

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи

РЕФЕРАТ

кваліфікаційної роботи

на здобуття освітнього ступеня магістра

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

за магістерською програмою професійного спрямування

Управління діяльністю банків на фінансовому ринку

на тему: «Розвиток дистанційного обслуговування клієнтів на ринку
банківських послуг України»

Виконавець:

Студент ФФБС, 62 гр.

Яцентюк Володимир Андрійович _____

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент Гаркуша Ю.О. _____

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. З розвитком глобалізації, поширенням ІТ-технологій та загальною комп'ютеризацією фінансові системи окремих країн удосконалюються та прогресують. Цей процес сприяє появі нових фінансових інститутів, інструментів та форм взаємодії між людьми. Отже, з'явився альтернативний грошовий обіг, який включає емісію та використання як розрахункового інструмента додаткових грошових знаків, як санкціонованих, так і несанкціонованих публічними органами влади держави, які знаходяться в обігу на одному рівні із законним платіжним засобом. Аналогом традиційних (фіатних) валют стає криптовалюта та її найпоширеніші грошові одиниці, зокрема Bitcoin, Bitcoin Cash, Ethereum, Ripple, EOS, Litecoin. Існування великого обсягу різних видів криптовалют та стрімка зміна курсів потребують постійного моніторингу руху цих грошових одиниць, виявлення сучасних тенденцій грошововалютних систем на світовому ринку. Однак нині існує багато невирішених питань з методологічних, методичних та правових питань у цій сфері. Проблемам сутності та розвитку криптовалют, їх видів, переваг та недоліків присвячені праці Б. Бернанка, М. Ліхачова, Н. Поливки, М. Куцевола, А. Квітки, І. Лубенця, Ш. Тарас, М. Швайка та інших науковців. Незважаючи на їх напрацювання, деякі питання особливостей функціонування криптовалют залишаються відкритими, що підтверджує напрямок дослідження.

Мета роботи – є дослідження та удосконалення теоретичних і методичних основ застосування цифрових валют в діяльності банків.

Відповідно до мети дослідження було сформульовано такі завдання:

- охарактеризувати наукові основи функціонування валютного ринку;
- дослідити теоретичні засади регулювання валютного ринку;
- охарактеризувати поняття «цифрові валюти» в контексті монетарної теорії;
- проаналізувати застосування криптовалюти в діяльності банку;
- дослідити методичні основи формування банківського портфелю криптовалюти;
- побудувати ринкову модель як спосіб оцінки ринкового ризику портфелю криптовалют;
- оцінити вплив цифрових валют на фінансову стабільність та легалізацію доходів, отриманих злочинним шляхом;
- визначити перспективи використання цифрової валюти центральними банками та дослідити вплив на монетарну політику.

Об'єктом дослідження є процес застосування цифрових валют в діяльності банків.

Предметом дослідження є теоретико-методичні основи застосування цифрових валют в діяльності банків.

Методологія дослідження. У кваліфікаційній роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження, а саме: метод наукових

абстракцій, методи аналізу та синтезу, метод моделювання, метод порівняння, табличний метод, індукції та дедукції, метод коефіцієнтів та методи графічного зображення, статистичні методи.

Інформаційна база дослідження становить нормативно-законодавчі акти України, які регулюють діяльність банків, інструкції та положення НБУ, наукові публікації вітчизняних і закордонних учених, матеріали наукових конференцій, дані звітності банківських установ, офіційних статистичних збірників.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (64 найменувань) та 9-ти додатків. Загальний обсяг роботи становить 88 сторінки. Основний зміст викладено на 64 сторінках. Робота містить 17 таблиць, 16 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«Наукові основи функціонування валютного ринку та теорія цифрових валют»** охарактеризовано наукові основи функціонування валютного ринку; досліджено теоретичні засади регулювання валютного ринку; охарактеризовано поняття «цифрові валюти» в контексті монетарної теорії. У другому розділі **«Аналіз використання цифрових валют у діяльності банків»** проаналізовано застосування криптовалюти в діяльності банку; досліджено методичні основи формування банківського портфелю криптовалюти; побудована ринкова модель як спосіб оцінки ринкового ризику портфелю криптовалют. У третьому розділі **«Проблемні аспекти та перспективи використання цифрових валют в діяльності банків»** проведено оцінку вплив цифрових валют на фінансову стабільність та легалізацію доходів, отриманих злочинним шляхом; визначено перспективи використання цифрової валюти центральними банками та дослідити вплив на монетарну політику.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

Для успішної організації механізму протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму з використанням електронних грошей, необхідна комплексна і планомірна робота за наступними напрямками: введення ідентифікації клієнтів-користувачів системи електронних платежів та обігу електронних грошей; введення обмежень на суми переказів електронних грошей; введення обов'язкового зазначення призначення платежу; закріплення фактів інформування державних органів про проведені угоди з електронними грошима; введення ліцензування емісії електронних (ліцензування систем функціонування електронних).

Для того, щоб уникнути загроз щодо посилення конкурентного тиску з боку криптоактивів, центральні банки повинні: здійснювати ефективну

монетарну політику; урізноманітнити свої заходи щодо підвищення ефективності та стабільності фіатних грошей; посилити відповідальність за використанням криптоактивів у сфері обігу шляхом суворого застосування заходів з попередження відмивання грошей і фінансування тероризму, посилення захисту споживачів і дієве оподаткування крипто операцій; підвищувати привабливість своїх грошей для використання їх у якості засобів платежу та збереження вартості.

В умовах так званого «старіння» паперової валюти широке використання цифрової валюти центральними банками було б доцільним у попередженні ухилень від сплати податків, відмивання грошей та інших незаконних видів діяльності. Ці переваги є очевидним як для країн з розвинутою економікою, так і для країн, що розвиваються, де значна частина економічної діяльності проводиться з використанням готівкових коштів, і, відповідно, частота ухилення від сплати податків дуже висока.