics: Monograph. / [Sc. ed. by T. M. Borisova, G. L. Monastyrskiy]; lit. ed. by Lutsiv R.S.-Ternopil: Osadtsa U.V., 2018. 176 p. // Chaykovskiy Ya., Chaykovskiy Ye. Payment cards as innovations in transport organizations services // P. 74-83.

36. Giebmann, S. (2018). Money, Credit, and Digital Payment 1971/2014: From the Credit Card to Apple Pay. *Administration and Society*, No 50(28), 1259–1279. URL: <https://doi.org/10.1177/0095399718794169>

37. Idzik, M., Sobczak, K. (2018). Rozwój rynku kart płatniczych w Polsce na tle pozostałych krajów Unii Europejskiej. *Wiadomości Statystyczne*, No 1 (680), 77-95. URL: https://stat.gov.pl/files/gfx/portalinformacyjny/pl/defaultaktualnosci/5982/7/37/1/ws_01_2018__07_marcin_idzik_krzysztof_sobczak__rozwoj_rynku_kart_platniczych_w_polscena_tle_pozostalych.pdf

38. Lauer, J. (2020). Plastic surveillance: Payment cards and the history of transactional data, 1888 to present. *Big Data & Society*, January-June, 1-14. URL: <https://doi.org/10.1177/2053951720907632>

39. Roberts P.W. Dynamics of Innovative Activity and Competitive Advantage: The Case of Australian Retail Banking, 1981 to 2015. *Organization Science*. 2020. Vol. 14. № 2. P. 107–122.

40. Stechyshyn T., Balyant H., Kizyma A. Banking: educational methodical manual. Ternopil: Ternopil National Economic University, 2019. 79 p.

41. Walker, T., & Morris, L. (2021). *The Handbook of Banking Technology* (1st ed.). Wiley. URL: <https://www.perlego.com/book/2237422/the-handbook-of-banking-technology-pdf>

42. Zandi, M., Singh, A. (2021). The Impact of Payment Cards on Economic Growth. Analysis, Moody's Analytics. 22 November, 1-27. URL: www.moodyanalytics.com

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Банківські продукти та технології» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

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

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів 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 факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Банківські продукти та технології» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Заліковий модуль 4 (екзамен)	Разом
20%	20%	20%	40%	100%
Опитування під час заняття (теми 1–4) – 10 балів за тему – макс. 40 балів. Оцінка за самостійну роботу макс. 10 балів Модульна робота – макс. 50 балів.	Опитування під час заняття (теми 5–8) – 10 балів за тему – макс. 40 балів. Оцінка за самостійну роботу макс. 10 балів Модульна робота – макс. 50 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Захист КПЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.	Тестові завдання (10 тестів по 2 бали за тест) – макс. 20 балів. Задачі (2 задачі) – по 30 балів, макс. 60 балів. Теоретичне питання – макс. 20 балів.	

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)