

Міністерство освіти і науки України

Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна

Кафедра міжнародних економічних відносин та логістики

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Директор Навчально-наукового інституту
«Каразінський інститут міжнародних
відносин та туристичного бізнесу»

Микола ПІСАРЕВСЬКИЙ



Робоча програма навчальної дисципліни

МІЖНАРОДНИЙ ЦИФРОВИЙ БАНКІНГ

(назва навчальної дисципліни)

рівень вищої освіти перший (бакалаврський)

галузь знань Міжнародні економічні відносини

спеціальність 292 Міжнародні економічні відносини

освітня програма Міжнародні економічні відносини

вид дисципліни вибіркова

ННІ «Каразінський інститут міжнародних відносин та туристичного бізнесу»

Програму рекомендовано до затвердження Вченою радою ННІ «Каразінський інститут міжнародних відносин та туристичного бізнесу»

«28» серпня 2025 року, протокол № 1

РОЗРОБНИК ПРОГРАМИ: Андрій ПОЛІВАНЦЕВ, к.е.н., доцент кафедри міжнародних економічних відносин та логістики, професор кафедри.

Програму схвалено на засіданні кафедри міжнародних економічних відносин та логістики
Протокол № 1 від «27» серпня 2025 року

Завідувач кафедри


Анна ЗАЙЦЕВА

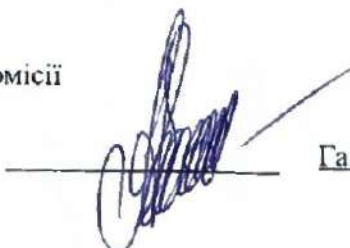
Програму погоджено з гарантом освітньо-професійної програм «Міжнародні економічні відносини» першим (бакалаврським) рівнем вищої освіти

Гарант освітньо-професійної програми «Міжнародні економічні відносини» за першим (бакалаврським) рівнем вищої освіти


Олена ХАНОВА

Програму погоджено науково-методичною комісією
Навчально-наукового інституту «Каразінський інститут міжнародних відносин та туристичного бізнесу»
Протокол № 1 від «28» серпня 2025 року

Голова науково-методичної комісії


Ганна ПАНАСЕНКО

ВСТУП

Програма навчальної дисципліни «Міжнародний цифровий банкінг» складена відповідно до освітньо-професійної програми «Міжнародні економічні відносини», підготовки бакалавра за спеціальністю 292 Міжнародні економічні відносини

3.Опис навчальної дисципліни

Метою викладання даної навчальної дисципліни є сформувати у студентів систему знань про теоретичні засади, сучасні тенденції та практичні інструменти міжнародного цифрового банкінгу, а також виробити навички застосування фінансово-цифрових технологій у глобальному середовищі.

1.2. Основні завдання вивчення дисципліни

- опанувати принципи функціонування цифрового банкінгу у міжнародному масштабі;
- познайомитись з сучасними інноваційними фінансовими технологіями (FinTech, blockchain, штучний інтелект, мобільний банкінг);
- дослідити механізми регулювання цифрового банківського сектору на міжнародному рівні;
- навчити аналізувати ризики та виклики цифровізації у фінансовій сфері (кібербезпека, фінансова стабільність, відповідність міжнародним стандартам);
- сформувати практичні компетентності для роботи з електронними платіжними системами, цифровими валютами та глобальними банківськими платформами.

1.2. Кількість кредитів - 5

1.3. Загальна кількість годин - 150

1.5. Характеристика навчальної дисципліни	
Вибіркова	
Денна форма навчання	Заочна (дистанційна) форма навчання
Рік підготовки	
4-й	Не передбачено
Семестр	
7-й	
Лекції	
32 год.	
<u>Практичні</u> , семінарські заняття	
32 год.	год.
Лабораторні заняття	
год.	год.
Самостійна робота	

86 год.	год.
Індивідуальні завдання (год.)	

1.6. Формування таких фахових компетентностей:

ЗК3. Здатність навчатися та бути сучасно навченим.

ЗК4. Здатність планувати та управляти часом.

ЗК5. Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово.

ЗК7. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій. ЗК8. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК9. Уміння бути критичним та самокритичним.

ЗК10. Здатність спілкуватися з представниками інших професійних груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

ЗК11. Здатність працювати в команді.

ЗК12. Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.

ФК1. Здатність виокремлювати характерні ознаки та тенденції розвитку світового господарства, особливості реалізації економічної політики та світових інтеграційних/дезінтеграційних процесів, у тому числі євроатлантичної інтеграції.

ФК2. Здатність використовувати базові категорії та новітні теорії, концепції, технології і методи у сфері міжнародних економічних відносин з урахуванням їх основних форм, застосовувати теоретичні знання щодо функціонування та розвитку міжнародних економічних відносин.

ФК6. Здатність аналізувати міжнародні ринки товарів і послуг, інструменти та принципи регулювання міжнародної торгівлі.

ФК9. Здатність до діагностики стану досліджень міжнародних економічних відносин та світового господарства у міждисциплінарному поєднанні із політичними, юридичними, природничими науками.

ФК11. Здатність проводити дослідження економічних явищ та процесів у міжнародній сфері з урахуванням причиннонаслідкових та просторово-часових зв'язків.

ФК12. Здатність використовувати нормативно-розпорядчі документи та довідкові матеріали при здійсненні професійної діяльності у сфері міжнародних економічних відносин.

ФК13. Здатність проводити оцінку та аналіз безпекової компоненти у міжнародних економічних відносинах.

ФК14. Здатність спілкуватися на професійному та соціальному рівнях з використанням фахової термінології, включаючи усну і письмову комунікацію державною та іноземними мовами.

ФК15. Здатність застосовувати методи, правила і принципи функціонування міжнародних економічних відносин для розвитку зовнішньоекономічної діяльності України.

ФК16. Здатність постійно підвищувати теоретичний рівень знань, генерувати й ефективно використовувати їх в практичній діяльності.

1.7. Заплановані результати навчання

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти мають досягти наступних результатів:

ПРН1. Відповідально ставитися до професійного самовдосконалення, усвідомлюючи необхідність навчання впродовж усього життя, проявляти толерантність та готовність до інноваційних змін.

ПРН2. Вільно спілкуватися з професійних питань державною та іноземними мовами усно і письмово, фахово використовувати економічну термінологію.

ПРН3. Використовувати сучасні інформаційні та комунікаційні технології, програмні пакети загального і спеціального призначення.

ПРН4. Систематизувати й упорядковувати отриману інформацію щодо процесів і явищ у світовому господарстві; оцінювати та пояснювати вплив ендогенних і екзогенних факторів на них; формулювати висновки і розробляти рекомендації з урахуванням особливостей національного і міжнародного середовища.

ПРН5. Володіти навичками самоаналізу (самоконтролю), бути зрозумілим для представників інших бізнес-культур та професійних груп різного рівня (з фахівцями з інших галузей знань/видів діяльності) на засадах цінування різноманітності, мультикультурності, толерантності та поваги до них.

ПРН6. Планувати, організовувати, мотивувати, оцінювати та підвищувати результативність колективної праці, здійснювати дослідження в групі під керівництвом лідера, з урахуванням вимог та особливостей сьогодення в умовах обмеженості часу.

ПРН7. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПРН9. Розуміти і вміти застосовувати, відповідно до інших вимог освітньої програми, сучасні теорії та методи розв'язання спеціалізованих складних задач і практичних проблем у сфері міжнародної торгівлі товарами та послугами, міжнародного руху капіталу, міжнародних валютно-фінансових та кредитних відносин, мобільності людських ресурсів, міжнародного трансферу технологій.

ПРН10. Ідентифікувати та виокремлювати особливості функціонування суб'єктів міжнародних відносин та моделей їх економічного розвитку.

ПРН11. Обґрунтовувати власну думку щодо конкретних умов реалізації форм міжнародних економічних відносин на мега-, макро-, мезо- і мікрорівнях.

ПРН12. Здійснювати комплексний аналіз складних економічних систем, зіставляти та порівнювати їх складові, оцінювати й аргументувати оцінки результативності їх функціонування.

ПРН13. Підбирати і вміло застосовувати аналітичний інструментарій дослідження стану та перспектив розвитку окремих сегментів міжнародних ринків товарів і послуг з використанням сучасних знань про методи, форми й інструменти регулювання міжнародної торгівлі.

ПРН15. Визначати функціональні особливості, характер, рівень та ступінь взаємозв'язків між суб'єктами міжнародних економічних відносин різного рівня та налагоджувати комунікації між ними.

ПРН16. Демонструвати знання про стан досліджень міжнародних економічних відносин та світового господарства у міждисциплінарному поєднанні із політичними, юридичними, природничими науками.

ПРН18. Досліджувати економічні явища та процеси у міжнародній сфері на основі розуміння категорій, законів; виділяючи й узагальнюючи тенденції, закономірності функціонування та розвитку світового господарства з урахуванням причинно-наслідкових та просторово-часових зв'язків.

ПРН19. Розуміти та застосовувати чинне законодавство, міжнародні нормативні документи і угоди, довідкові матеріали, чинні стандарти і технічні умови тощо у сфері міжнародних економічних відносин.

ПРН20. Відстоювати національні інтереси України з урахуванням безпекової компоненти міжнародних економічних відносин.

ПРН22. Застосовувати відповідні методи, правила і принципи функціонування міжнародних економічних відносин для розвитку зовнішньоекономічної діяльності України.

ПРН23. Усвідомлювати необхідність навчання впродовж життя з метою підтримки професійної компетентності на високому рівні.

ПРН24. Обґрунтовувати вибір і застосовувати інформаційноаналітичний інструментарій, економіко-статистичні методи обчислення, складні техніки аналізу та методи моніторингу кон'юнктури світових ринків.

ПРН25. Презентувати результати дослідження на базі яких, розробляються рекомендації та заходи з адаптації до змін міжнародного середовища.

1.8. Передумови вивчення: Облік і аналіз ЗЕД Кредит і банківська справа.

2. Тематичний план навчальної дисципліни.

Розділ 1. Теоретичні основи сучасної банківської системи

ТЕМА 1 ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЇХ РОЛЬ В ЕКОНОМІЦІ.

- 1.1. Суть і види банків
- 1.2. Сутність і класифікація банківських операцій
- 1.3. Поняття інформації, інформаційної системи (ІС) та інформаційної технології (ІТ)
- 1.4. Класифікація інформаційних систем
- 1.5. Інформаційні технології в банківській діяльності
- 1.6. Структура банківської автоматизованої інформаційної системи
- 1.7. Принципи створення і функціонування банківської автоматизованої інформаційної системи

ТЕМА 2 ОСНОВИ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ БАНКІВСЬКОЇ

ДІЯЛЬНОСТІ

- 2.1. Автоматизація банківської діяльності в Україні*
- 2.2. Стадії створення банківської автоматизованої інформаційної системи*
- 2.3. Вимоги до автоматизованих банківських систем*
- 2.4. Покоління автоматизованих банківських систем .*

ТЕМА 3 ЕЛЕКТРОННІ СИСТЕМИ ПЕРЕДАЧІ БАНКІВСЬКОЇ ІНФОРМАЦІЇ

- 3.1. Загальна характеристика електронної пошти НБУ*
- 3.2. Система «Клієнт-банк»*
- 3.3. Міжнародна міжбанківська телекомунікаційна система SWIFT*
- 3.4. Міжнародні міжбанківські системи*

ТЕМА 4 ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ І ТЕХНОЛОГІЇ У БАНКІВСЬКІЙ СПРАВІ

- 4.1. Схеми побудови автоматизованих банківських систем (АБС)*
- 4.2. Структура та характеристика складових частин автоматизованої банківської системи*
- 4.3. Основні підсистеми АБС у розрізі функціонального призначення*
- 4.4. Види організації систем міжбанківських розрахунків*

ТЕМА 5 ЕЛЕКТРОННІ МІЖБАНКІВСЬКІ РОЗРАХУНКИ В УКРАЇНІ

- 5.1. Загальні вимоги щодо виконання міжбанківського переказу*
- 5.2. Загальні умови функціонування СЕП щодо проведення міжбанківського переказу*
- 5.3. Функціонування СЕП у файлового режимі та у режимі реального часу*
- 5.4. Моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕП*

Розділ 2. Функціональний базис банківської системи

ТЕМА 6 АВТОМАТИЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ РОЗРАХУНКОВИХ, КАСОВИХ, КРЕДИТНИХ ТА ОПЕРАЦІЙ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

- 6.1. Автоматизація касових операцій банку*
- 6.2. Автоматизація бізнес-процесів в підсистемі «Управління кредитними операціями»*
- 6.3. Автоматизація операцій з цінними паперами*

ТЕМА 7 ФУНКЦІОНАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА ПІДСИСТЕМИ «ОПЕРАЦІЙНИЙ ДЕНЬ БАНКУ»

- 7.1. Характеристика документів і база даних ОДБ*
- 7.2. Основні функції підсистеми «Операційний день банку»*
- 7.3. Характеристика АРМ операціоніста*

ТЕМА 8 АВТОМАТИЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РЕСУРСАМИ

- 8.1. Характеристика та класифікація кредитів*

- 8.2. Характеристика підсистеми «Управління кредитними ресурсами банку»
- 8.3. Автоматизація визначення оцінки кредитоспроможності позичальника і визначення ступеня ризику його кредитування
 - 8.3.1. Характеристика задачі
 - 8.3.2. Визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями
- 8.4. Автоматизація визначення параметрів кредиту та формування кредитного договору
 - 8.4.1. Автоматизація формування кредитних договорів
 - 8.4.2. Автоматизація формування календарного графіка видачі кредиту
- 8.5. Автоматизація обліку та контролю погашення кредитної заборгованості
 - 8.5.1. Автоматизація формування календарного графіка нарахування та виплати відсотків по кредитній угоді .
 - 8.5.2. Автоматизація формування календарного графіка погашення кредиту
- 8.6. Автоматизація аналізу кредитного портфеля
- 8.7. База даних підсистеми «Кредити»

ТЕМА 9 АВТОМАТИЗАЦІЯ ОПЕРАЦІЙ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

- 9.1. Види цінних паперів
- 9.2. Фондовий ринок та його характеристика
- 9.3. Банківські операції з цінними паперами
- 9.4. Автоматизація операцій з ОВДП

ТЕМА 10 ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАСТИКОВИХ КАРТОК

- 10.1. Загальна характеристика розрахунків з використанням карток
- 10.2. Види послуг, які можна отримати за допомогою пластикових карток
- 10.3. Основні типи пластикових карток

ТЕМА 11 ВИКОРИСТАННЯ INTERNET-ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

- 11.1. Дистанційне банківське обслуговування
- 11.2. Платіжна система Internet
- 11.3. Кредитні Internet-системи

ТЕМА 12 ГАРАНТУВАННЯ БЕЗПЕКИ ЕЛЕКТРОННИХ ДОКУМЕНТІВ І ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТЕЖІВ

- 12.1. Загрози безпеки автоматизованих банківських систем
- 12.2. Основні засоби захисту електронних документів і електронних платежів
- 12.3. Організаційні засоби захисту електронних документів і електронних платежів

3. Структура навчальної дисципліни

Назви розділів і тем	Кількість годин											
	денна форма						заочна форма					
	усьог о	у тому числі					ус бо го	у тому числі				
		л	п	лаб.	інд.	с. р.		л	п	лаб.	інд.	с. р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<i>Розділ 1. Теоретичні основи сучасної банківської системи</i>												
Тема 1. Інформаційні системи банківської діяльності та їх роль в економіці	8	2	2			4						
Тема 2. Основи сучасних інформаційних систем банківської діяльності .	8	2	2			4						
Тема 3. Електронні системи передачі банківської інформації	8	2	2			4						
Тема 4. Інформаційні системи і технології у банківській справі	8	2	2			4						
Тема 5. Електронні міжбанківські розрахунки в Україні	10	2	2			4						
Разом за розділом 1	40	10	10			20						
<i>Розділ 2. Функціональний базис банківської системи</i>												
Тема 6. Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та операцій з цінними паперами	14	4	2			10						
Тема 7. Функціональна характеристика підсистеми «операційний день банку»	14	2	2			10						
Тема 8. Автоматизація управління кредитними ресурсами	18	4	4			10						
Тема 9. Автоматизація операцій з цінними паперами	14	4	4			8						
Тема 10. Електронні банківські послуги з використанням пластикових карток	16	4	4			8						
Тема 11. Використання internet-технологій у банківській діяльності	16	2	4			10						

Тема 12. Гарантування безпеки електронних документів і електронних платежів	14	2	2			10						
Разом за розділом 2	110	22	22			66						
Усього годин	150	32	32			86						

4. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Вступ до цифрового банкінгу: поняття, інструменти та світові тенденції: Обговорення кейсів цифровізації банків у світі (Revolut, Monzo, N26).	2
2	Електронні платіжні системи у міжнародному банкінгу: Аналіз PayPal, SWIFT, SEPA, Visa/Mastercard.	2
3	Мобільний банкінг та онлайн-сервіси: досвід провідних країн: Порівняння мобільних застосунків українських і міжнародних банків.	2
4	FinTech-стартапи та їхній вплив на традиційну банківську систему: розбір успішних кейсів (TransferWise, Stripe, Klarna).	2
5	Криптовалюти у міжнародному фінансовому середовищі: практичний аналіз Bitcoin, Ethereum, CBDC.	2
6	Цифрові активи у міжнародному фінансовому середовищі: практичний аналіз існуючого механізму контролю.	2
7	Blockchain у банківській сфері: Моделювання використання смарт-контрактів у банківських операціях.	2
8	Міжнародне регулювання цифрового банкінгу: Аналіз вимог ЄС (PSD2), США, FATF.	2
9	Кібербезпека в цифровому банкінгу: Вивчення практичних кейсів банківських кібератак і методів їхнього запобігання.	2
10	Управління ризиками в цифровому банкінгу: Вивчення практичних кейсів управління ризиками у банківській системі. .	2
11	Big Data у міжнародному банкінгу: оцінка кредитоспроможності та управління ризиками.	2
12	Штучний інтелект у міжнародному банкінгу: Використання AI для оцінки кредитоспроможності.	2
13	Open Banking та API-платформи: практичне завдання: аналіз можливостей відкритих банківських платформ.	2
14	Open Banking та API-платформи: практичне завдання: аналіз ризиків при функціонуванні відкритих банківських платформ.	2
15	Цифрові валюти центральних банків (CBDC) та їх роль у міжнародних розрахунках: Порівняння підходів ЄС, Китаю, США.	2
16	Перспективи розвитку міжнародного цифрового банкінгу: SWOT-аналіз цифрової трансформації банківської системи України у глобальному контексті	2
	Разом	32

5. Завдання для самостійної робота

№ з/п	Види, зміст самостійної роботи	К-ть год. д. ф/н
1	Тема 1. Опрацювати літературу з історії розвитку цифрового банкінгу та скласти коротку хронологію. Написати есе (1–2 стор.) «Цифровий банкінг як фактор глобальної фінансової інтеграції».	4
2	Тема 2. Скласти порівняльну таблицю «PayPal – SWIFT – SEPA – Visa/Mastercard: переваги й недоліки». Підготувати аналітичну довідку про роль SWIFT у міжнародних розрахунках.	4
3	Тема 3. Порівняти функціонал мобільних застосунків українських банків (Приват24, monobank) та європейських (Revolut, N26). Розробити перелік критеріїв, за якими клієнти обирають мобільний банкінг.	4
4	Тема 4. Підготувати SWOT-аналіз обраного FinTech-стартапу (Wise, Stripe, Klarna). Написати коротке повідомлення (1 стор.) «Чому FinTech змінює бізнес-модель традиційних банків?».	4
5	Тема 5. Зробити огляд топ-5 криптовалют за капіталізацією. Скласти таблицю «Переваги та ризики використання криптовалют у міжнародних платежах».	4
6	Тема 6. Розібратись та пояснити принцип роботи blockchain (створити блок-схему). Підготувати реферат «Застосування смарт-контрактів у банківських операціях».	10
7	Тема 7. Проаналізувати директиву ЄС PSD2 і коротко викласти її основні вимоги. Скласти порівняльну таблицю регуляторних підходів у ЄС, США та Китаї.	10
8	Тема 8. Описати приклад реальної кібератаки на банківську систему (наприклад, SWIFT-2016). Скласти алгоритм дій банку під час кібератаки.	10
9	Тема 9. Підготувати приклад використання AI у кредитному скорингу. Написати коротке есе «Ризики використання Big Data у фінансовій сфері».	8
10	Тема 10. Вивчити приклади впровадження Open Banking у ЄС. Скласти схему взаємодії банку з FinTech-компаніями через API.	8
11	Тема 11. Порівняти цифровий юань (e-CNY) та проект цифрового євро. Написати аналітичну замітку «CBDC: можливості та загрози для міжнародних банківських розрахунків».	10
12	Тема 12. Скласти SWOT-аналіз цифрової трансформації банківської системи України. Підготувати презентацію «Банк майбутнього: ключові риси та функції у 2035 році».	10
	Разом	86

6. Індивідуальні завдання

Не передбачено навчальним планом

7. Методи навчання

Лекція як поєднання словесних, наочних, індуктивних, дедуктивних, пояснювально-ілюстративних методів навчання, бесіди, дискусії.

Практичне заняття як поєднання методу кейсів, проблемного підходу, евристичного, дослідницького та проектного методів.

Застосування інтерактивних засобів навчання через використання

навчальної платформи LMS Moodle та Zoom, а також їхніх можливостей, зокрема: інтерактивні технології кооперативного та колективно-групового навчання, технології ситуативного моделювання, технології опрацювання дискусійних питань, робота в малих групах, діалог, синтез думок, спільний проект, пошук інформації, кейс-метод, дискусія, дебати.

8. Методи контролю

При вивченні дисципліни «Міжнародний цифровий банкінг» застосовуються такі методи контролю: усний, письмовий та тестовий. Контроль з дисципліни складається з поточного контролю, який проводиться у формі усного опитування або письмового експрес-контролю на семінарських заняттях і лекціях, у формі виступів студентів при обговоренні питань на семінарських заняттях, у формі тестування, тощо (для студентів денної форми навчання). Студенти заочної (дистанційної) форми навчання виконують відповідні завдання в електронному вигляді протягом встановлених строків. Результати поточного контролю (поточна успішність) є основною інформацією для визначення оцінки за розділ і враховуються при визначенні підсумкової екзаменаційної оцінки з дисципліни.

Засвоєння тем (поточний контроль) контролюється на семінарських заняттях відповідно до конкретних цілей, засвоєння розділів (поточний контроль).

Застосовуються такі засоби діагностики рівня підготовки студентів:

- тестові завдання;
- розв'язування практичних завдань;
- виконання творчих завдань;
- аналіз ситуативних кейсів.

Завданням поточного контролю є оцінювання знань, умінь та практичних навичок студентів, набутих під час засвоєння окремого розділу дисципліни. Розділ - це логічно завершена частина теоретичного та практичного навчального матеріалу з навчальної дисципліни. Кожен окремий розділ включає семінарські заняття, завдання для самостійної роботи, письмові контрольні роботи тощо. Оцінка за розділ - це сума балів, отриманих студентом за виконання всіх видів робіт, передбачених цим розділом.

Поточний контроль здійснюється під час проведення семінарських занять.

- 20 балів (підготовка 2 презентацій із доповіддю за зазначеними темами, кожна з яких має вагу в 10 балів);

- 40 балів (активна робота на практичних заняттях, що передбачає вирішення практичних завдань (4 завдання по 5 балів кожне), моделювання ситуацій (2 завдання по 5 балів), робота з ситуативними кейсами (2 завдання по 5 балів)).

Мінімальна кількість балів, яку набирає студент для допуску до підсумкового контролю – 20.

Підсумковий контроль засвоєння розділів здійснюється по їх завершенню на екзамені.

Оцінка успішності студента з дисципліни є рейтинговою і виставляється за багатобальною шкалою з урахуванням оцінок засвоєння окремих розділів.

Семестровий підсумковий контроль з дисципліни є обов'язковою формою контролю навчальних досягнень студента. Він проводиться відповідно до навчального плану у вигляді семестрового екзамену в строки, встановлені графіком навчального процесу та в обсязі навчального матеріалу, визначеному цією робочою програмою дисципліни «Логістика».

Сумарна оцінка за вивчення дисципліни розраховується як сума оцінок за розділами та балів, отриманих за результатами підсумкового семестрового контролю. Загальна сума балів поточного і підсумкового семестрового контролю складає 100.

Підсумковий семестровий контроль здійснюється під час проведення **екзамену**. Загальна кількість балів за успішне виконання екзаменаційних завдань - 40 (для студентів денної форми навчання). Підсумковий контроль – 40 балів: екзаменаційна робота складається з двох частин:

- 1) перша частина містить 10 тестових питань (кожна вірна відповідь - 2 бали) загалом - 20 балів;
- 2) друга частина - два відкриті питання, кожне з яких максимально оцінюється по 10 балів:

Бал	Критерії оцінювання відповіді на відкриті питання екзаменаційного білету
0	Відсутня відповідь або вона не відповідає питанню.
1–2	Відповідь поверхова, відсутні ключові терміни та приклади, багато помилок.
3–4	Частково розкрито тему, наведено окремі поняття, але немає логічної структури, приклади відсутні або невдалі.
5–6	Відповідь відтворює основний теоретичний матеріал, є визначення та приклади, але допущені неточності, бракує глибини аналізу.
7–8	Повна відповідь з правильною термінологією, наведено приклади, є елементи аналізу та узагальнення, структура логічна, проте можливі незначні помилки чи упуцнення.
9	Дуже ґрунтовна відповідь: точні визначення, правильне використання термінів, приклади з практики, логічна структура та аналіз.
10	Вичерпна, бездоганна відповідь: повне розкриття питання, критичний аналіз, порівняння, власні висновки, приклади з практики та наукові підходи.

студент одержує бали на платформі Moodle в курсі «Міжнародний цифровий банкінг», режим доступу.

9. Схема нарахування балів для студентів денної форм навчання

Поточний контроль, самостійна робота, індивідуальні завдання					Екзамен	Сума
Розділ 1	Розділ 2	Контрольна робота, передбачена навчальним планом	Індивідуальне завдання	Разом		
T1-T3	T4-T8					
20	40			60	40	100

T1, T2 ... – теми розділів.

Для допуску до складання підсумкового контролю (екзамену) здобувач вищої освіти повинен набрати не менше 20 балів з навчальної дисципліни під час поточного контролю, самостійної роботи, індивідуального завдання.

Критерії оцінювання навчальних досягнень

Поточний контроль здійснюється під час проведення практичних занять. Поточний контроль – 60 балів, з них:

- 20 балів (підготовка 2 презентацій із доповіддю за зазначеними темами, кожна з яких має вагу в 10 балів);

- 40 балів (активна робота на практичних заняттях, що передбачає вирішення практичних завдань (4 завдання по 5 балів кожне): 5 балів- вільне володіння матеріалом, 4 -бали володіє матеріалом, але не добре орієнтується у термінологічному апараті; 3 - бали володіє теоретичним апаратом, але не впевнено; 2 бали - погано володіє матеріалом, 1 - бал - готов тільки погодитись або не погодитись з вирішенням проблемного питання, але не висловлює власну думку, 0 балів - пасивна присутність.

- моделювання ситуацій (2 завдання по 5 балів): 5 балів- вільне володіння матеріалом, 4 -бали володіє матеріалом, але не добре орієнтується у термінологічному апараті; 3 - бали володіє теоретичним апаратом, але не впевнено; 2 бали - погано володіє матеріалом, 1 - бал - готов тільки погодитись або не погодитись з вирішенням проблемного питання, але не висловлює власну думку, 0 балів - пасивна присутність. Робота з ситуативними кейсами (2 завдання по 5 балів)).

Шкала оцінювання

Сума балів за всі види навчальної діяльності протягом семестру	Оцінка
	для чотирирівневої шкали оцінювання
90 – 100	відмінно
70-89	добре
50-69	задовільно

10. Рекомендована література

Основна література

1. Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2021). *FinTech and RegTech: Impact on Regulators and Banks*. Cambridge University Press.
2. Chishti, S., & Barberis, J. (2020). *The FINTECH Book: The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries*. Wiley.
3. Tapscott, D., & Tapscott, A. (2018). *Blockchain Revolution: How the Technology Behind Bitcoin and Other Cryptocurrencies is Changing the World*. Penguin.
4. World Bank. (2022). *Digital Financial Services*. Washington: World Bank Group.
5. European Central Bank. (2023). *Exploring the Digital Euro*. Frankfurt am Main: ECB.
6. UNCTAD. (2024). *Digital Economy Report 2024: Bridging the Digital Divide for Inclusive Development*. Geneva: United Nations.

Додаткова:

7. Сало І. В., Шевченко О. В. *Цифровий банкінг та фінансові технології: сучасні тенденції розвитку*. Київ : КНЕУ, 2021.
8. Кравець В. М. *Фінансові технології в банківській сфері*. Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2022.
9. Global Findex Database 2021. *Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. World Bank, 2022.
10. FATF. (2023). *Guidance on Digital Identity*. Paris: Financial Action Task Force.
11. BIS (Bank for International Settlements). (2023). *Central Bank Digital Currencies: System Design and Implications*. Basel: BIS.
12. PwC. (2022). *Future of Banking: Embracing Digital Transformation*. London: PwC Global.

11. Посилання на інформаційні ресурси в Інтернеті, відеолекції, інше методичне забезпечення

1. LinkedIn Learning — “Digital Banking”
Відео-лекція в межах курсу «Introduction to Fintech». Пояснює базові концепти цифрового банкінгу, моделі, ризику. [LinkedIn](#)
2. YouTube — «EVOLUTION OF DIGITAL BANKING»
Конференція з обговореннями трендів цифрового банкінгу у глобальному контексті.
3. YouTube — «Современный цифровой банкинг»
Презентація підходів до побудови цифрових банківських сервісів. [YouTube](#)
4. YouTube — «Об устройстве мировой банковской системы, финтех-индустрии...»
Лекція про глобальну банківську систему, фінтех та механіку транзакцій. [YouTube](#)
5. Webinar World Bank — “Open Banking in Fast Payments”
Вебінар про відкритий банкінг, інтероперабельність платіжних систем, виклики регулювання. [Всемирный банк](#)
6. Creatio — Top 8 Digital Banking Platforms in 2025
Огляд ключових платформ, що використовуються банками для цифровізації (функціонал, тренди). [creatio.com](#)
7. Gartner — Reviews: Digital Banking Platforms
Порівняльні огляди платформ цифрового банкінгу, рейтинги та відгуки користувачів. [Гартнер](#)
8. ArXiv — “An Empirical Assessment of Security Risks of Global Android Banking Apps”
Наукова стаття про безпекові вразливості мобільних банківських додатків у глобальному контексті.

12. Особливості навчання за денною формою в умовах дії обставин непереборної сили

В умовах дії обставин непереборної сили освітній процес в університеті здійснюється відповідно до наказів/ розпоряджень ректора/ проректора або за змішаною формою навчання або повністю дистанційно в синхронному режимі.

Складання підсумкового семестрового контролю: в разі запровадження жорстких обмежень з заборогою відвідування ЗВО студентам денної форми навчання надається можливість скласти екзамен дистанційно на платформі Moodle в дистанційному курсі **екзамен в тестовій формі дистанційно на платформі Moodle** в дистанційному курсі «Міжнародний цифровий банкінг», режим доступу <https://moodle.karazin.ua/course/view.php?id=1663>.