**Перелік питань для заліку з дисципліни «FinTech»**

1. Цифрові фінанси.
2. План дій щодо FinTech Європейської комісії.
3. Основні напрями правового регулювання інноваційних технологій в фінансовій сфері.
4. Безготівкової економіки в Україні.
5. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року.
6. Національний Банк України в процесі діджиталізації.
7. Сутність фінансових технологій.
8. Підходи до правового визначення FinTech.
9. Становлення та сучасний стан фінансових технологій: етап зародження, ранній етап, зрілий етап.
10. Сфери застосування FinTech.
11. Кредитування: маркетплейси з кредитування, альтернативні андерайтингові платформи.
12. Персональні фінанси: інструменти для управління рахунками – кредитними та персональними.
13. Платежі: платіжний процесинг, карткові сервіси, рішення для білінгу.
14. Страхування: дата-аналітика, цифрове страхування, автоматизований андерайтинг, маркетплейси перестрахування.
15. Блокчейн: компанії фінсервісів на базі децентралізованих технологій.
16. Управління капіталом (Wealth management): інвестиційні платформи та платформи з управління капіталом, аналітичні інструменти.
17. Платежі / перекази: транскордонні платежі, програмне забезпечення для трекінгу.
18. Іпотека (Proptech): кредитування іпотеки, фінансові платформи.
19. Штучний інтелект та біометрика.
20. Лігалтех.
21. Необанки.
22. Мобільні гаманці.
23. Виникнення та зміст Суптех (SupTech) та Регтех (RegTech).
24. Регуляторна пісочниця: поняття, зміст та перспективи впровадження в Україні.
25. Напрями регулювання FinTech.
26. Правове регулювання та державна політика у сфері фінансових технологій щодо конфіденційності даних.
27. Правове регулювання у сфері фінансових технологій щодо захисту прав споживачів.
28. Правове регулювання у сфері фінансових технологій щодо протидії відмиванню грошей (AML),
29. Правове регулювання у сфері фінансових технологій щодо правил «знай свого клієнта» (KYC) щодо ідентифікації.
30. Автентифікація: традиційна модель та її недоліки.
31. Технології безконтактної автентифікації.
32. Технології біометричної автентифікації.
33. P2P-технології, сфери застосування.
34. Скоринг.
35. GDPR та використання персональних даних в банківському секторі.
36. Відкритий банкінг.
37. Закон України «Про платіжні послуги» щодо регулювання FinTech.
38. Оверсайт інфраструктур фінансового ринку.
39. Трансформація системно важливої платіжної системи – системи електронних платежів (СЕП).
40. Класифікація FinTech продуктів і послуг.
41. Види продуктів, що базуються на фінансових технологіях відповідно до Базельського комітету із питань банківського нагляду.
42. Краудфандинг.
43. Кліринг.
44. Високочастотний трейдинг. Е- трейдинг. Копи-трейдинг.
45. Інформаційні технології у фінансовій сфері.
46. Класифікація інформаційних систем.
47. Хмарні та онлайн технології у фінансовій сфері.
48. Автоматизована інформаційна система Державної казначейської служби України.
49. Фінансові платформи FinTech.
50. Різниця між ціноутворенням та монетизацією.
51. Основні види краудфінансування.
52. Поняття краудфандінгу.
53. Моделі залучення фінансування на основі краудфандінгу: краудлендінг, краудінвестінг.
54. Фінансові технології нефінансових компаній.
55. Моделі використання фінансових технологій нефінансовими компаніями.
56. Розмежування понять «відкриті фінанси», «відкритий банкінг» та «вбудовані фінанси».
57. Порядок денний Fintech: план успішного використання можливостей Fintech, розроблений МВФ (WBG Bali Fintech Agenda, 2018).
58. Рекомендації Ради з фінансової стабільності (Financial Stability Board, 2017).
59. Питання нагляду та регулювання, які піднімає FinTech, підготовлені Базельськиим Комітетом з питань банківського нагляду (Basel Committee on Banking Supervision, 2018).
60. Директива ЄС про платіжні послуги 2 (PSD2).
61. Регулятори сфери FinTech у США.
62. Практики правового регулювання FinTech шляхом створення регуляторної (нормативної) пісочниці на прикладі Сінгапуру.