

ביה"ס לניהול וכלכלה

שם הקורס בעברית	טכנולוגיות פיננסיות
שם הקורס באנגלית	Financial Technologies (FinTech)
שנה וסמסטר	תשע"ה, סמסטר א'

נ"ז	ש"ס שיעור
2	2

סגל הקורס

שם המרצה/ים פרופ' יצחק ונציה פרופ' חיים אמסל רו"ח עו"ד טל שרון רו"ח ניר נצר	דוא"ל itzhakvenezia@gmail.com jaimeams@mta.ac.il Tal@equitech.co.il Nir@equitech.co.il	שעת קבלה שעה החל מתום השיעור
---	---	------------------------------------

פרטי הקורס

מטרות/יעדי הקורס	<p>הסטודנטים בסוף הקורס:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ידע במושגים בסיסיים ותהליכים בתחום ה-FinTech 2. ידע בתחומי הטכנולוגיה הפועלים בעולם ה-FinTech בשירות התעשייה הפיננסית 3. היכרות עם טכנולוגיות FinTech קיימות, 4. עתיד התחום והפוטנציאל/השפעות/סיכונים בתחומים עסקיים וחברתיים. 5. גיבוש ובחינת רעיון למיזם טכנולוגי המבוסס על טכנולוגיות FinTech 6. הקניית כלים לבחינת רעיונות ומיזמים טכנולוגיים בתחום הפיננסיים, 7. היכרות עם מובילי דעה בתעשיית ה-FinTech
------------------	--

תקציר בעברית

המונח FinTech, אשר הושרש במהלך השנים האחרונות, מתייחס לטכנולוגיות הליבה והטכנולוגיות המשניות של מוסדות פיננסיים ומתאר מגוון רחב של פתרונות הנוגעים להיבטים רבים בעולמות הפיננסיים האישיים והעסקיים.

חברות FinTech נחלקות לשני מודלים עיקריים. "מודל משבש", חברות אשר מתחרות באופן ישיר עם מוסדות פיננסיים ברוב תחומי המגזר הפיננסי על מנת לספק שירותים פיננסיים ופתרונות חדשניים ללקוחות קצה. "מודל מאפשר", חברות מפתחות כלים תומכים שמסייעים למוסדות פיננסיים להתייעל ולהעניק שירות טוב יותר ללקוחות המוסדות הפיננסיים.

מוסדות פיננסיים משקיעים משאבים רבים לפתח ולרכוש טכנולוגיות פיננסיות על מנת להתמודד עם רמת השירות המצופה על ידי דור המילניום, שינויים רגולטוריות, מבנים פנימיים, ועם טכנולוגיות חדשניות המאיימות על מגזרים כגון תשלומים ניידים, העברות כספים, הלוואות, גיוס כספים וניהול נכסים.

תחום ה-FinTech צומח באופן עקבי בשל הקשרים הישירים הקיימים בינו לבין מגזרים אחרים. סינרגיה זו יוצרת תתי-תחומים העושים שימוש בטכנולוגיות FinTech כגון RegTech (טכנולוגיות רגולציה), InsurTech (טכנולוגיות ביטוח) ופתרונות Cyber-Security הממוקדים לתעשייה הפיננסית.

תקציר באנגלית

The term FinTech, which has grown exponentially in the last few years, refers to the core technologies and secondary technologies of financial institutions and describes a wide range of solutions relating to different aspects of personal and business financing.

FinTech companies can be divided to two main business models. One, Disruptive Companies directly competing with financial institutions in different areas of the financial sector to provide financial services and solutions to customers. The Enablers, companies that are developing supporting tools directed to assist financial institutions become more efficient and provide better services to the financial institutions customers.

Financial institutions are allocating many resources to develop and acquire technologies in order to assist them with the new level of service expected by the Millennials, the changes in regulatory, their internal structure, and the innovative disrupting solutions in sectors such as mobile payments, money transfers, loans, fundraising and asset management .

FinTech is a growing Field, it has direct relations with many other sectors. This synergy creates sub-verticals that are utilizing FinTech innovation into hybrid sub-sectors such as RegTech (regulation technologies), InsurTech (Insurance technologies) and Cyber applications dedicated to the Financial industry.

	דרישות קדם
<p>בהתאם לידיעון תשע"ט</p> <p>הקורס יועבר באנגלית</p> <p>השתתפות בשיעורים, הצגת מצגת עם רעיון למיזם FinTech על בסיס התכנים שהועברו במהלך הקורס.</p> <p>לצרכי בניית הפרויקט יחולקו הסטודנטים לקבוצות. במתכונת זו יבנו מצגת המפרטת את הפתרון הטכנולוגי אותו הגו לאחר הבנה רוחבית של טכנולוגיות ה-FinTech אשר יפורטו במהלך הקורס וכיצד ייושם בתעשייה.</p>	דרישות הקורס/משלוח
<p>• השתתפות והערכה אישית: 40%</p>	הרכב הציון

<ul style="list-style-type: none"> פרויקט והצגתו: 55% השתתפות באירועי FinTech-Aviv: 5% 	
<p>היעדרות של עד 3 שיעורים.</p> <p>הקורסים במכללה מתקיימים לרוב בשיטת ההוראה הפרונטאלית, המבוססת על ההנחה כי הסטודנט נוכח בשיעורים, קורא את חומר הרקע במועד הנדרש ומשתתף בדיוני הכתה. לפיכך, כל שנאמר ומוצג בשיעור, בין אם על-ידי המרצה בהרצאותיו, בתשובות שהשיב לשאלות שהוצגו לו, או במהלך דיון שנערך כיתה, מהווה חלק מהותי של חומר הלימוד והסטודנט יכול להידרש להוכיח בקיאותו בחומר זה, במבחן, בבוהן, או בכל מטלה אחרת שתוטל עליו. סטודנט שאינו ממלא את כל דרישות הלימודים צריך להביא בחשבון את האפשרות שלא יורשה לסיים את הקורס. בסמכות מרצה הקורס לשלול מסטודנט שלא מלא את מלוא הדרישות את הזכות לסיים את הקורס, כלומר, לגשת לבחינה או להגיש את מטלת סיום הקורס</p>	<p>נוכחות</p>

תכנית הקורס - נושאי הלימוד לפי שבועות / נושאים

בחלק מהשיעורים תכירו מובילי דעה מתעשיית ה-FinTech אשר ישתתפו כמרצים אורחים על מנת לחזק את הקשר בין הקורס לעשייה בפועל.

הקדמה: היכרות עם עולם הטכנולוגיות הפיננסיות, שחקני המפתח והשפעות גלובאליות של תחום ה-FinTech	שבוע 1
התפתחות הקשר בין המוסדות הפיננסיים והצרכנים והאופן שבו טכנולוגיות פיננסיות מאפשרות גישה ישירה ומדויקת ללקוחות קצה - Disruptive Enabler - תאוריית הגל השלישי ב-FinTech	שבוע 2
מודלים עסקיים וגישות לחדירה לשווקים שונים, אסטרטגיות שיווק חצי שיעור התנסותי, מפגש עם ראשי חדשנות במוסדות פיננסיים לסקירה אודות האתגרים איתם מתמודדים בכירים בתעשייה.	שבוע 3
תת-תחום BlockChain, היכרות לעולם התוכן, תועלות למשתמשי FinTech (מוסדות פיננסיים, לקוחות קצה ומיזמים)	שבוע 4
עולם התשלומים וההעברות, כיצד התפתח והפך לכלי לצמצום פערים חברתיים	שבוע 5
תת-תחום Cyber-Security, כיצד משפיע תת התחום על השירותים הפיננסיים ומשתמשי בקצה	שבוע 6
תת תחום - InsurTech, שילוב טכנולוגיות פיננסיות להעצמת תחום הביטוח באמצעות מודלים חדשניים המשנים את עולם הביטוח המסורתי	שבוע 7
בנקאות דיגיטאלית, האם עולם הבנקאות ישנה את פניו ויעבור הליך דיגיטציה מלא לבנקאות וירטואלית	שבוע 8
השפעות הרגולציה על תעשיית הפיננסים הגלובלית ויצירת כר הזדמנויות לפתרונות טכנולוגיים. מימון אלטרנטיבי, מודלים קיימים וחדשניים למימון וההשפעה החברתית בשילובה בשווקים שונים בעולם	שבוע 9
מזומן בשירות החוק? כיצד נראית המלחמה במזומן וכיצד תחום ה-FinTech תורם לכך. דיון: האם המזומן יעלם מהעולם?	שבוע 10
תת תחום - Telecommunications industry, הפוטנציאל העסקי הגלום בשילוב טכנולוגיות פיננסיות במתן שירותים מתקדמים ל'Unbanked' ו'UnderBanked'	שבוע 11
פלטפורמות מסחר ותכנון פיננסי בעידן ה-FinTech	שבוע 12
סיכום הקורס: הצגת הפתרונות הפיננסיים אותם בנו הסטודנטים בפני משקיעים ונציגי מוסדות פיננסיים	שבוע 13

A	Mark A. Chen, Qinxu Wu, Baozhong Yang. <i>How Valuable is FinTech Innovation?</i> - Downloaded version https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3106892
B	Christine Laudenbach, Jenny Pirschel, Stephan Siegel. <i>Personal Communication in a Fintech World: Evidence from Loan Payments</i> - Downloaded version https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3153192
C	Goldman Sachs. <i>Blockchain: The New Technology of Trust</i> - Online version http://www.goldmansachs.com/our-thinking/pages/blockchain/
D	Gai, Keke, 2018. A survey on FinTech. <i>Journal of Network and Computer Applications</i> , Vol.103, p.26
E	Nicoletti, Bernardo (2017). <i>The Future of FinTech : Integrating Finance and Technology in Financial Services</i> . Palgrave Macmillan. 2017. eBook
F	Chishti, Susanne; Barberis, Janos (2016). <i>The FINTECH Book : The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries</i> . West Sussex : Wiley. 2016. eBook.
G	Video: http://fortune.com/2016/11/14/eu-commission-puts-fintech-review-on-agenda-for-2017/
H	Capgemini. <i>World FinTech Report (2018)</i> . - Downloaded version https://www.capgemini.com/fintechworldreport/?utm_source=pr&utm_medium=referral&utm_content=fs_groupsm_link_pressrelease_none&utm_campaign=innovation_fintechworldreport#
I	PWC. <i>PWC Global FinTech Report (2017)</i> - Downloaded version https://www.pwc.com/jg/en/issues/redrawing-the-lines-fintechs-growing-influence-on-the-financial-services-2017.html
J	Mckinsey&Co. <i>Cutting Through the FinTech Noise: Markers of Success, Imperatives For Banks</i> . - Downloaded version https://www.mckinsey.com/~/media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/cutting%20through%20the%20noise%20around%20financial%20technology/cutting-through-the-fintech-noise-full-report.ashx
K	CB Insights. <i>Fintech Trends to Watch in 2018</i> . - Downloaded version https://www.cbinsights.com/research/report/fintech-trends-2018/