

Ринок фінансових послуг: підручник, 2-ге вид, виправлене й доповнене / кол. авторів; за ред. Н.В. Приказюк: К.: 2024.

А в т о р с ь к и й к о л е к т и в: д.е.н., професорка, завідувачка кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту (керівник колективу авторів) **Приказюк Н.В.** (розділи 1, 2, 4, 5, 17, 19); к.е.н., керівниця проєктів та програм управління стратегічного аналізу та планування Департаменту стратегії та розвитку Національного банку України **Тригуб О.В.** (розділи 1, 2, 5, 6); к.е.н., професорка кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту **Пікус Р.В.** (розділи 10, 13, 14); професорки кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту **Версаль Н.І.** (розділи 8, 9); **Шолойко А.С.** (розділ 15); доцентки кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту: **Балицька М.В.** (розділ 13); **Волохова Л.Ф.** (розділ 18); **Гудзинська Л.Ю.** (розділ 7); **Лобова О.М.** (розділ 10); **Моташико Т.П.** (розділи 3, 4); **Прокоф'єва О.В.** (розділ 6); **Третяк Д.Д.** (розділ 12); кандидати економічних наук, асистенти кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту: **Гудзь Г.О.** (розділ 18); **Ерастов В.І.** (розділи 16, 17); **Юхименко В.М.** (розділ 11, 19).

Пропоноване видання є фундаментальним системним дослідженням ринку фінансових послуг, яке враховує сучасні тенденції та виклики, зумовлені процесами глобалізації, цифровізації та переходу до сталого розвитку. У підручнику ґрунтовно висвітлено теоретичні засади функціонування ринку фінансових послуг, економічний зміст і види традиційних фінансових послуг та фінансових послуг у сфері управління активами. Цінність підручнику надає також розкриття основних новацій на ринку фінансових послуг в Україні та закордоном.

Зміст підручника дає змогу отримати комплекс знань у сфері ринку фінансових послуг, що відповідають вимогам сьогодення та є необхідними для сучасного фахівця.

Пропонований підручник розрахований, насамперед, на студентів і викладачів вищих навчальних закладів, а також буде корисним науковцям, практикам фінансової сфери та іншим зацікавленим особам.

ЧАСТИНА I. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Розділ 1. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ.....	13
1.1. Визначення та властивості фінансових послуг	14
1.2. Класифікація фінансових послуг	22
1.3. Процес надання фінансових послуг.....	32
1.4. Розроблення та впровадження фінансових послуг.....	38
Розділ 2. СУТНІСТЬ, ФУНКЦІЇ ТА СТРУКТУРА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	44
2.1. Поняття та роль ринку фінансових послуг.....	45
2.2. Структура ринку фінансових послуг.....	57
2.3. Класифікація ринків фінансових послуг.....	68
2.4. Історія розвитку індустрії фінансових послуг	80
2.5. Становлення та розвиток ринку фінансових послуг в Україні.....	96
Розділ 3. ІНСТИТУЦІЙНЕ ТА ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	113
3.1. Професійні учасники ринку фінансових послуг.....	114
3.2. Інститути інфраструктури ринку фінансових послуг.....	120
3.3. Інформаційне забезпечення ринку фінансових послуг.....	129
3.4. Вплив глобалізації та сучасних інформаційних технологій на ринок фінансових послуг.....	133
Розділ 4. РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ УЧАСНИКІВ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	138
4.1. Необхідність, цілі та система регулювання та нагляду за діяльністю учасників ринків фінансових послуг.....	139

4.2.	Моделі державного регулювання та нагляду за діяльністю фінансових посередників.....	147
4.3.	Види нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг.....	153
4.4.	Нагляд на консолідованій основі за діяльністю фінансових посередників.....	159
4.5.	Фінансовий моніторинг діяльності учасників ринку фінансових послуг	164
4.6.	Роль саморегульвних організацій у забезпеченні функціонування ринку фінансових послуг.....	172
Розділ 5. ФІНАНСОВА ІНКЛЮЗІЯ ТА ЗАХИСТ ПРАВ УЧАСНИКІВ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....		179
5.1.	Роль фінансової інклюзії у розвитку ринку фінансових послуг.....	180
5.2.	Фінансова грамотність споживачів фінансових послуг.....	187
5.3.	Захист прав споживачів фінансових послуг.....	191
5.4.	Захист прав кредиторів	205
ЧАСТИНА II. ТРАДИЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ		
Розділ 6. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ У СФЕРІ ГРОШОВИХ ПЕРЕКАЗІВ ТА РОЗРАХУНКІВ.....		215
6.1.	Поняття та види платіжних систем.....	216
6.2.	Фінансові послуги на основі платіжних інструментів.....	225
6.3.	Особливості переказу коштів.....	241
6.4.	Фінансові послуги з використанням іноземної валюти.....	248
Розділ 7. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ЗІ ЗБЕРІГАННЯ ТА ЗАОЩАДЖЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....		258

7.1.	Необхідність, сутність та види фінансових послуг зі зберігання та заощадження коштів.....	259
7.2.	Зберігання коштів на поточних рахунках клієнтів.....	267
7.3.	Загальні засади надання банками депозитних послуг.....	296
7.4.	Процедури відкриття вкладних (депозитних) рахунків.....	
7.5.	Операції з ощадними сертифікатами та з депозитними сертифікатами банків.....	
7.6.	Договір рахунку умовного зберігання (ескроу)	
7.7.	Заощадження коштів населення у дорогоцінних металах.....	308
7.8.	Депозитні послуги кредитних спілок.....	315
7.9.	Система гарантування вкладів фізичних осіб.....	323
 Розділ 8. КРЕДИТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ НАСЕЛЕННЯ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....		 338
8.1.	Банківське кредитування населення.....	339
8.2.	Надання кредитних послуг кредитними спілками.....	369
8.3.	Кредитні послуги ломбардів.....	375
8.4.	P2P-кредитування на ринку фінансових послуг.....	380
 Розділ 9. КРЕДИТНІ ПОСЛУГИ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ.....		 386
9.1.	Банківське кредитування нефінансових корпорацій.....	387
9.2.	Лізингові послуги.....	400
9.3.	Факторингові послуги.....	414
9.4.	Форфейтингові послуги.....	422
9.5.	Діяльність кредитно-гарантійних товариств на ринку фінансових послуг.....	428
 Розділ 10. СТРАХОВІ ПОСЛУГИ.....		 445

10.1.	Необхідність, сутність та види страхових послуг.....	446
10.2.	Особливості надання страхових послуг.....	453
10.3.	Страхові послуги у сфері страхування життя.....	466
10.4.	Страхові послуги у сфері страхування від нещасних випадків.....	474
10.5.	Страхові послуги у сфері страхування автотранспортних засобів.....	480
10.6.	Страхові послуги у сфері страхування нових ризиків	492
Розділ 11. ПОСЛУГИ НА ФОНДОВОМУ РИНКУ.....		492
11.1.	Сутність і класифікація професійної діяльності на ринку цінних паперів.....	493
11.2.	Послуги з торгівлі цінними паперами.....	501
11.3.	Надання депозитарних послуг.....	510
11.4.	Фінансові послуги на фондовій біржі.....	519
ЧАСТИНА III. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ У СФЕРІ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ		
Розділ 12. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ У СФЕРІ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ.....		528
12.1.	Необхідність, сутність та форми довірчого управління.....	529
12.2.	Особливості діяльності трастових компаній.....	533
12.3.	Види фінансових послуг з довірчого управління.....	535
12.4.	Фінансові послуги з управління майном при фінансуванні будівництва житла.....	538
Розділ 13. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ЗІ СПІЛЬНОГО ІНВЕСТУВАННЯ.....		549

13.1.	Передумови виникнення, поняття та характерні ознаки діяльності зі спільного інвестування.....	550
13.2.	Класифікація інститутів спільного інвестування.....	553
13.3.	Порядок надання фінансових послуг інститутами спільного інвестування.....	558
13.4.	Управління активами інститутів спільного інвестування.....	563
Розділ 14. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ У СФЕРІ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....		573
14.1.	Поняття та структура пенсійної системи.....	574
14.2.	Необхідність, сутність та види недержавних пенсійних фондів.....	579
14.3.	Порядок надання недержавними пенсійними фондами фінансових послуг.....	584
14.4.	Управління активами недержавних пенсійних фондів.....	590
14.5.	Участь страхових компаній у недержавному пенсійному забезпеченні.....	594
Розділ 15. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ У СФЕРІ ТРЕЙДИНГУ.....		602
15.1	Сутність фінансових послуг у сфері трейдингу.....	603
15.2	Генезис глобального регулювання фінансового трейдингу.....	607
15.3	Характеристика технологій у сфері фінансового трейдингу....	615
ЧАСТИНА IV. НОВАЦІЇ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ		
Розділ 16. МІСЦЕ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....		627
16.1.	Передумови розвитку та сутність інтернет-банкінгу.....	628

16.2.	Теорії прийняття інтернет-банкінгу на ринку фінансових послуг.....	640
16.3.	Місце необанків на ринку банківських послуг.....	642
Розділ 17. МІСЦЕ ІНТЕРНЕТ-СТРАХУВАННЯ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....		653
17.1.	Передумови виникнення інтернет-технологій на ринку страхових послуг.....	654
17.2.	Особливості надання страхових послуг при інтернет-страхуванні.....	663
17.3.	Використання інформаційних технологій на ринку страхових послуг.....	671
Розділ 18. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ У СФЕРІ ІНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГУ.....		688
18.1.	Передумови розвитку та сутність інтернет-трейдингу.....	689
18.2.	Види фінансових послуг у системі інтернет-трейдингу.....	696
18.3.	Особливості інтернет-трейдингу на валютному ринку.....	703
18.4.	Інтернет-трейдинг на ринку цінних паперів.....	712
Розділ 19. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ FINTECH-КОМПАНІЙ.....		724
19.1.	Передумови появи FinTech-компаній на ринку фінансових послуг.....	725
19.2.	Види фінансових послуг FinTech-компаній.....	735
19.3.	Співпраця FinTech-компаній з іншими учасниками ринку фінансових послуг.....	740
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....		749

