

RTU studiju kurss "Ievads finanšu tehnoloģiju jomas regulējumā"

01B00 Rīgas Biznesa skola

Vispārējā informācija

Kods	BS0038
Nosaukums	Ievads finanšu tehnoloģiju jomas regulējumā
Studiju kursa statuss programmā	Obligātais/Ierobežotās izvēles
Atbildīgais mācītbspēks	Claudio Andres Rivera - Doktors, Docents (praktiskais)
Apjoms daļās un kredītpunktos	1 daļa, 4.0 kredītpunkti, 6.0 EKPS kredītpunkti
Studiju kursa īstenošanas valodas	EN
Anotācija	Studiju kursā studenti apgūst zināšanas par galvenajiem ierobežojumiem, noteikumiem un vadlīnijām, kas regulē finanšu tehnoloģiju (FinTech) jomu - šo noteikumu izpratne ir neatņemama biznesa veiksmes sastāvdaļa. Studiju kurss aptver regulatīvās pamatprasības, kas studentiem jāzina, lai kļūtu par kvalificētiem darbiniekiem finanšu tehnoloģiju jomā un spētu kritiski izvērtēt finanšu tehnoloģiju biznesa idejas. Studiju kursā tiek uzsvērtā nepieciešamība ievērot atbilstības standartus, lai nodrošinātu netraucētu finanšu tehnoloģiju uzņēmuma darbību, un izrunāti principi, kas skaidro regulējuma izstrādes pieejas un attīstošos faktorus.
Mērķis un uzdevumi, izteikti kompetencēs un prasmēs	Studiju kursa mērķis ir nodrošināt studentiem teorētiskos un metodoloģiskos rīkus, kas nodrošina regulatīvo prasību būtību un to ietekmes uz biznesu izprašanu. Studiju kursa uzdevumi: - nodrošināt ieskatu atbilstības attīstībā finanšu tehnoloģiju jomā un izskaidrot finanšu tehnoloģiju jomas uzņēmumu atbilstības prasības dažādās jurisdikcijās; - iepazīstināt studentus ar profesionālajiem standartiem, ētikas un ilgtspējas jautājumiem finanšu tehnoloģiju jomā; - demonstrēt kvalitatīvas atbilstības programmas sastāvdaļas un risku pārvaldes stratēģijas; - nodrošināt izpratni par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prakses nozīmi kā neatņemamu finanšu tehnoloģiju uzņēmuma atbilstības nodrošināšanas sastāvdaļu.
Patstāvīgais darbs, tā organizācija un uzdevumi	Studiju kursā tiek izmantota strukturēta pieeja mācībām, kas ietver studentu patstāvīgu sagatavošanos lekcijām. Pirms lekcijām studentiem bieži tiek uzdots patstāvīgi izlasīt noteiktos materiālus. Šī sākotnējā izpēte nodrošina pamatinformāciju par gaidāmās lekcijas tēmu, kas ļauj studentiem aktīvāk piedalīties klātienē diskusijās, kā arī atvieglo iegūto zināšanu pielietojumu gadījumu izpētes aktivitātēs.
Literatūra	Obligātā. / Obligatory: Giorgio Barba Navaretti, Giacomo Calzolari, Alberto Franco Pozzolo. European Economy Banks, Regulation, and the Real Sector Year 3, Issue 2. Roma: Europeye srl, 2017 Dário Moura Vicente, Diogo Pereira Duarte, Catarina Granadeiro. Fintech Regulation and the Licensing Principle European Banking Institute, 2023 Papildu. / Additional: Stefan Loesch. A Guide to Financial Regulation for Fintech Entrepreneurs Wiley, 2018 Felix I. Lessambo. Fintech Regulation and Supervision Challenges within the Banking Industry A Comparative Study within the G-20 Palgrave Macmillan Cham, 2023
Nepieciešamās priekšzināšanas	Pamata izpratne biznesa vadības un finanšu pakalpojumu jomā.

Studiju kursa saturs

Saturs	Pilna un nepilna laika klātienē studijas		Nepilna laika neklātienē studijas	
	Kontakt stundas	Patstāv. darbs	Kontakt stundas	Patstāv. darbs
Ievads.	1	0	0	0
Atbilstības definīcija, vēsture un attīstība finanšu tehnoloģiju jomā.	6	2	0	0
Regulējuma pamatprincipi.	6	6	0	0
Finanšu tehnoloģiju regulējums Eiropas Savienībā.	6	6	0	0
Finanšu tehnoloģiju loma: starpniecība un nepastarpināti darījumi.	6	6	0	0
Finanšu tehnoloģiju uzņēmuma reģistrācija un licencēšana.	6	6	0	0
Profesionālie standarti un pieņemtie uzņēmējdarbības principi finanšu tehnoloģiju jomā.	5	6	0	0
Biznesa atbilstības metodoloģija.	10	12	0	0
Datu privātums. Kiberdrošības standarti.	5	6	0	0
Risku vadība finanšu tehnoloģiju jomā.	6	6	0	0
Finanšu noziegumu novēršana finanšu tehnoloģiju jomā.	6	6	0	0
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana un sankciju ievērošana finanšu tehnoloģiju jomā.	6	6	0	0
Regulatīvo tehnoloģiju risinājumi. Atbilstība kā pakalpojums.	6	6	0	0
Ētika un ilgtspēja finanšu tehnoloģiju jomā.	5	6	0	0
Kopā:	80	80	0	0

Sasniedzamie studiju rezultāti un to vērtēšana

Sasniedzamie studiju rezultāti	Rezultātu vērtēšanas metodes
Spēj skaidrot regulējuma teorijas pamatus, atbilstības attīstības pamatus finanšu tehnoloģiju jomā un galvenās regulējumam atbilstoša finanšu tehnoloģiju uzņēmuma iezīmes.	Patstāvīgais darbs. Rakstisks starpposma un gala eksāmens.
Izprot atšķirības starp finanšu tehnoloģiju jomas uzņēmumu atbilstības prasībām dažādās jurisdikcijās.	Gadījumu analīzes. Diskusijas. Rakstisks starpposma un gala eksāmens.
Orientējas FinTech jomas profesionālajos standartos, kas nodrošina ētikas un jomas standartu ievērošanu.	Gadījumu analīzes. Diskusijas. Rakstisks starpposma un gala eksāmens.
Prot novērtēt finanšu tehnoloģiju jomas galvenos riskus, identificēt risku mazināšanas stratēģijas.	Gadījumu analīzes. Diskusijas. Rakstisks starpposma un gala eksāmens.
Spēj raksturot finanšu noziegumu apkarošanas un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas būtisko lomu finanšu tehnoloģiju uzņēmuma atbilstības nodrošināšanā.	Patstāvīgais darbs. Diskusijas. Rakstisks starpposma un gala eksāmens.
Prot izstrādāt finanšu tehnoloģiju biznesa stratēģijas, ņemot vērā līdzsvara nepieciešamību starp atbilstības prasībām un konkurētspēju.	Gadījumu analīzes. Diskusijas klasē. Rakstisks starpposma un gala eksāmens.
Spēj pielietot ar atbilstību saistītos terminus, paužot savu viedokli.	Patstāvīgais darbs. Diskusijas. Rakstisks starpposma un gala eksāmens.

Studiju rezultātu vērtēšanas kritēriji

Kritērijs	% no kopējā vērtējuma
Aktīva dalība diskusijās	10
Patstāvīgais darbs	20
Gadījumu analīze	20
Starpposma un gala eksāmens	50
Kopā:	100

Studiju kursa plānojums

Daļa	KP	Stundas			Pārbaudījumi		
		Lekcijas	Prakt d.	Laborat	Ieskaite	Eksām.	Darbs
1.	4.0	40.0	40.0	0.0		*	